



MNR
MONGOLIAN NATIONAL
REPORTING AUDIT

Г “АЛТАН ГУУ ББСБ” ХХК-ийн хувьцаа 1
ЭЗЭМШИГЧДЭД

МОНГОЛЫН ҮНДЭСНИЙ ТАЙЛАГНАЛ АУДИТ ХХК

Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг
5-р хороо, Самбуугийн гудамж, М Плаза
оффис 6 давхар, 607 тоот
Утас: 99117121; 89601000
И-мэйл: info@mnraudit.mn

2023. 03. 27 дугаар 23-01/181

Танай _____ - ны дугаар _____ -т

Г ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН Г

Дүгнэлт

Бид “АЛТАН ГУУ ББСБ” ХХК (“Компани” гэх)-ийн 2022 оны 12 сарын 31-нээрх Санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр тасалбар болгосон орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар Компанийн 2022 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Монгол Улсын Нягтлан Бодох Бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-уудын дагуу үнэн зөв толилуулж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан бодогчдын Ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл (НБЭЗОУСЗ)- өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Аудитын тухай Монгол улсын хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЭЗОУСЗ-өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний гаргасан тайланд томоохон хэмжээний аудитын гол асуудал байхгүй гэж тодорхойлж байна.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Эгтгэдүүдийн Санхүүгийн тайлангийн талаар хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь СТОУС-уудын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд 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 Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр аргагүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах Компанийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий ЭТГЭЭДҮҮДИЙН Санхүүгийн тайлангийн талаар хүлээх үүрэг хариуцлага (Үргэлжлэл)

асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ. Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлага хүлээдэг.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх үл үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Үл үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлнэ гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилангаас эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг гэж үзнэ.

АОУС-ын дагуу бид аудитын хэсэг болгон мэргэжлийн үнэлэмж ашиглаж, аудитын турш мэргэжлийн үл итгэх байр суурийг баримталдаг. Түүнчлэн бид:

- 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 үл ойшоох 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 үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг 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.

Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ болон хугацаа, аудитын томоохон илрүүлэлт, аудитын явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналтын томоохон дутагдал болон холбогдох бусад асуудлаар засаглах удирдлагатай харилцдаг

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү “АЛТАН ГУУ ББСБ” ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

Монголын Үндэсний Тайлагнал Аудит ХХК
Улаанбаатар хот, Монгол Улс
2023 оны 03 дугаар сарын 27

Г. ГАНБОЛД
Мэргэшсэн нягтлан бодогч, Партнер



САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 САРЫН 31-НЭЭР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН

/мян.төг/

Үзүүлэлт	Тодотгол	2021.12.31	2022.12.31
ХӨРӨНГӨ			
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	1	224,453	22,049
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харил	1	-	-
Зээл /цэврээр/	2	1,860,780	442,188
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/		-	-
Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/		-	-
Бусад авлага	3	318,068	134,754
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	3	974,489	2,015,189
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	4	2,802	2,937
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		-	-
Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн		3,380,591	2,617,117
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө	5	233,009	600,344
Биет бус хөрөнгө	6	1,100	300,000
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		234,109	900,344
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		3,614,700	3,517,461
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ			
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	8	-	-
ЭМД,НДШ-ийн өглөг		-	-
Барьцааны бүртгэлийн өглөг	8	20	-
ХХОАТ-ын өглөг	8	20	1,242
Бусад өглөг	8	280	1,153
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		320	2,395
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	9	-	-
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		-	-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		320	2,395
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		320	2,395
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ			
Энгийн хувьцаа	10	2,500,000	2,500,000
Давуу эрхтэй хувьцаа		-	-
Халаасны хувьцаа		-	-
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	11	10,738	-
Хувьцаат капиталын дүн		2,510,738	2,500,000
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/		1,103,642	1,015,066
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн		3,614,380	3,515,066
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		3,614,700	3,517,461

