2025 он 01 сар 22 өдөр № 03/Б Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"Мөнхөд ундрах финанс ББСБ" ХХК-ийн хувь нийлүүлэгч танаа

Санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх тайлан

Зөрчилгүй дүгнэлт

"Мөнхөд ундрах финанс ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болсон хугацааны орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдэх санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд "Мөнхөд ундрах финанс ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болгосон тайлант жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Аудитын дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандартуудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Эдгээр стандартуудын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэ тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагуудын дагуу компаниас хараат бусаар ажиллах үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэнд хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болж чадсан гэдэгт итгэлтэй 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 илэрхийлэхгүй.

Санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотойгоор бид бусад мэдээллийг унших үүрэгтэй учраас илэрхийлж байгаа 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 тайландаа тусгах ёстой. Аудитын явцад бид энэ талаар тайлагнах шаардлага үүсээгүй.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шүүмжээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант үеийн санхүүгийн тайланд хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлтээ гаргахдаа тусдаа дүгнэлт гаргаагүй болно.

Санхүүгийн тайланд удирдлага болон Засаглах эрх бүхий этгээдийн хүлээх хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах, залилан болон алдаанаас үүдэх материаллаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэх боломж бүрдүүлэхэд зайлшгүй шаардлагатай дотоод хяналтыг тодорхойлж мөрдүүлэх нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм. Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлыг тодруулсан ба цаашид компани үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг ашиглах үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

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

Санхүүгийн тайлангийн талаархи аудиторын хариуцлага

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

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

- Санхүүгийн тайланд залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагнал байх эрсдлийг тодорхойлж үнэлэн, уг эрсдэлд тохирох аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн санал дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай нотолгоог олж авсан. Залилангаас үүдэлтэй материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй харьцангуй их байдаг. Учир нь заль мэхэнд хуйвалдаан, баримт бичгийг хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, дотоод хяналтыг үл хэрэгсэх эсвэл гуйвуулах явдлууд орсон байж болно.
- 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.

- Тодруулгыг багтаагаад санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулга ба санхүүгийн тайлангууд нь үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлсэн.

Бид аудитын хамрах цар хүрээ, цаг хугацаа, бусад хамааралтай асуудлуудаас гадна аудитаар илэрсэн томоохон чухал асуудлууд болон аудитын явцад ажиглагдсан дотоод хяналт дахь зөрчил дутагдал, сул талуудыг оруулаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад асуудлаар засаглах эрх бүхий этгээдтэй харилцдаг.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 9-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "Мөнхөд ундрах финанс ББСБ" ХХК-ийн хувь нийлүүлэгчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

САНХҮҮГИЙН ХЯНАЛТЫН
УЗМ02171 5278376
АЙ ЖЭЙ ЭЙ ЭЙЧ
АУДИТ ХХК

Ай Жэй Эй Эйч Аудит ХХК
Монгол улс, Улаанбаатар хот

Огноо: 2025. 01. 22

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	Тэм	2023 мян.төг	2024 мян.төг
АКТИВ			
Нийт мөнгөн хөрөнгө			
Бэлэн мөнгө	1.1	380,082.3	243,460.4
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	1.2	152,255.3	21,601.9
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа /цэвэр/	3	871,532.7	1,231,283.4
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	7	16,222.2	-
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	8	-	-
Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	8.2.1	700,000.0	-
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		**2,120,092.5**	**1,496,345.7**
Үндсэн хөрөнгө	10	391,191.2	354,516.6
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	11	-	704,190.5
Эргэлтийн бус хөрөнгө		**391,191.2**	**1,058,707.1**
НИЙТ АКТИВИЙН ДҮН		**2,511,283.7**	**2,555,052.8**
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР			
Өөрийн хөрөнгө			
Энгийн хувьцаа	20.1	2,500,000.0	2,500,000.0
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	21.5	8,256.5	48,633.4
Нийт өөрийн хөрөнгө		**2,508,256.5**	**2,548,633.4**
ӨР ТӨЛБӨР			
Бусад өглөг	16.2	3,027.2	6,419.4
Богино хугацаат өр төлбөр		**3,027.2**	**6,419.4**
НИЙТ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР		**2,511,283.7**	**2,555,052.8**

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	Тэм	2023 он мян.төг	2024 он мян.төг
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	1	258,416.3	209,422.1
Харилцах дансны хүүгийн орлого	1.8	-	-
Хүүгийн цэвэр орлого	3	**258,416.3**	**209,422.1**
Хүүгийн бус орлого	4	**5,164.9**	**3,387.7**
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	5	-	-
Боловсон хүчинтэй холбоотой зардал	5.2	71,624.9	79,333.4
Үйл ажиллагааны бусад зардал	5.3	79,755.5	69,955.8.
Хүүгийн бус зардал		**151,380.4**	**149,289.2**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	8	14,352.0	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	11	117,039.0	22,508.5
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг	15	**9,513.8**	**41,012.1**
Орлогын албан татвар	16	1,265.4	635.2
Татварын дараах цэвэр ашиг		**8,248.4**	**40,376.9**

ХЯНАЛТЫН ҮЙ ЭМЖЛЭЛСЭН ХӨНДЛӨНГИЙН

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

	Хувьцаат капитал мян.төг	Дахин үнэлгээний сан мян.төг	Хуримтлагдсан ашиг мян.төг	Нийт дүн мян.төг
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000.0**	**-**	**8,256.5**	**2,508,256.5**
Гаргасан хувьцаат капитал	-	-	-	-
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-	-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз	-	-	-	-
Тайлант жилийн цэвэр ашиг	-	-	40,376.9	40,376.9
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-
Хувьцаат капиталын өсөлт	-			
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000.0**	**-**	**48,633.4**	**2,548,633.4**

АН ЖЭЙ ЭН ЭЙЧ АУДИТ ХХК
БҮРТГЭЛ, САНХҮҮГИЙН
ДҮГНЭЛТИЙН НТӨ ЭМЖЛЭГДСЭН
ХОЛБОГДОГЧИЙН БАЙГУУЛЛАГА
УЛААНБААТАР

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

	Үзүүлэлт	2024 он мян.төг
1.ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
1.1 Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		
1.1.1	Зээлийн хүүний орлого	779,334.1
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү	-
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	-
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	687,7
	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	**780,021.8**
1.2 Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		
1.2.4	Олгосон зээл	912,741.5
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	60,793.2
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	24,268.6
1.2.8	Албан томилолт, сургалтын зардал	-
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	5,078.7
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернэт, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	-
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	-
1.2.12	Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө	-
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө, үйлчилгээний мөнгө	-
1.2.20	Зохицуулалтын хураамжинд төлсөн мөнгө	-
1.2.21	Ноогдол ашигт олгосон мөнгө	-
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн мөнгө	-
1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	44,415.1
	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн	**1,047,297.1**
2.ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
2.1 Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		
2.2.4	Бусад орлого	-
	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	**-**
2.2 Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		
2.2.1	Төлсөн ногдол ашиг	-
	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн	**-**
3 БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		**-267,275.3**
4.1	Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	532,337.6
4.2	Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	265,062.3

АЙ ЖЭЙ ЭЙ ЭЙЧ АУДИТ ХХК
БҮРТГЭЛ, СУДАЛГАЛ
ХЯНАЛТЫН ИТГЭМЖЛЭЛ ХОЙДЛЕНГИЙН БАЙГУУЛЛАГА
УЛААНБАА