

**“Албан журмын даатгагчдын холбоо” ГҮТББ**

**Хараат бус Аудиторын тайлан**

**2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдөр**



МОНГОЛЫН  
ХАРААТ БУС  
АУДИТОРЫН  
ХОЛБОО

## Албан журмын даатгагчдын холбоо ТББ

Албан журмын даатгагчдын холбоо ТББ .....	0
1. ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ .....	1
2. АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ .....	2
3. АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН.....	5
4. АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН.....	6
5. АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН.....	7
6. АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН .....	8
7. САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД .....	9
7.1 Байгууллагын талаарх мэдээлэл.....	9
7.2 Байгууллагын үйл ажиллагааны эдийн засгийн болон эрх зүйн орчин.....	9
7.3 Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд.....	9
7.4 Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө .....	10
7.5 Авлага .....	11
7.5.1 Татвар НДШ-ийн авлага.....	12
7.6 Урьдчилж төлсөн тооцоо/зардал .....	12
7.7 Бараа материал.....	13
7.8 Үндсэн хөрөнгө.....	13
7.9 Биет бус хөрөнгө.....	15
7.10 Хөрөнгө оруулалт ба бусад хөрөнгө .....	16
7.11 Өр төлбөр.....	16
7.11.1 Дансны өглөг .....	17
7.11.2 Татварийн өр .....	17
7.12 Цэвэр хөрөнгө буюу өөрийн хөрөнгө.....	17
7.14 Орлого, зардал.....	18
7.14.1 Борлуулалтын орлого.....	19
7.15 Болзошгүй өр төлбөр ба үүрэг хариуцлага.....	20
8. АУДИТЫН ТАЙЛАН.....	21
8.1 Ерөнхий зүйл .....	21
8.2 Материаллаг байдал .....	21
8.3 Бусад хууль, тотоомжийн хүрээнд .....	21
8.4 Өмнөх аудитын мөрөөр авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээний үр дүн.....	22
8.5 Дараагийн аудитаар анхаарах асуудал.....	23
9. АУДИТЫН ИЛРҮҮЛЭЛТ .....	23
<b>АУДИТААР ИЛЭРСЭН БУРУУ ИЛЭРХИЙЛЛИЙН НЭГТГЭЛ .....</b>	<b>24</b>



“Албан журмын даатгагчдын  
холбоо” ГҮТББ-д

“ШОНХОР ҮНЭЛГЭЭ АУДИТ” ХХК

РАССЕЛ БЕДФОРД ИНТЕРНЭШНЛ

олон улсын сүлжээний гишүүн

2025.02.10 № 25/12

танай \_\_\_\_\_ -ны № \_\_\_\_\_ -т

АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

### Дүгнэлт

Бид “Албан журмын даатгагчдын холбоо” ГҮТББ-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээр тасалбар болсон тухайн жилийн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудыг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тайлбар тодруулгаас бүрдсэн хавсралтад буй санхүүгийн тайлангуудыг нягтлан шалгалаа.

Бидний гүйцэтгэсэн нягтлах ажлын үр дүнг үндэслэн дүгнэхэд дээрх санхүүгийн тайлангуудыг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Жижиг дунд аж ахуйн нэгжийн Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу " Албан журмын даатгагчдын холбоо" ГҮТББ-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн байдал, жилийн эцсээр тасалбар болсон тухайн жилийн санхүүгийн үр дүн, мөнгөн гүйлгээг үнэн зөв толилуулаагүй (*эсвэл зөв, бодитой ойлголт өгөөгүй*) гэж үзэх зүйл бидний анхааралд өртөөгүй болно.

### Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Энэ стандартын дагуу бидний хүлээх үүрэг хариуцлагыг энэхүү дүгнэлтийн санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагуудын дагуу үйлчлүүлэгчээс хараат бус байх, эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагуудыг мөрдөж ажилласан.

Аудитын ажилд санхүүгийн тайлангийн дүн болон тодруулгуудын талаар аудитын нотолгоо олж авах горимуудыг гүйцэтгэх ажил багтана. Аудитаар санхүүгийн тайлангийн үзүүлэлтүүд, тэдгээрийн нэмэлт тодруулгыг нотлох нотолгоог түүвэр шалгалтын арга ашиглан магадлав.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэнд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадсан гэдэгт бид итгэлтэй байна.

