ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“Сэц Түшиг Аудит” ХХК
Хаяг: Монгол улс, Улаанбаатар хот, Баянзүрх дүүрэг, 6-р хороо, Эрхэт цогцолбор, 75/1 байр, 10 давхар
Утас: 9568-0888, 9563-0888
И-мэйл: sets.audit@gmail.com

Огноо:_2021.03.18_ №STA2103/54

“УТПАЛА ФИНАНС ББСБ” ХХК-ийн ХУВЬ НИЙЛҮҮЛЭГЧДЭД:

Бид 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Санхүүгийн байдлын тайлан, Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн “УТПАЛА ФИНАНС ББСБ” ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр “УТПАЛА ФИНАНС ББСБ” ХХК-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон жилийн үйл ажиллагааны орлого үр дүн, өмчийн өөрчлөлт, мөнгөн гүйлгээ нь бүхий л материаллаг зүйлийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-д нийцүүлэн Монгол Улсын Сангийн Яамнаас батлан гаргасан заавар, журмын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартын дагуу хүлээх үүрэг хариуцлагыг энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу үйлчлүүлэгчээс хараат бус байх ба эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагуудыг мөрдөж ажилласан. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой гэж бид үзэж байна.

SETS TUSHIG AUDIT LLC

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээллийн хувьд хариуцлага хүлээнэ. Бидний санхүүгийн тайланд өгсөн дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй ба бид уг мэдээлэлд аливаа баталгаа илэрхийлээгүй. Санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотойгоор бид бусад мэдээллийг унших үүрэгтэй учраас уг мэдээлэл нь санхүүгийн тайлантай материаллаг байдлын хувьд нийцэж байгаа эсэхийг авч үзнэ.

Хэрэв бид хийсэн ажилдаа үндэслэн бусад мэдээлэлд материаллаг буруу тайлагнал байна гэж дүгнэсэн бол энэ байдлыг тайландаа тусгах ёстой. Аудитын явцад бид энэ талаар тайлагнах шаардлага үүсээгүй.

Санхүүгийн тайланд удирдлага болон засаглах эрх бүхий этгээдийн хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь СТОУС-ын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах үүрэг хариуцлага хүлээх бөгөөд залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ удирдлага компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юмуу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа бэлтгэхдээ тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах компанийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Компанийн засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго бол санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, өөрийн дүгнэлтийг илэрхийлсэн аудиторын тайлан бэлтгэх явдал юм.

Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн аудит нь оршин байгаа бүх буруу тайлагналыг үргэлж илрүүлнэ гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу тайлагнал нь залилан эсвэл алдаанаас шалтгаалан үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

SETS TUSHIG AUDIT LLC

АОУС-ын дагуу бид аудитын туршид мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримтлан мэргэжлийн шийдэл гаргаж ажилласан. Мөн бид дараах ажлуудыг хийсэн:

- Санхүүгийн тайланд залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагнал байх эрсдэлийг тодорхойлж үнэлэн, тэдгээр эрсдлүүдэд тохируулахуйц аудитын горимуудыг тодорхойлж хэрэгжүүлэн, дүгнэлтийн үндэслэл болох аудитын хангалттай нотолгоо олж авсан. Зөвхөн нэг алдаанаас бус үгсэн хуйвалдсан үйл ажиллагаа, хуурамчаар үйлдэх, санаатай орхигдуулах, дотоод хяналтыг үл хэрэгсэх эсвэл гуйвуулах зэрэг залилангаас шалтгаалсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэлтэй.
- Аудитын зохистой горимыг боловсруулахын тулд компанийн дотоод хяналтын тогтолцооны талаар ойлголт олж авсан, гэхдээ дотоод хяналтын үр дүнтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгогүй.
- Компанийн ашиглаж байгаа нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, удирдлагын хийсэн тооцоолол болон тодруулгын зохистой байдлыг үнэлсэн.
- Хэрэв компанийн тасралтгүй байх чадавхид материаллаг тодорхойгүй байдал байна гэж үзвэл бид санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгын хэсэгт анхаарлаа хандуулах болно. Хэрэв энэ талаар холбогдох тодруулгад хангалттай дурьдаагүй байвал бид аудитын дүгнэлтээ өөрчлөх болно. Бидний өгөх аудитын дүгнэлт нь аудиторын тайланг огноолох өдөр хүртэлх аудитын нотолгоонд суурилна. Иймд компанийн тасралтгүй байх чадварт нөлөөлөх нөхцөл байдал ирээдүйд үүсч болох юм.
- Санхүүгийн тайлангийн бүтэц, агуулга, толилуулга болон тодруулгыг бид бүхэлд нь шалгаж санхүүгийн тайлан нь ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг үнэн зөв харуулсан эсэхийг үнэлсэн.

