

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"Үлэмж Финтек ББСБ" ХХК-ийн 2022 оны санхүүгийн тайланд хийсэн санхүүгийн тайлангийн аудит

"ИНТЕР АУДИТ" ХХК

Улаанбаатар хот, ЧД, 5-р хороо,
6-р хороолол, Самбуугийн гудамж,
Эм Эн тауэр, 802 тоот

Утас: 99004839
И-мэйл: info@interaudit.mn
FB: Интер Аудит ХХК / Inter Audit LLC

INTER
consulting audit

АГУУЛГА

КОМПАНИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

АУДИТ ХИЙСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

АУДИТ ХИЙСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

АУДИТ ХИЙСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

АУДИТ ХИЙСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2022.06.26

КОМПАНИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

КОМПАНИЙН УДИРДЛАГА:	Гүйцэтгэх захирал: Ш.Оюун
РЕГИСТРИЙН ДУГААР:	3569179
ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА:	Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа Санхүүгийн тайлан, баланс бэлтгэн гаргах түүнтэй холбоотой зөвлөгөө өгөх Бизнесийн зөвлөгөө өгөх
КОМПАНИЙН ХАЯГ:	*Өверхангай, Арвайхээр, 5-р баг, Арвайхээр, худалдааны тойруу 2, 251, Төв халуун ус 101 тоот* *Утас: 99074118*
АУДИТЫН КОМПАНИ:	"ИНТЕР АУДИТ" ХХК Аудитор, мэргэшсэн нягтлан бодогчид
АУДИТЫН КОМПАНИЙН ХАЯГ:	*Монгол улс, Улаанбаатар хот,* *Чингэлтэй дүүрэг, 5-р хороо,* *Эм Эн тауэр, 802 тоот* *Гүйцэтгэх захирал: Ч.Мөнхбаяр* *Утас: 99004839* *Веб хуудас: www.interaudit.mn* *Мэйл хаяг: info@interaudit.mn*

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26

INTER
consulting audit

"ҮЛЭМЖ ФИНТЕК ББСБ" ХХК-ИЙН
ЗАХИРАЛ Ш.ОЮУН ТАНАА

Дүгнэлт

Бид 2022 оны 12 дугаар сарын 31-нээр тасалбар болгосон санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр дуусгавар болсон орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн "Үлэмж Финтек ББСБ" ХХК (цаашид "Компани" гэх)-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний үзэж буйгаар "Үлэмж Финтек ББСБ" ХХК -ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу гүйцэтгэсэн. Уг стандартын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийн *Санхүүгийн тайлангийн талаарх аудиторын үүрэг хариуцлага* хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлийн Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм болон Монгол Улсын Мэргэшсэн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрмийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих шаардлагуудын дагуу тус байгууллагаас хараат бус бөгөөд эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай бөгөөд зохистой гэж итгэж байна.

Удирдлага болон засаглах эрх бүхий этгээдүүдийн санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв бэлтгэж, тайлагнах үүрэгтэй бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Удирдлага нь санхүүгийн тайланг гаргахдаа байгууллагын үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангаа гаргахдаа тасралтгүй байх зарчмын дагуу зогсолтгүй үйл ажиллагаа явуулах байгууллагын чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг, хариуцлагыг хүлээнэ.

"ИНТЕР АУДИТ" ХХК
Хаяг: УБ хот, ЧД, 5-р хороо, 6-р хороолол, Самбуугийн гудамж, Эм Эн тауэр, 802 тоот
Утас: 99004839 | www.interaudit.mn | info@interaudit.mn

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26

Засаглах эрх бүхий этгээдүүд нь байгууллагын санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

АОУС-ын дагуу аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдэл ашиглаж, аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримтлан ажилладаг. Үүнд:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас тусдаа санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай ба зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.
- Байгууллагын дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Ашиглагдсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын нийцэмжтэй байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын ул үндэслэл, удирдлагын гаргасан холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн байгууллагын тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26

- үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал байгууллага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад тусдаа санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж тусдаа санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

Бид бусад асуудлуудын дундаас аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.

Хүндэтгэсэн,

"ИНТЕР АУДИТ" ХХК
ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

Ч.МӨНХБАЯР

Тайлангийн огноо: 2023.06.26

"ИНТЕР АУДИТ" ХХК
Хаяг: УБ хот, ЧД, 5-р хороо, 6-р хороолол, Самбуугийн гудамж, Эм Эн тауэр, 802 тоот
Утас: 99004839 | www.interaudit.mn | info@interaudit.mn

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26.

