

"ЗЦН-АУДИТ" ХХК



АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

**"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн
тайлангийн аудиторын дүгнэлт**

Улаанбаатар хот 2024 он



"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

АУДИТ, НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛ, САНХҮҮГИЙН ЗӨВЛӨГӨӨ, ХЯНАЛТЫН
ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

ХУД, 11-р хороо, Зайсангийн тойруу
2/11, ММ проперти, 303 тоот
Утас: 99136376, 99991606

2024 оны 2-р сарын 4

Дугаар 23/32

АУДИТЫН ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ЗАХИДАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн ЗАХИРАЛ М.ОТГОНБАЯР
танаа

Та бүхэн биднээс доорх ажил үйлчилгээ үзүүлэхийг хүссэний дагуу танай компанийн 2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлан, мөн хугацаагаар дуусгавар болсон жилийн орлого үр дүнгийн тайланг түүхэн өртгийн

сууриар, бэлэн мөнгөний бүх гүйлгээний, худалдааны өр төлбөрийн өсөлтийн нөлөөг тусган, худалдааны дансны авлагаас найдваргүй авлагын нөөцийг хассан цэвэр дүнгээр, дундаж өртгийн аргаар бүртгэгдсэн бараа материал, тайлангийн өдрөөрх орлогын албан татварын өглөг, болон томоохон дүнтэй урт хугацаанд ашиглагдах түүхэн өртгөөрөө капиталжсан хөрөнгийг ашиглагдах нийт хугацааны түршид шүлүүн шугамын арга ашиглан хорогдуулан тусгана.

Бидний хүлээх үүрэг хариуцлага.

Бидний хийх аудит нь компанийн санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт өгөх зорилгоор явагдах юм. Бид аудитыг Аудитын олон улсын стандарт, Монгол улсын Аудитын тухай хууль болон холбогдох хууль, журам зааврын дагуу явуулна. Иймд аудитор нь дээрх санхүүгийн тайлангууд материаллаг зөрчилтэй илэрхийлэгдээгүй гэсэн хангалттай нотолгоо олж авахын тулд аудитаа төлөвлөж гүйцэтгэнэ. Аудитор нь компанийн бүртгэлтэй холбоотойгоор удирдлагын хэрэглэж буй нягтлан бодох бүртгэлийн зарчимууд, удирдлагын хийсэн томоохон гэрээ, тооцооллууд, санхүүгийн тайлагналын байдалд бүхэлд нь дүгнэлт өгнө. Аудитор нь аудитын тайлан, дүгнэлтээ аудит хийгдсэн жилийн эцсийн санхүүгийн тайлан, тодруулгын хамт захиалагчид хүргүүлнэ.

Танай хүлээх үүрэг хариуцлага.

Бидний энэхүү эмхэтгэх гүйцэтгэх гэрээт ажлын үүрэг оролцоо нь та бүхний даган мөрддөг санхүүгийн тайлагналын үзэл баримтлалын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэн толилуулахад туслалцаа үзүүлэх гэдгийг та бүхэн ойлгон хамтран ажиллах шаардлагатай юм. Иймд дараах үүрэг хариуцлагуудыг хүлээнэ.

- а/ Санхүүгийн тайлан нь ашиглагдах зорилгын дагуу болон зорилтот хэрэглэгчид хүлээн зөвшөөрөхүйц санхүүгийн тайлангийн үзэл баримтлалын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, толилуулах хариуцлага.
- б/ Санхүүгийн тайлангийн эмхэтгэх ажлын хүрээнд бидэнд өгсөн бүртгэл, баримт тайлбар болон бусад мэдээллийн үнэн зөв болон иж бүрэн байдлын хариуцлага.
- в/ Санхүүгийн тайланг бэлтгэх болон толилуулахад шаардагдах шийдэлтэй холбоотой хариуцлага. Үүнд эмхэтгэх ажлын хүрээнд бидний туслалцаа үзүүлсэн шийдлүүд мөн хамаарна.

Үйлчилгээний хөлс.

Аудитын үйлчилгээний хөлсийг талуудын хооронд байгуулсан гэрээнд заасан нөхцөлийн дагуу нэхэмжилнэ.

Аудитын явцад бидэнтэй нягт хамтран ажиллах, аудиттай холбоотой бидний хүссэн мэдээллийг гаргаж өгнө гэдэгт найдаж байна. Дээрх бүх зүйлс нь Монгол улсын аудитын тухай хууль, аудитын олон улсын стандартын дагуу санхүүгийн тайлангийн аудитыг явуулах тухай таны ойлголттой нийцэж байвал нэг хувь дээр гарын үсэг зурж бидэнд буцаан явуулна уу.