Бид засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй аудитын хамрах цар хүрээ, цаг хугацаа, бусад хамааралтай асуудлуудаас гадна аудитаар илэрсэн томоохон чухал асуудлууд болон аудитын явцад ажиглагдсан дотоод хяналтын сул талуудын талаар харилцсан.

Бусад

Энэхүү аудиторын тайланг Компанийн тухай хуулийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан бэлтгэсэн. Бид уг тайлангийн агуулгын хүрээнд аливаа гуравдагч этгээдийн өмнө ямар нэг хариуцлага хүлээхгүй болно.

“СЭЦ ТҮШИГ АУДИТ” ХХК
УЛААНБААТАР ХОТ, МОНГОЛ УЛС
2021 оны 03 дугаар сарын 18

“УТПАЛА ФИНАНС ББСБ” ХХК **Аудитын дүгнэлтийн хавсралт:**
2020 оны 4-р улирал

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГУЙ (Төгрөгөөр)

№	ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Санхүүгийн тайлангийн дүн	Аудитлагдсан тайлангийн дүн
А. САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН			
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		1,455,001,193.85	1,455,001,193.85
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		295,059,846.31	295,059,846.31
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		**1,750,061,040.16**	**1,750,061,040.16**
Өр төлбөрийн дүн		2,836,268.95	2,836,268.95
Эздийн өмчийн дүн		1,747,224,771.21	1,747,224,771.21
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		**1,750,061,040.16**	**1,750,061,040.16**
Б. ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН			
1	Хүүгийн орлого	290,660,606.23	290,660,606.23
2	Хүүгийн зардал	-	-
3	Хүүгийн бус орлого	9,684,883.54	9,684,883.54
4	Хүүгийн бус зардал	164,848,225.65	164,848,225.65
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		**135,497,264.12**	**135,497,264.12**
5	Болзошгүй эрсдэлийн зардал	32,134,059.65	32,134,059.65
6	Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	103,363,204.47	103,363,204.47
	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	723,975.00	723,975.00
7	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	10,225,000.00	10,225,000.00
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)		**93,862,179.47**	**93,862,179.47**
8	Орлогын татварын зардал	4,427,681.60	4,427,681.60
Цэвэр ашиг (алдагдал)		**89,434,497.87**	**89,434,497.87**
В. ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН			
1	Эхний үлдэгдэл	1,657,790,273.34	1,657,790,273.34
2	Нэмэгдсэн	89,434,497.87	89,434,497.87
3	(Хорогдсон)	-	-
4	Эцсийн үлдэгдэл	**1,747,224,771.21**	**1,747,224,771.21**
Г. МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН			
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	68,811,086.58	68,811,086.58
2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	(96,892,229.83)	(96,892,229.83)
4	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	**(28,081,143.25)**	**(28,081,143.25)**
5	**Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл**	**44,950,362.58**	**44,950,362.58**
6	**Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл**	**16,869,219.33**	**16,869,219.33**

SETS TUSHIG AUDIT LLC