АУДИТ ХИЙСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгөн хөрөнгө	200,000,000.00	66,367,473.21
Бэлэн мөнгө	0.00	0.00
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	200,000,000.00	66,367,473.21
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	0.00	0.00
Зээл / Цэвэрээр /	0.00	136,954,277.00
Нийт зээл	0.00	136,954,277.00
Хэвийн зээл	0.00	136,540,942.00
Хугацаа хэтэрсэн зээл	0.00	413,335.00
Чанаргүй зээл	0.00	0.00
Хэвийн бус зээл	0.00	0.00
Эргэлзээтэй зээл	0.00	0.00
Муу зээл	0.00	0.00
Зээлийн эрсдлийн сан	0.00	0.00
Бусад авлага	0.00	217,983.79
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	0.00	217,983.79
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**200,000,000.00**	**203,539,734.00**
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө (цэвэр)	0.00	12,000,000.00
Техник хэрэгсэл	0.00	7,000,000.00
Тавилга эд хогшил	0.00	5,000,000.00
Биет бус хөрөнгө (цэвэр)	0.00	3,500,000.00
Биет бус хөрөнгө	0.00	3,500,000.00
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**0.00**	**15,500,000.00**
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	**200,000,000.00**	**219,039,734.00**
ӨР ТӨЛБӨР		
Богино хугацаат өр төлбөр		
Бусад өр төлбөр	0.00	444,540.33
Бусад өглөг	0.00	444,540.33
Орлогын албан татварын өглөг	0.00	444,540.33
Богино хугацаат өр төлбөр дүн	**0.00**	**444,540.33**
Урт хугацаат өр төлбөр		
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	0.00	0.00
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт	0.00	0.00
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт	0.00	0.00
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	**0.00**	**0.00**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР	**0.00**	**444,540.33**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
Энгийн хувьцаа	200,000,000.00	200,000,000.00
Давуу эрхтэй хувьцаа	0.00	0.00
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	**0.00**	**18,595,193.67**
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал /	0.00	18,595,193.67
Өмнөх үеийн ашиг / алдагдал /	0.00	0.00
Нийт өөрийн хөрөнгө	**200,000,000.00**	**218,595,193.67**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ	**200,000,000.00**	**219,039,734.00**

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26

АУДИТ ХИЙСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
Хүүгийн орлого	**0.00**	**24,002,034.00**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	0.00	24,002,034.00
Хүүгийн зардал	**0.00**	**0.00**
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН ОРЛОГО	**0.00**	**24,002,034.00**
Хүүгийн бус орлого	**0.00**	**0.00**
Хүүгийн бус зардал	**0.00**	**9,937,101.00**
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	**0.00**	**0.00**
Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	0.00	0.00
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	**0.00**	**6,155,751.00**
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	0.00	4,911,779.00
Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал	0.00	240,000.00
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	0.00	613,972.00
Сургалтын зардал	0.00	300,000.00
Бусад	0.00	90,000.00
Бусад зардал	**0.00**	**3,781,350.00**
Түрээс	0.00	2,100,000.00
Харилцаа холбоо, интернет	0.00	997,750.00
Шатахуун болон тээврийн зардал	0.00	200,000.00
Шимтгэлийн зардал	0.00	22,100.00
Бичиг хэргийн зардал	0.00	110,500.00
Харилцагчдын сургалт, судалгааны	0.00	36,000.00
Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар	0.00	0.00
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО / ЗАРДЛЫН ДҮН	**0.00**	**(9,937,101.00)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	0.00	14,064,933.00
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	0.00	0.00
Зээлийн эрсдэлийн зардал	0.00	0.00
Найдваргүй авлагын нөөцийн зардал	0.00	0.00
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**0.00**	**14,064,933.00**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	**0.00**	**4,948,110.00**
Тэнцлийн гадуурх тооцооллс хийгдсэн төлөгдөлт	0.00	0.00
Бусад	0.00	4,948,110.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	**0.00**	**280,000.00**
Зочид төлөөлөгчийн зардал	0.00	0.00
Торгуулийн зардал	0.00	0.00
Хөрөнгө данснаас хассаны гарз	0.00	0.00
Баяр ёслол	0.00	280,000.00
Бусад	0.00	0.00
Татварын өмнөх ашиг (алдагдал)	**0.00**	**18,733,043.00**
Орлогын албан татварын зардал	0.00	137,849.33
ТАЙЛАНТ ЖИЛИЙН ТАТВАРЫН ДАРААХ АШИГ	**0.00**	**18,595,193.67**

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26

АУДИТ ХИЙСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт			
Залруулсан үлдэгдэл	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)	0.00	0.00	0.00
Зарласан ногдол ашиг	0.00	0.00	
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	0.00	0.00	0.00
Ногдол ашиг	0.00	0.00	0.00
Хувьцаат капиталын өсөлт	0.00	0.00	0.00
2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**200,000,000.00**	**0.00**	**200,000,000.00**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	0.00	0.00	
Залруулсан үлдэгдэл	**200,000,000.00**	**0.00**	**200,000,000.00**
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)	0.00	0.00	0.00
Зарласан ногдол ашиг	0.00	0.00	
Тайлант үеийн цэвэр ашиг		18,595,193.67	18,595,193.67
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**200,000,000.00**	**18,595,193.67**	**218,595,193.67**

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№01 огноо 2023.06.26

АУДИТ ХИЙСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	0.00	(118,132,524.72)
Зээлийн хүүний орлого	0.00	24,002,034.00
Зээлийн төлөлт	0.00	117,740,143.70
Үйчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	0.00	286,720.00
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**0.00**	**142,028,897.70**
Зээл олголт	0.00	250,260,500.00
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	0.00	4,040,231.70
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	0.00	1,169,340.72
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	0.00	1,197,750.00
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	0.00	110,500.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	0.00	2,100,000.00
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	0.00	0.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	0.00	1,283,100.00
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**0.00**	**260,161,422.42**
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	0.00	(15,500,000.00)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		0.00
Бусад мөнгөн орлого	0.00	0.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**0.00**	**0.00**
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	0.00	0.00
Торгуулийн зардал	0.00	0.00
Бусад мөнгөн зардал	0.00	15,500,000.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**0.00**	**15,500,000.00**
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**0.00**	**(133,632,524.72)**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**0.00**	**200,000,000.00**
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**200,000,000.00**	**66,367,473.21**

ИНТЕР АУДИТ ХХК
№ 01 огноо 2023.06.26