### **Удирдлага ба Засаглах удирдлагын санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг, хариуцлага**

Удирдлага нь санхүүгийн тайлангаа СТОУС-ын дагуу бэлтгэх ба үнэн зөв толилуулах нь удирдлагын үүрэг хариуцлага байдаг. Энэхүү хариуцлагад нягтлан бодох бүртгэлийн зохистой бодлогуудыг сонгон авч хэрэглэх, санхүүгийн тайланг нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын алдаа, санаатай зальт үйлдлээс үүсэлтэй материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, толилуулахын тулд дотоод хяналтыг бий болгох, хэрэгжүүлэх, тогтмол хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Банкны удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ банкны үйл ажиллагааг тасралтгүй явуулах чадварыг үнэлэх, тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, үйл ажиллагааг зогсоох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл эдгээрээс өөр бодит сонголт байхгүйгээс бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэгтэй.

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

### **Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага**

Санхүүгийн тайлан нь залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу тайлагналуудаас бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаа олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм.

Зохистой баталгаажуулалт гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу тайлагналуудыг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу тайлагналууд нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэдгээр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогдоно.

АОУС-ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу тайлагналуудын эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэнд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах.
- Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг ирүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Компанийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.

## Хараат бус аудитын дүгнэлтийн үргэлжлэл

- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоолсон тооцооллууд, тэдгээрт холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлтэй эсэхийг үнэлэх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх.
- Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал Компанийн тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Санхүүгийн тайлангууд (үүнд тодруулгууд багтана)-ын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.

(Энэхүү дүгнэлт нь хавсралтын хамт хүчин төгөлдөр болно.)

ЗАХИРАЛ



Д.ШОНХОР

**АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН**  
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант үе

**"Албан журмын даатгагчдын холбоо" ГҮТББ**

<b>Балансын зүйл</b>	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Хөрөнгө		
Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	197,246,178.4	74,600,185.4
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт	12,138,646,096.6	11,858,224,152.2
Дансны авлага	6,466,119,877.4	6,088,788,243.9
Найдваргүй авлагын хасагдуулга	(81,075,597.0)	-
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	3,945,201.0	-
<b>Эргэлтийн хөрөнгийн дүн</b>	<b>18,724,881,756.4</b>	<b>18,021,612,581.5</b>
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	1,586,369,834.3	1,638,683,900.6
Биет бус хөрөнгө	89,586,286.5	124,956,929.1
Хөрөнгө оруулалт ба бусад хөрөнгө	118,649,000.0	
<b>Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн</b>	<b>1,794,605,120.8</b>	<b>1,763,640,829.7</b>
<b>Нийт хөрөнгийн дүн</b>	<b>20,519,486,877.2</b>	<b>19,785,253,411.1</b>
Өр төлбөр ба эздийн өмч		
<b>Өр төлбөр</b>		
<b>Богино хугацаат өр төлбөр</b>		
Дансны өглөг	2,420,216.0	2,104,408.0
Татварын өр	22,545,913.8	280,000.0
Урьдчилж орсон орлого	701,317.2	199,000.0
<b>Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн</b>	<b>25,667,447.0</b>	<b>2,583,408.0</b>
<b>Урт хугацаат өр төлбөр</b>		
Хойшлогдсон татварын өр	-	-
<b>Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Өр төлбөрийн нийт дүн</b>	<b>25,667,447.0</b>	<b>2,583,408.0</b>
Цэвэр хөрөнгө		
Нөөц: а) хязгаарлалтгүй	10,000,000.0	10,000,000.0
б) хязгаарлалттай	20,477,955,161.7	19,759,857,031.8
Цэвэр хөрөнгө өмчийн бусад хэсэг	5,864,268.5	12,812,971.3
<b>Эздийн өмчийн дүн</b>	<b>20,493,819,430.2</b>	<b>19,782,670,003.1</b>
<b>Өр төлбөр ба эздийн өмчийн дүн</b>	<b>20,519,486,877.2</b>	<b>19,785,253,411.1</b>



**АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН**  
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант үе