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 САРЫН 31-НЭЭР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН

Үзүүлэлт	Тодотгол	/мян.төг/	
		2021.12.31	2022.12.31
ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		734,599	1,785,516
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	12	836,681	1,875,601
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого		-	-
Харилцах дансны хүүгийн орлого		-	-
Хүүгийн орлогын буцаалт	12	(102,081)	(90,085)
ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ		19,154	-
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	13	19,154	-
Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал			
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		715,445	1,785,516
ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО	12	811	999
ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ		193,761	324,032
Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	14	102,197	81,132
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	14	12,099	10,727
Албан томилолтын зардал	14	-	500
Сургалтын зардал	14	-	25,650
Бусад зардал	14	1,072	11,017
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал	14	-	16
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	14	2,100	1,546
Түрээс	14	20,274	14,740
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	14	32,074	62,965
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	14	2,700	2,700
Харилцаа холбоо, интернет	14	7,158	7,289
Шатахуун болон тээврийн зардал	14	8,396	24,133
Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	14	1,597	61,311
Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	14	139	-
Бичиг хэргийн зардал	14	1,015	1,679
Ариун цэврийн зардал	14	288	49
Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал	14	1,343	-
Бусад	14	1,310	18,578
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН		(192,950)	(323,033)

**БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС ӨМНӨХ
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/ АЛДАГДАЛ**

Зээлийн эрсдэлийн зардал

Авлагын эрсдэлийн зардал

522,4951,462,483

299,037

1,602,808

-

-

ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ223,458(140,325)

Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого

10,000

20,000

Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал

-

-

ЕРДИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ АЛДАГДАЛ233,458(120,325)**ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/ АЛДАГДАЛ**233,458(120,325)

Орлогын татварын зардал

15

23,346

-

ЦЭВЭР АШИГ210,112(120,325)

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 САРЫН 31-НЭЭР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

/мян.төг/

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 12 сарын 31-р үлдэгдэл	2,500,000	-	893,530	2,500,000
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт				
Залруулсан үлдэгдэл	2,500,000	-	893,530	3,393,530
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	10,738	-	10,738
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	-	-	-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-	-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз	-	-	-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:	-	-	210,112	210,112
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-
Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-	-
2021 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	2,500,000	10,738	1,103,642	3,614,380
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	21,011	21,011
Залруулсан үлдэгдэл	2,500,000	10,738	1,124,653	3,635,391
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	(10,738)	10,738	-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт, бууралт	-	-	-	-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-	-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз	-	-	-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:	-	-	(120,325)	(120,325)
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-
Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-	-
2022 оны 12 сарын 31-р үлдэгдэл	2,500,000	-	1,015,066	3,515,066

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2022 ОНЫ 12 САРЫН 31-НЭЭР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН

/мян.төг/

Үзүүлэлт	2020.12.31	2022.12.31
Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	220,787	(202,404)
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	707,628	374,347
Зээлийн хүүгийн орлого	706,817	332,337
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	-	-
Гадаад валютын арилжааны орлого	-	-
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	811	999
Хүүгийн орлогын буцаалт	-	-
Бусад үйлчилгээний орлого	-	41,011
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	486,841	576,751
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	19,154	-
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	82,886	65,956
Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	-	157
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	12,099	10,727
Албан томилолт, сургалтын зардал	-	26,150
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	18,487	14,990
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	17,150	92,733
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	1,302	1,728
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	23,346	4,709
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	139	-
Хүүний төлбөрт төлсөн мөнгө	-	-
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	2,100	1,546
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	2,700	2,700
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	-	-
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	2,049	329,200
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	305,430	26,155
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	(23,170)	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	-	-
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	-	-
Ногдол ашгийн орлого	-	-
Хандив	-	-
Бусад	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	23,170	-
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	-	-
Торгуулийн зардал	-	-
Бусад	23,170	-
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	197,616	(202,404)
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	26,836	224,453
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	224,453	22,049