“УЛЗ ФИНАНС” БАНК БУС
САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН
УДИРДЛАГАД

Хараат бус аудиторын тайлан

Бид Аудитын тухай хуулийн 10 дугаар зүйл, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн холбогдох заалтуудыг үндэслэн “Улз финанс” ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон Санхүүгийн байдлын тайлан (баланс), Орлого үр дүнгийн тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан буюу тайлангийн тодруулгуудаас бүрдсэн жилийн эцсийн Санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний үзэж байгаагаар “Улз финанс” ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгон бэлтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС), Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын батлсан заавар, журмын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн. АОУС-д заасан аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлагыг “Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага” гэсэн хэсэгт тусгаж харуулав. Аудитын ажилд хамааралтай хараат бус байдлын болон ёс зүйн шаардлагуудыг бүрэн биелүүлж ажилласан. Бидний олж авсан баримт нотолгоонууд дээрх дүгнэлтийг гаргахад хангалттай, тохиромжтой гэж үзэж байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх үүрэг, хариуцлага

Санхүүгийн тайлангаа СТОУС, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн гаргасан заавар журмын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичгийг холбогдох стандарт, хуульд нийцүүлэн боловсруулан, тогтмол мөрдөж ажиллах нь тухайн байгууллагын удирдлагын үүрэг болно.

Мөн түүнчлэн хөрөнгийн хадгалалт, хамгаалалт, аюулгүй байдлыг хангах, хөрөнгийг янз бүрийн зальт ажиллагаанд өртүүлэхгүй байхаар дотоод хяналтын системийг бий болгох, байгууллагын үйл ажиллагааны болон нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурь, зарчмыг хангаж ажиллах нь байгууллагын удирдлагын хариуцлага юм.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага

Аудиторын гол зорилго нь үйлчлүүлэгчийн санхүүгийн тайлангууд нь алдаа эсвэл залилангийн улмаас материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэхэд дүгнэлт өгөхөд оршино. Тодорхой дүгнэлтэд хүрэхийн тулд АОУС-д нийцүүлэн боловсруулсан горимын дагуу шалгалт хийж, хангалттай, тохиромжтой баримт нотолгоо цуглуулах нь аудиторын үүрэг юм.

Аудитын горимуудыг батлагдсан төлөвлөгөөний дагуу аудитор өөрийн шийдлээр сонгох ба ирүүлсэн алдаа, зөрчил нь материаллаг буюу байгууллагын удирдлага болон хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх эсэхэд дүн шинжилгээ хийж, түүнд тохирсон дүгнэлт өгнө.

Аудитын шалгалтаар байнга алдаа зөрчил илрэх ёстой гэсэн ойлголт байж болохгүй бөгөөд бидний илрүүлсэн алдаа, зөрчил материаллаг бус бол түүнийг арилгуулах талаар тодорхой зөвлөгөө өгч ажиллана.

Цаасан болон цахим хэлбэрээр бэлтгэсэн аудитын ажлын баримтууд нь тус компанийн өмч бөгөөд аудиторын тайлан, зөвлөмжийн хамт 10 жил хадгална.

Х.БАЯНБАЙ
ПАРТНЕР

2023-03-03

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

"Улз финанс" ББСБ *(Төгрөгөөр)*

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	2021 он	2022 он
ХӨРӨНГӨ		
А.Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	212,437,864.44	82,088,784.05
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт	-	-
Зээл	6,520,376,493.45	8,691,561,521.90
Авлага	124,863,764.42	281,338,442.22
Бусад хөрөнгө	31,206,185.05	31,377,002.00
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**6,888,884,307.36**	**9,086,365,750.17**
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	295,818,090.00	299,459,090.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	(21,334,226.05)	(54,072,748.57)
Биет бус хөрөнгө	-	-
Хуримтлагдсан элэгдэл	-	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**274,483,863.95**	**245,386,341.43**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**7,163,368,171.31**	**9,331,752,091.60**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
Б.Өр төлбөр		
Богино хугацаат өр төлбөр	500,000,000.00	800,000,000.00
Бусад эх үүсвэр	-	-
Бусад өр төлбөр	91,905,685.96	196,025,083.40
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**591,905,685.96**	**996,025,083.40**
Урт хугацаат өр төлбөр		
Урт хугацаат өр төлбөр	93,705,439.91	79,305,932.48
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	**93,705,439.91**	**79,305,932.48**
Өр төлбөрийн нийт дүн	**685,611,125.87**	**1,075,331,015.88**
Өөрийн хөрөнгө		
Энгийн хувьцаа	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-	-
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	3,977,757,045.44	5,756,421,075.72
Нөөцийн сан	-	-
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**6,477,757,045.44**	**8,256,421,075.72**
ӨР ТӨЛБӨР, ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**7,163,368,171.31**	**9,331,752,091.60**

УЛААНБААТАР ХОТ
АКПАР-АУДИТ ХХК
9022120175 5229979

"АКПАР-АУДИТ" КОМПАНИ

АКПАР-АУДИТ ХХК

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

"Улз финанс" ББСБ *(Төгрөгөөр)*

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021 он	2022 он
Зээлийн хүүгийн орлого	1,321,563,478.95	2,270,239,493.65
Хүүгийн зардал	7,786,830.43	107,718,883.58
Цэвэр хүүгийн орлого	**1,313,776,648.52**	**2,162,520,610.07**
Хүүгийн бус орлого	125,931,094.96	70,245,659.70
Хүүгийн бус зардал	240,924,610.16	275,605,619.58
Цэвэр хүүгийн бус орлого	**(114,993,515.20)**	**(205,359,959.88)**
Болзошгүй эрсдэлийн сангийн зардал	29,383,642.44	120,468,638.20
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**1,169,399,490.88**	**1,836,692,011.99**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	8,913,490.80	59,905,000.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	3,410,000.00	38,043,019.80
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**1,174,902,981.68**	**1,858,553,992.19**
Ердийн бус орлого	-	-
Ердийн бус зарлага	-	-
Татвар төлөхийн өмнөх цэвэр орлого	**1,174,902,981.68**	**1,858,553,992.19**
Орлогын татварын зардал	117,739,374.78	185,855,399.20
Татварын дараах цэвэр ашиг	**1,057,163,606.90**	**1,672,698,592.99**

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(Төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	Нийт дүн
2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	**3,977,757,045.44**	**6,477,757,045.44**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт, алдааны залруулга		105,965,437.29	105,965,437.29
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз			-
Өмчид гарсан өөрчлөлт			-
Ногдол ашиг			-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн			-
Тайлант оны ашиг, (алдагдал)		1,672,698,592.99	1,672,698,592.99
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	**5,756,421,075.72**	**8,256,421,075.72**

"АКПАР-АУДИТ" КОМПАНИ

УЛААНБААТАР ХОТ
АКПАР-АУДИТ ХХК
9022120175 5229979

АКПАР-АУДИТ ХХК