"ЗЦН АУДИТ" ХХК-ийг

төлөөлж



Х.ЭРДЭНЭЦЭЦЭГ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК - ийг

төлөөлж

ЗАХИРАЛ

М.ОТГОНБАЯР

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн

Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд

2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

АГУУЛГА:

Хуудас

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХИ УДИРДЛАГЫН
БАТЛАМЖ МЭДЭГДЭЛ

1-1

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН МЭДЭГДЭЛ

2-2

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

3-4

2023 ОНЫ 12-Р САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН
ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

* Аудитлагдсан санхүүгийн байдлын тайлан

5-6

* Аудитлагдсан орлогын дэлгэрэнгүй тайлан

7-7

* Аудитлагдсан өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

8-8

* Аудитлагдсан мөнгөн гүйлгээний тайлан

9-9

АУДИТОРЫН ЗӨВЛӨМЖ

10-10

САНХҮҮГИЙН ШИНЖИЛГЭЭ

11-18

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн

БАТЛАМЖ МЭДЭГДЭЛ

Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд

2023 оны 12-р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлангийн хувьд

Санхүүгийн тайлангийн талаархи

Удирдлагын Батламж Мэдэгдэл

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн Захирал М.ОТГОНБАЯР, ерөнхий нягтлан бодогч Г.АНХМАА бидний санал дүгнэлтээр манай компанийн энд хавсаргасан санхүүгийн тайлан тус компанийн 2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлангийн үйл ажиллагааны үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн болохыг баталж байна.

ЗАХИРАЛ

ЕРӨНХИЙ НЯГТЛАН БОДОГЧ

/ М.ОТГОНБАЯР /

/ Г.АНХМАА /

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН МЭДЭГДЭЛ

2024 оны 2-р сарын 4

Манай "ЗЦН-АУДИТ" ХХК нь "ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК -ний тайланд аудит хийхэд Аудитын тухай хуулийн 7-р зүйлд заасан ажил төрөл, хувийн харилцааны хувьд хараат бус бөгөөд Нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх тухай хуулийн 3.1.8, 3.1.9-д заасны дагуу хандив, бэлэг аваагүй авах тухай ямар нэг тохиролцоо хийгээгүй эзрэг хараат бус байх зарчмыг зөрчөөгүй тул 2023 оны санхүүгийн тайланд Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх боломжтой болно.

ЗАХИРАЛ, АУДИТОР		АУДИТОР
		
Х.ЭРДЭНЭЦЭЦЭГ		/ М.ЦАЦРАЛ /



"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

АУДИТ, НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛ, САНХҮҮГИЙН ЗӨВЛӨГӨӨ, ХЯНАЛТЫН
ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

ХУД, 11-р хороо, Зайсангийн тойруу
2/11, ММ проперти, 303 тоот
Утас: 99136376, 99991606

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн ЗАХИРАЛ М.ОТГОНБАЯР ТАНАА

Дүгнэлт

Бид "ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн 2023 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл, тодруулгаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн 2023 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Энэхүү аудитын ажлыг бид Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулав. Мөн бид санхүүгийн тайлангийн аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуух үүрэг хариуцлагаа компаниас хараат бусаар бүрэн биелүүлсэн болно. Аудитын явцад бидний олж авсан баримт нотолгоо нь энэхүү дүгнэлтийг гаргах хангалттай тохиромжтой үндэслэл болсон гэдэгт итгэж байна.

Удирдлагын үүрэг хариуцлага

Компанийн удирдлага нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын 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 Компанийн 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 сүүрийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

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

Аудиторын 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 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 шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бүс 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.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээсэн аудиторын үүрэг хариуцлагын бусад тодорхойлолтыг зохих ёсны эрх бүхий байгууллагын цахим хуудас (<http://www.monicra.mn>)-нд оруулсан байдаг. Үг тодорхойлолт нь манай аудиторын тайлангийн нэг хэсэг болно.

"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

ЗАХИРАЛ, АУДИТОР

Х.ЭРДЭНЭЦЭЦЭГ (Монгол улсын хугацаагүй эрхт
мэргэшсэн нягтлан бодогч аудитор)



Монгол улс, Улаанбаатар хот

2024 оны 2-р сарын 7

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

**"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС**

2023 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ

ҮЛДЭГДЭЛ

ХӨРӨНГӨ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2022.12.31	Лав	2023.12.31
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	282,431,329.20		205,240,531.00
Бэлэн мөнгө	141,460,000.00	1	1,022,180.00
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	140,971,329.20	2	204,218,351.00
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-		-
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/	-		-
Үнэт цаас			
Арилжааны үнэт цаас			
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас (Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)			
Зээл /цэврээр/	6,588,995,116.90		8,599,085,900.20
Нийт зээл	6,720,878,470.60		8,900,722,400.20
Хэвийн зээл	5,858,390,699.80	3	7,955,277,443.10
Хугацаа хэтэрсэн зээл	555,963,386.30	4	281,550,985.30
Чанаргүй зээл	306,524,384.50		663,893,971.80
Хэвийн бус зээл	196,708,032.00	5	501,780,028.10
Эргэлзээтэй зээл	109,816,352.50	6	
Муу зээл		7	162,113,943.70
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	131,883,353.70	8	301,636,500.00
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Санхүүгийн деривативын авлага			
Бусад авлага	294,730,251.70		400,744,977.70
Бусад авлага	4,399,925.30	9	4,579,011.80
(Найдваргүй авлагын нөөц)			
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	290,330,326.40	10	396,165,965.90
Бусад хөрөнгө	2,601,495.90		3,774,356.09
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо		11	3,774,356.09
Материал, үнэ бүхий зүйлс			
(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)			
Бусад	2,601,495.90	12	
Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	7,168,758,193.70		9,208,845,764.99
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	19,151,854.99	13	113,733,765.05
Биет бус хөрөнгө	17,665,700.01	14	23,331,671.68
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	36,817,555.00		137,065,436.73
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	7,205,575,748.70		9,345,911,201.72

