



ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

"Номин карт" ББСБ -ын захирал танаа

Дүгнэлт

Бид "Номин карт" ББСБ (Цаашид "Компани" гэх)-ын 2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр дуусвар болсон орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогын хураангуй, бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлан (цаашид "санхүүгийн тайлан" гэх)-д аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, "Номин карт ББСБ"-ын 2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн байдал, уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн 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 стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж, гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн 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 ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу тус Компаниас 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, зохистой гэж итгэж байна.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл нь Компанийн 2019 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх жилийн тайланд багтсан мэдээллээс бүрдэх ба харин санхүүгийн тайлан болон манай аудиторын тайланг багтаахгүй.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой Удирдлага болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдийн үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлангаа СТОУС-ын дагуу бэлтгэн шударгаар илэрхийлэх, эдгээр санхүүгийн алдаа эсвэл санаатай зальт үйлдлээс үүсэлтэй материаллаг хэмжээний алдаагүйгээр бэлтгэж, шударгаар илэрхийлэхийн тулд удирдлагаас шаардлагатай гэж тогтоосон дотоод хяналтыг хэрэгжүүлэх үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ Компанийг татан буулгах, үйл ажиллагааг нь зогсоох, эсвэл үүнээс өөр боломжит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд Удирдлага компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжийг үнэлэх, тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг ашиглан санхүүгийн тайлангаа бэлтгэх үүрэгтэй.

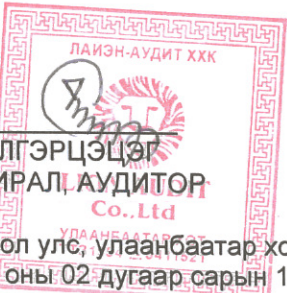
Засаглах эрх бүхий этгээд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлагналын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайланг бүхэлдээ анги эсэх талаарх үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. 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 санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлээгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсэхүйц 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 үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал Компани тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Аудитын горимуудыг сонгохтой холбоотойгоор дотоод хяналтуудыг судалдаг ба энэ нь Компанийн дотоод хяналтын үр дүнтэй байдлын талаар дүгнэлт өгөх зорилгогүй болно.
- Санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлдэг. Үүнд тодруулгаас гадна санхүүгийн тайланг үнэн зөв толилуулсан эсэхийг үнэлэхийн тулд ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг толилуулсан эсэхийг үнэлдэг.


Г.ДЭЛГЭРЦЭЦЭГ
ЗАХИРАЛ АУДИТОР
Co.,Ltd
Монгол улс, улаанбаатар хот
2020 оны 02 дугаар сарын 17

"НОМИН КАРТ" ББСБ
 АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС
 2019 ОНЫ 12 САРЫН 31 НИЙ ӨДРИЙН БАЙДЛААР
 ТӨГРӨГӨӨР ИЛЭРХИЙЛЭВ

	Тодруулга	2019.12.31	2018.12.31
Хөрөнгө			
Эргэлтийн хөрөнгө			
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	3	285,559,179	120,433,062
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт		33,861,920	33,861,920
Нийт зээл	4	5,210,275,370	2,265,908,545
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага		98,639,760	17,422,993
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	5	3,078,270	5,140,241
Бусад авлага		149,885,257	14,516,238
Бараа материал		866,324	902,099
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		5,782,166,080	2,458,185,098
Эргэлтийн бус хөрөнгө			
Үндсэн хөрөнгө			
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн			
Нийт хөрөнгийн дүн		5,782,166,080	2,458,185,098
Өр ба эзний өмч			
Богино хугацаатай өр			
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл			
Өрийн бичгээрх өглөг		1,310,000,000	300,000,000
Цалингийн өглөг		3,694,287	3,198,998
Татварын өглөг		20,544,309	
Хүүгийн өглөг		64,443,288	19,440,000
Бусад богино хугацаат өр төлбөр		6,165,569	5,887,524
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		1,404,847,452	328,526,522
Урт хугацаат өр			
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн			
Нийт өр төлбөрийн дүн		1,404,847,452	328,526,522
Эзний өмч			
Энгийн хувьцаа	1	2,500,000,000	1,000,000,000
Хуримтлагдсан ашиг алдагдал		1,877,318,628	1,129,658,576
Эзний өмчийн дүн		4,377,318,628	2,129,658,576
Нийт өр төлбөр ба эзний өмчийн дүн		5,782,166,080	2,458,185,098

"НОМИН КАРТ" ББСБ
 АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН
 2019 ОНЫ 12 САРЫН 31 НИЙ ӨДРИЙН БАЙДЛААР
 ТӨГРӨГӨӨР ИЛЭРХИЙЛЭВ

	Тодруулга	2019.12.31	2018.12.31
Хүүгийн орлого	6	1,047,232,961	622,208,955
Хүүгийн зардал	7	(222,961,670)	(238,023,307)
Цэвэр хүүгийн орлого		824,271,291	384,185,648
Хүүгийн бус орлого	8	473,584,839	281,034,984
Хүүгийн бус зардал	9	(466,653,757)	(321,430,330)
Цэвэр хүүгийн бус орлого		6,931,081	(40,395,346)
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг		831,202,372	343,790,302
Болзошгүй эрсдэлийн зардал			(204,937,262)
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг		831,202,372	138,853,040
Үндсэн бус үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал		(479,157)	(518,720)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг		830,723,215	138,334,320
Орлогын татварын зардал		83,063,164	12,556,442
Татвар төлсний дараах ашиг		747,660,052	125,777,877

"НОМИН КАРТ" ББСБ

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2019 ОНЫ 12 САРЫН 31 НИЙ ӨДРИЙН БАЙДЛААР

ТӨГРӨГӨӨР ИЛЭРХИЙЛЭВ

	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Бүгд
2018 оны 12 сарын 31 ны өдөр	1,000,000,000	1,129,658,576	2,129,658,576
Хувьцаат капиталын өсөлт	1,500,000,000		1,500,000,000
Тайлан үеийн цэвэр ашиг алдагдал		747,660,052	747,660,052
2019 оны 12 сарын 31 ны өдөр	2,500,000,000	1,877,318,628	4,377,318,628