“ИРАГАМ АУДИТ” ХХК

Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Хан-Уул дүүрэг,
1-р хороо, Чингисийн өргөн чөлөө 26, Их
хуралдай төв 903 тоот,
Веб хуудас: www.iaudit.mn,
Утас: 72011177, И-мейл: info@iaudit.mn

2025.02.18 № 25/04

танай_____-ны №_____

“ТЕРА ФИНОЛОГИ ББСБ” ХХК-ИЙН
ЗАХИРАЛ Г.ГАНЗОРИГ ТАНАА

АУДИТЫН ДҮГНЭЛТ

Бид аудитын тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.1, 5.2 заалт, 7 дугаар зүйлийн 7.1-д заасны дагуу “ТЕРА ФИНОЛОГИ ББСБ” ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулгад аудит хийлээ.

“ТЕРА ФИНОЛОГИ ББСБ” ХХК нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх жилийн санхүүгийн үр дүн ба үзүүлэлтүүдийн бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартад нийцүүлэн Сангийн яамнаас батлан гаргасан аж ахуйн нэгж байгууллагын нягтлан бодох бүртгэл хөтлөх, санхүүгийн тайлан, түүний нэмэлт тайлбар тодруулгыг бэлтгэх заавар журам, аргачлалын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

ДҮГНЭЛТИЙН ҮНДЭСЛЭЛ

Аудит хийхдээ Аудитын олон улсын стандартын дагуу гүйцэтгэсэн болно. Мөн 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 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. Санхүүгийн тайланд өгсөн бидний дүгнэлт бусад мэдээллийг хамаарахгүй ба бид уг мэдээлэлд баталгаажуулалт гаргахгүй болно.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНД УДИРДЛАГЫН ХҮЛЭЭХ ҮҮРЭГ, ХАРИУЦЛАГА

Удирдлага санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт, холбогдох журам, зааврын дагуу үнэн зөв, шударга бэлтгэж толилуулах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайланг залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэж болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй бэлтгэхэд шаардлагатай гэж үзсэн дотоод хяналтуудыг хэрэгжүүлэх хариуцлага хүлээнэ.

АУДИТЫН БАЙГУУЛЛАГЫН ҮҮРЭГ, ХАРИУЦЛАГА

Бид аудитын ажлаа АОУС-ын дагуу хийж гүйцэтгэх ба эдгээр стандартанд биднийг ёс зүйн шаалдлагуудыг мөрдөж ажиллахыг шаардсан байдаг. Мөн бид нийт аудитын ажлын турш АОУС-уудын дагуу мэргэжлийн шүүн тунгаалт ашиглаж мэргэжлийн үл итгэх үзлийг баримтлан ажиллана. Бид мөн:

- ✓ Залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн тэдгээр эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авна.
- ✓ Ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой байдал, тэдгээрийн тооцооллын үндэслэл болон удирдлагын гаргасан холбогдох тодруулгыг үнэлнэ.
- ✓ Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмын талаарх удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ төрүүлэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн дүгнэлт гаргана. Хэрэв материаллаг тодорхойгүй байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайлан дахь санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчилнө. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал нь Компанийг үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- ✓ Санхүүгийн тайлагийн агуулга, бүтэц, ерөнхий толилуулгыг үнэлнэ, үүнд тодрууллага, мөн үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг санхүүгийн тайланд толилуулсан эсэх явдал орно

Бид эдгээр хариуцлагуудыг дагаас гадна аудитын байгууллага нь залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаажуулалт олж авах, дүгнэлт, зөвлөмж бүхий аудитын тайлан гаргах ёстой байдаг.

Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдаанаас үүсэж болох бөгөөд дангаараа эсвэл нийлээд уг санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргах хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх үндэслэлтэй байвал материаллаг гэж үздэг.

ХҮНДЭТГЭСЭН,

ЗАХИРАЛ Ц.АРИУНЖАРГАЛ

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
	2023.12.31	**2024.12.31**
ХӨРӨНГӨ		
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
Мөнгөн хөрөнгө	**93,018,334.55**	**4,874,969.87**
Бэлэн мөнгө	50,500.00	30,500.00
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	77,213,588.26	4,844,469.87
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	15,754,246.29	0.0
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/		
Үнэт цаас		
Арилжааны үнэт цаас		
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас (Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
Зээл /цэврээр/	**192,054,472.79**	**999,608,984.14**
Нийт зээл		
Хэвийн зээл	176,758,220.64	926,074,624.35
Хугацаа хэтэрсэн зээл	8,524,248.05	72,510,423.26
Чанаргүй зээл		
Хэвийн бус зээл	9,597,622.01	0.0
Эргэлзээтэй	0.0	9,298,915.38
Муу	0.0	18,298,092.43
Зээлийн эрсдэлийн сан	(2,825,617.91)	(26,573,071.28)
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/	0.0	0.0
Бусад авлага	**14,244,946.75**	**17,776,770.05**
Бусад авлага	7,934,656.18	755,821.00
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага		
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	6,310,290.57	17,020,949.05
Бусад хөрөнгө		
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	0.0	2,000,000.00
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**299,317,754.90**	**1,024,260,724.06**
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	4,501,919.50	2,534,133.36
Биет бус хөрөнгө /цэврээр/	44,307,388.08	18,147,835.59
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**48,809,307.58**	**20,681,968.95**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**348,127,061.67**	**1,044,942,693.01**
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	0.0	0.0