"Албан журмын даатгагчдын холбоо" ГҮТББ

Үзүүлэлт	2024.12.31	2023.12.31
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны орлого</b>		
Жолоочийн даатгалын сангийн эх үүсвэр	2,708,171,518.2	2,493,357,300.5
<b>Үйл ажиллагааны орлогын дүн</b>	<b>2,708,171,518.2</b>	<b>2,493,357,300.5</b>
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	1,295,589,425.6	973,730,087.5
Бусад зардал	509,786,389.3	10,649,153,595.5
Орлогын татварын зардал	184,697,573.5	171,271,178.6
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны нийт зардлын дүн</b>	<b>1,990,073,388.4</b>	<b>11,794,154,861.6</b>
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны үр дүн</b>	<b>718,098,129.8</b>	<b>(9,300,797,561.1)</b>
<b>Үндсэн бус үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал</b>	<b>(6,948,702.8)</b>	<b>(11,851,186.6)</b>
Туслах үйлдвэрлэл, үйлчилгээний ашиг/алд	(6,948,702.8)	(11,852,590.6)
Торгууль, хөнгөлөлтийн ашиг/алдагдал		
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-
<b>Тайлант үеийн цэвэр үр дүн</b>	<b>711,149,427.1</b>	<b>(9,312,648,747.7)</b>



АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН  
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант үе

"Албан журмын даатгагчдын холбоо" ГҮТББ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хязгаарлалтгүй нөөц	Хязгаарлалттай нөөц	Цэвэр хөрөнгө өмчийн бусад хэсэг	Нийт дүн
<b>2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл</b>	<b>10,000,000.0</b>	<b>19,759,857,031.8</b>	<b>12,812,971.3</b>	<b>19,782,670,003.1</b>
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга				
Залруулсан үлдэгдэл	10,000,000.0	19,759,857,031.8	12,812,971.3	19,782,670,003.1
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)		718,098,129.8	(6,948,702.8)	711,149,427.1
Бусад дэлгэрэнгүй орлого				
Өмчид гарсан өөрчлөлт				
<b>2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл</b>	<b>10,000,000.0</b>	<b>20,477,955,161.7</b>	<b>5,864,268.5</b>	<b>20,493,819,430.2</b>



**АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН**  
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант үе

**"Албан журмын даатгагчдын холбоо" ГҮТББ**

<b>Үзүүлэлт</b>	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого</b>	<b>657,387,438.6</b>	<b>653,670,414.7</b>
Гишүүний татвараас орсон орлого	17,000,000.0	15,000,000.0
Даатгалын сангийн орлого	640,387,438.6	638,670,414.7
<b>Мөнгөн зарлагын дүн</b>	<b>2,059,512,930.1</b>	<b>11,785,038,269.2</b>
Ажиллагчдад төлсөн	490,006,760.6	331,120,494.0
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	118,958,439.1	98,520,070.7
Ашиглалтын зардалд төлсөн	42,723,878.8	83,148,856.5
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлс	118,311,950.0	18,396,360.5
Бусад зардалд төлсөн	941,524,320.6	10,863,485,945.6
Татвар төлбөрт төлсөн	241,838,181.2	222,888,091.9
Даатгалын төлбөрт төлсөн	106,149,400.0	167,478,450.0
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>(1,402,125,491.6)</b>	<b>(11,131,367,854.5)</b>
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
<b>Мөнгөн орлогын дүн</b>	<b>18,031,244.0</b>	<b>9,232,313,554.5</b>
Худалдсан хөрөнгийн орлого	18,031,244.0	95,181,502.0
Худалдсан хөрөнгө оруулалт	-	9,137,132,052.5
<b>Мөнгөн зарлагын дүн</b>	<b>340,235,644.4</b>	<b>32,943,374.0</b>
Хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	59,813,700.0	32,943,374.0
Худалдаж авсан хөрөнгө оруулалт	280,421,944.4	-
<b>Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>(322,204,400.4)</b>	<b>9,199,370,180.5</b>
<b>Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>		
Хүү ба урамшууллын орлого	1,846,975,885.0	1,712,532,752.5
Валютын ханшны зөрүү	-	1,404.0
<b>Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>1,846,975,885.0</b>	<b>1,712,534,156.5</b>
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	<b>122,645,993.1</b>	<b>(219,463,517.5)</b>
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	<b>74,600,185.3</b>	<b>294,063,702.8</b>
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	<b>197,246,178.4</b>	<b>74,600,185.3</b>

