“АЛАГ УУЛ ФИНАНС АУДИТ” ХХК

АУДИТЫН ТАЙЛАН

“УДАМ ФИНАНШИЛ ББСБ” ХХК-ИЙН 2020 ОНЫ
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН АУДИТ

Улаанбаатар хот
2021 он

“АЛАГ УУЛ ФИНАНС АУДИТ” ХХК

Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД,
1-р хороо, Нарны зам-62, Юнион бюлдинг
оффис, А блок, 16 давхар 1605 тоот
Утас: 9911 5486, 7000 5486
И-мэйл: otgonjargal@alag-uul.com
alaguulaudit@gmail.com

2021.02.02 № 21103
-ны №_____-т

“УДАМ ФИНАНШИЛ ББСБ” ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Бид “Удам финаншил ББСБ” ХХК-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, бусад тайлбар тодруулгуудад аудит хийлээ.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр хавсаргасан санхүүгийн тайлангууд болох “Удам финаншил ББСБ” ХХК-ийн 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн байдал, санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг талаараа МУ-ын НББ-ийн тухай хуулийн дагуу үнэн зөв, илэрхийлэгдсэн байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт /АОУС/-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулсан.
Бид Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн дагуу компаниас хараат бус байсан бөгөөд бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно.
Бидний олж авсан аудитын нотолгоо бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх хариуцлага

ББСБ нь зохицуулалттай зах зээлд үйл ажиллагаа явуулдаг бөгөөд “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль болон бусад холбогдох заавар журмуудыг мөрдөж ажиллахыг СЗХ-оос шаарддаг.

Тайлант жилд ББСБ-ын үйл ажиллагаа эрхлэгчид 2015 оны 5 сарын 13-ны өдрийн Сангийн сайд, СЗХ-ны даргын хамтарсан 144/125 тоот тушаалаар батлагдсан “Банк бус санхүүгийн байгууллагын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”, 2008 оны 1 дүгээр сарын 31-ний өдрийн СЗХ-ны 05 тоот тушаалаар батлагдсан “ББСБ-ын нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх үлгэрчилсэн заавар”, 2020 оны 8 дугаар сарын 26-ны өдрийн Санхүүгийн зохицуулах хорооны даргын 854 тоот тогтоол, Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт болон Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн дагуу бэлтгэх ба үнэн зөв толилуулах нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм. Энэхүү үүрэг хариуцлагад нягтлан бодох бүртгэлийн зохистой бодлогуудыг сонгон авч хэрэглэх, нөхцөл байдалдаа тохирсон нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудыг хийх, санхүүгийн тайлангуудыг аливаа заль мэх эсвэл алдаанаас шалтгаалсан материаллаг буруу илэрхийлэлгүйгээр бэлтгэх, үнэн зөвөөр толилуулахтай холбоотой дотоод хяналтыг бий болгох, хэрэгжүүлэх зэрэг багтана.

Засаглал хариуцсан этгээдүүд нь компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Хийж гүйцэтгэсэн аудитдаа үндэслэн эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт өгөх нь бидний үүрэг хариуцлага юм. Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэсэн. Эдгээр стандартууд нь санхүүгийн тайлангуудыг материаллаг алдаагүй эсэх талаар зохистой нотолгоо олж авахын тулд аудитаа төлөвлөж гүйцэтгэх, ёс зүйн шаардлагуудыг мөрдөн ажиллахыг шаарддаг.

Аудитын ажилд санхүүгийн тайлангийн дүн болон тодруулгуудын талаар аудитын нотолгоо олж авах горимуудыг гүйцэтгэх ажил багтана. Аудитын горимуудын сонголт нь санхүүгийн тайлангууд нь аливаа заль мэх, алдаанаас шалтгаалан материаллагаар буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлүүдийн үнэлгээг хийхдээ аудитор санхүүгийн тайлангуудыг үнэн зөв бэлтгэн толилуулахтай холбоотой байгууллагын дотоод хяналтын системийг харгалзан үзэх бөгөөд энэ нь байгууллагын дотоод хяналтын үр дүнтэй байгаа эсэх талаар дүгнэлт өгөх зорилгоор биш, харин нөхцөл байдалдаа тохирсон аудитын горимуудыг тодорхойлоход чиглэгдэнэ. Аудитад мөн байгууллагын удирдлагын сонгон хэрэглэж байгаа нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой эсэх, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллуудын бодитой эсэхийг үнэлэх ажлууд багтана.

Бусад асуудал

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

ЗАХИРАЛ Д.ОТГОНЖАРГАЛ

"УДАМ ФИНАНШ ИЛ ББСБ" ХХК
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

төгрөгөөр	Тодруулга	2020 оны 12 дугаар сарын 31	2019 оны 12 дугаар сарын 31
Хөрөнгө			
Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1	557,679,851.20	415,881,298.49
Зээл /цэврээр/	2	1,726,816,378.14	1,660,027,237.93
Бусад авлага	3	76,123,627.40	17,536,005.81
Бусад хөрөнгө	4	-	561,000.00
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		2,360,619,856.74	2,094,005,542.23
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө	5	101,331,710.76	114,996,633.76
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		101,331,710.76	114,996,633.76
Нийт хөрөнгийн дүн		**2,461,951,567.50**	**2,209,002,175.99**
Өр төлбөр			
Богино хугацаат өр төлбөр			
Бусад өр төлбөр	6	10,973,503.01	11,569,745.88
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		10,973,503.01	11,569,745.88
Нийт өр төлбөрийн дүн		**10,973,503.01**	**11,569,745.88**
Эздийн өмч			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	7	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
Бусад өмч		2,800,237.00	2,800,237.00
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал		548,177,827.49	294,632,193.11
Эздийн өмчийн дүн		**2,450,978,064.49**	**2,197,432,430.11**
Өр төлбөр ба эздийн өмчийн дүн		**2,461,951,567.50**	**2,209,002,175.99**
		-	-

"УДАМ ФИНАНШИЛ ББСБ" ХХК
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

төгрөгөөр	тодруулга	2020 оны12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусгавар болсон
Хүүгийн орлого	8	357,770,095.12	272,753,805.75
Хүүгийн зардал		-	-
Цэвэр хүүгийн орлого		**357,770,095.12**	**272,753,805.75**
Хүүгийн бус орлого	9	1,734,113.67	12,500,142.74
Хүүгийн бус зардал	11	100,645,838.02	85,243,826.31
Цэвэр хүүгийн бус орлого/зардлын дүн		**(98,911,724.35)**	**(72,743,683.57)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		258,858,370.77	200,010,122.18
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	12	1,609,656.07	816,449.39
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	10	2,368,461.76	17,681,162.87
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	13	-	11,332,891.00
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		**259,617,176.46**	**205,541,944.66**
Ердийн бус орлого		-	-
Ердийн бус зардал		-	-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг /алдагдал/		**259,617,176.46**	**205,541,944.66**
Орлогын татварын зардал	14	6,071,542.08	21,686,572.22
Цэвэр ашиг		**253,545,634.38**	**183,855,372.44**