ИРАГАМ АУДИТ ХХК

Бусад өр төлбөр	**7,303,191.25**	**24,101,184.22**
Салбар хоорондын тооцооны өглөг	0.0	0.0
ААНОАТ өглөг	0.0	225,883.94
ХАОАТ-ын өглөг	467,000	211,500.00
Бусад	6,836,191.25	23,663,800.27
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**7,303,191.25**	**24,101,184.22**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**7,303,191.25**	**24,101,184.22**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
Хувьцаат капитал		
Энгийн хувьцаа	381,822,080.00	1,041,822,000.00
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	(40,998,209.59)	(20,980,491.21)
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	(13,144,407.64)	19,989,118.38
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	(27,853,801.95)	(40,969,609.59)
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**340,823,870.41**	**1,020,841,508.79**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**348,127,061.67**	**1,044,942,693.01**

ИРАГАМ АУДИТ ХХК

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	2024.12.31
Хүүгийн орлого	**194,792,864.00**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	166,631,554.87
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	252,057,73
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	25,709,589.04
Харилцах дансны хүүгийн орлого	2,258,839.44
Хүүгийн орлогын буцаалт	(59,177.08)
Хүүгийн зардал	-
ХҮҮГИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО	-
Хүүгийн бус орлого	-
Хүүгийн бус зардал	**142,220,043.91**
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	13,288,791.97
Бусад зардал	128,931,251.94
ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО ЗАРДЛЫН ДҮН	**(142,220,043.91)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	**52,572,820.09**
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	**26,146,858.88**
Зээлийн эрсдэлийн зардал	26,146,858.88
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**26,425,961.21**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	0.0
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	3,640,000.00

ИРАГАМ АУДИТ ХХК

ЕРДИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**22,785,961.21**
ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/АЛДАГДАЛ	**22,785,961.21**
Орлогын татварын зардал	2,796,842.85
ТАТВАРЫН ДАРААХ АШИГ / АЛДАГДАЛ	19,989,118.37

ИРАГАМ АУДИТ ХХК

/төгрөгөөр/

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Өмч	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**363,640,000.00**	**(27,853,801.95)**	**335,786,198.05**
Өмчид гарсан өөрчлөлт	18,182,080.00	0.0	18,182,080.00
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	0.0	(13,144,407.63)	**(13,144,407.63)**
2023 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**381,822,080.00**	**(40,998,209.58)**	**340,823,870.42**
Залруулсан үлдэгдэл	(80.00)	28,600.00	**28,520.00**
Өмчид гарсан өөрчлөлт	660,000,000.00	0.0	660,000,000.00
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	0.0	19,989,118.37	19,989,118.37
2024 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,041,822,000.00**	**(20,980,491.22)**	**1,020,841,508.78**

ИРАГАМ АУДИТ ХХК

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	2023.12.31	2024.12.31
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**57,958,336.11**	**248,444,100.83**
Зээлийн хүүгийн орлого	43,693,472.74	171,882,663.18
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	14,264,863.37	76,561,437.65
Мөнгөн зарлагын дүн	**256,881,220.64**	**248,444,100.83**
Зээл олголтын зардал	194,880,090.70	833,960,040.28
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	10,544,500.00	9,560,744.71
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	3,120,000.00	2,815,742.28

ИРАГАМ АУДИТ ХХК

Албан томилолт, сургалтын зардал	1,627,000.00	90,000.00
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	8,420,800.00	16,916,982.50
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	1,735,043.50	860,800.05
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	1,931,097.45	1,077,804.97
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	0.0	3,032,580.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	23,421,000.00	42,200,000.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	900,000.00	1,040,000.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	10,301,688.99	86,804,686.83
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(198,922,884.53)**	**998,359,381.62**
Мөнгөн орлогын дүн	**73,989,120.10**	**660,000,000.00**
Гаргасан хувьцаа	18,182,080.00	660,000,000.00
Бусад	55,807,040.10	625,900,683.56
Мөнгөн зарлагын дүн	**147,523,982.07**	**624,128,767.45**
Бусад	147,523,982.07	624,128,767.45
Үндсэн үйл ажиллагааны бус мөнгөн гүйлгээний дүн	**(73,534,861.97)**	**(661,771,916.11)**
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**(272,457,746.50)**	**(88,143,364.68)**
МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	**365,476,081.50**	**93,018,334.55**
МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	**93,018,334.55**	**4,874,969.87**

ИРАГАМ АУДИТ ХХК