DUM AUDIT
БҮРТГЭЛ, ХЯНАЛТ, ЗӨВЛӨГӨӨ

ДУНДМАНХАЙДАЙ
АУДИТ ХХК

15170 Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг,
Төмөрчний гудамж, Их найман шарга 10 давхар,
Утас: 9908-5151, 9199-1462, Факс: (976-11) 32-52-62,
E-mail: byambaahunnu@yahoo.com, http://www.dumaudit.mn

2023.02.13 № 03

танай _____-ны №_____-т

"ЗӨВ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК-НИЙ ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИД БОЛОН ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ М.ДОВУУЧ ТАНАА

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Хүлээн авагчийн хаяг: УБ хот БГД 14-р хороо, 4-р хороолол, Энэбишийн өргөн чөлөө, Москва их дэлгүүр, 704 тоот

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Талаарх Тайлан

Бид 2022 оны 12 сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, орлогын дэлгэрэнгүй, өмчийн өөрчлөлт, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн "ЗӨВ КАПИТАЛ ББСБ" –ХХК-ний санхүүгийн тайланд аудитын ажил хийж гүйцэтгэлээ.

Дүгнэлт

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар Монгол Улсын Сангийн сайдын 2014 оны "Заавар шинэчлэн батлах тухай" 249 дугаар, 2017 оны "Маягт заавар батлах тухай" 361 дугаар тушаалууд, Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааг зохицуулах тухай хууль тогтоомж эрх зүйн орчны "Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль"-ийн 6.1.2 дахь заалт, "Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль"-ийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1.10 дахь заалтыг тус тус үндэслэн хуулийн дагуу бэлтгэгдсэн болно.

Бидний дүгнэлтээр, "ЗӨВ КАПИТАЛ ББСБ" – ХХК-ний 2022 оны 12 дугаар 31-ний өдрөөр дуусгавар болгосон санхүүгийн байдал, орлогын дэлгэрэнгүй, өмчийн өөрчлөлт, мөнгөн гүйлгээний тайлангууд нь Монгол улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Сангийн Яамны болон холбогдох хууль, журам, зааврын 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 санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу ББСБ-аас хараат бус ба эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсанн аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Бусад Мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээллийн хувьд хариуцлага хүлээнэ. Энэхүү компани нь бусад мэдээлэл буюу жилийн тайлан бэлтгэдэггүй. 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.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Удирдлага нь Монгол Улсын Сангийн сайдын 2014 оны “Заавар шинэчлэн батлах тухай” 249 дугаар, 2017 оны “Маягт заавар батлах тухай” 361 дугаар тушаалууд, Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааг зохицуулах тухай хууль тогтоомж эрх зүйн орчны “Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль”-ийн 6 дугаар зүйлийн 6.1.2 дахь заалт, “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль”-ийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1.10, 15 дугаар зүйлийн 15.4 дэх заалтууд, Банк бус санхүүгийн байгууллагад мөрдөх “Банк бус санхүүгийн байгууллагын нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх үлгэрчилсэн заавар”-ын дагуу эдгээр санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага ББСБ-ын үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага 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.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь ББСБ-ын 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 анги 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 үүсэж болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

Аудитын ажил нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, санхүүгийн баримт хамруулаагүй бөгөөд санхүүгийн тайлангуудын уялдааг шинжлэх, асууж ярилцах, журналуудыг тулган шалгах зэрэг горимуудаар хязгаарлагдсан болно.

АОУС-ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шүүмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримталсан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл

болохуйц хангалттай, тохиромжтой 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.

- ББСБ-ын 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 эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн ББСБ-ын тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн 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 үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал ББСБ-ын тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.

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

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү аудиторын тайланг Компанийн тухай хуулийн 94 дүгээр зүйл, 95.1 дүгээр зүйлд заасны дагуу компанийн хувьцаа эзэмшигчид болон эрх бүхий этгээдэд танилцуулахад зориулан бэлтгэсэн. Бид уг тайлангийн агуулгын хүрээнд аливаа нэг гуравдагч этгээдийн өмнө ямар нэг хариуцлага хүлээхгүй болно.

Аудитын компанийн нэр: Дундманхайдай аудит ХХК
Аудиторын нэр: *Ж.Бямбажав* 2023.02.13
Огноо:2023.01.25
Аудиторын Хаяг: УБ хот ЧД-2-р хороо Бакула Ринбүүчийн гудамж
Оршил-2 төв 5 давхарт

Энэхүү тайлан нь аудитын тайлангийн өдөр буюу 2023 оны 01 дүгээр сарын 26-ны өдрөөр хүчин төгөлдөр үйлчилнэ. Аудитын тайлангийн өдөр болон энэхүү тайланг хэрэглэх хугацааны хооронд тохиолдож болох аливаа тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдал нь уг санхүүгийн тайлан болон тодруулгад материаллаг нөлөө үзүүлж болох юм. Уг тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдлын нөлөөллийг дээрх аудитын тайланд тусгаагүй болохыг анхаарна уу.

ЗӨВ КАПИТАЛ ББСБ ХХК
2022 оны 12 сарын 31

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГУЙ

(төгрөгөөр)

№	ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	Тайлангаар	Аудитлагдсан тайлан
	А. ҮЛДЭГДЭЛ ТЭНЦЭЛ		
1	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ	9,614,902,567	9,614,902,567
2	ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ	9,450,308	9,450,308
	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**9,624,352,875**	**9,624,352,875**
3	ӨР ТӨЛБӨР	7,704,255,081	7,704,255,081
4	ЭЗДИЙН ӨМЧ	1,920,097,794	1,920,097,794
	НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	**9,624,352,875**	**9,624,352,875**
	Б. ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН		
1	ХҮҮГИЙН ОРЛОГО	34,705,402	34,705,402
2	ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ	-	-
	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН ОРЛОГО	**34,705,402**	**34,705,402**
3	ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО	1,329,385	1,329,385
4	ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ	20,949,424	20,949,424
	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН	**(19,620,039)**	**(19,620,039)**
	ЭРСДЭЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС ӨМНӨХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**15,084,540**	**15,084,540**
5	БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН ЗАРДАЛ	-	-
	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**15,084,540**	**15,084,540**
6	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО	-	-
7	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ	-	-
	ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**15,084,540**	**15,084,540**
	Орлогын албан татварын зардал	150,845	150,845
	ЦЭВЭР АШИГ /АЛДАГДАЛ	**14,933,694**	**14,933,694**
	В. ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН		
1	ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	1,414,128,250	1,414,128,250
2	НЭМЭГДСЭН	514,933,694	514,933,694
3	ХОРОГДСОН	8,964,150	8,964,150
4	ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	1,920,097,794	1,920,097,794
	Г. МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН		
1	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН	(564,161,707)	(564,161,707)
2	ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН	498,332,200	498,332,200
3	БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(65,829,507)	(65,829,507)
4	МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	333,897,578	333,897,578
5	МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	268,068,071	268,068,071

АУДИТОР: Ж.БЯМБАЖАВ