Аудитор М.ЦАЦРАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС

2023 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ

ҮЛДЭГДЭЛ

ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2022.12.31	Лав	2023.12.31
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Богино хугацаат өр төлбөр	-		-
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл			-
Төслийн зээлийн санхүүжилт			-
Бусад эх үүсвэр	-		-
Факторингийн үйлчилгээний өглөг			-
Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр			-
Бусад өр төлбөр	122,497,086.12		135,629,287.93
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг		1	3,205,479.45
Бусад өглөг	122,497,086.12		132,423,808.48
Ногдол ашгийн өглөг			-
Цалингийн өглөг			-
НДШ-ийн өглөг			-
ХАОАТ-ын өглөг	6,172,920.01	2	10,486,000.00
Орлогын албан татварын өглөг	71,121,445.95	3	89,154,269.89
Бусад өр төлбөр	45,202,720.16	4	32,783,538.59
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	122,497,086.12		135,629,287.93
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		5	650,000,000.00
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт			-
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн			650,000,000.00
ӨР ТӨЛБӨРИЙН НИЙТ ДҮН	122,497,086.12		785,629,287.93
ЭЗДИЙН ӨМЧ			
Энгийн хувьцаа	5,500,000,000.00	6	5,500,000,000.00
Давуу эрхтэй хувьцаа			-
Халаасны хувьцаа			-
Хувьцаат капиталын дүн	5,500,000,000.00		5,500,000,000.00
Бусад өмч	1,583,078,662.58	7	3,060,281,913.79
Нэмж төлөгдсөн капитал			-
Хандивын капитал			-
Нийгмийн хөгжлийн сан			-
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	1,583,078,662.58	8	3,060,281,913.79
Эздийн өмчийн дүн	7,083,078,662.58		8,560,281,913.79
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	7,205,575,748.70		9,345,911,201.72

Аудитор  М.ЦАЦРАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП БЭСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП БЭСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН
2023 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2022.12.31	Лав	2023.12.31
Хүүгийн орлого	1,960,497,378.50		2,491,282,250.27
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	1,936,582,393.61	1	2,447,429,739.39
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	22,560,268.62	2	43,852,510.88
Харилцах дансны хүүгийн орлого			
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлого	1,354,716.27	3	
Хүүгийн зардал	16,654,520.54		137,460,516.27
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	16,654,520.54	4	137,460,516.27
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал			
Хүүгийн цэвэр орлого	1,943,842,857.96		2,353,821,734.00
Хүүгийн бус орлого	60,353,214.56		84,646,817.00
Арилжааны цэвэр орлого	77,318.41	5	
Ханшийн болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого			
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	60,275,896.15	6	84,646,817.00
Хүүгийн бус зардал	464,451,683.20		609,443,566.83
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	5,198.96	7	2,185.68
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	343,918,842.69	8	433,140,075.02
Бусад зардал	120,527,641.55	9	176,301,306.13
Хүүгийн бус орлого зардлын дүн	(404,098,468.64)		(524,796,749.83)
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	1,539,744,389.32	10	1,829,024,984.17
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	131,883,353.67		169,753,146.31
Зээлийн эрсдэлийн зардал	131,883,353.67	11	169,753,146.31
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал			
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ (АЛДАГДАЛ)	1,407,861,035.65		1,659,271,837.86
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого			
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	7,997,348.00	12	14,173,346.32
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	1,399,863,687.65		1,645,098,491.54
Ердийн бус орлого			
Ердийн бус зардал			
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	1,399,863,687.65		1,645,098,491.54
Орлогын татварын зардал	141,656,501.84	13	167,895,240.33
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	1,258,207,185.81		1,477,203,251.21

Аудитор  М.ЦАЦРАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн

Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд

2023 оны 12-р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

**"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН**

2023 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний нөөц	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	5,500,000,000.00	-	-	-	1,583,078,662.58	7,083,078,662.58
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт						-
Залруулсан үлдэгдэл	5,500,000,000.00	-	-	-	1,583,078,662.58	7,083,078,662.58
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)						-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)						-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						-
Орлогийн тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз (гарз)						-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)					1,477,203,251.21	1,477,203,251.21
Нөгдөл ашиг						-
Хувьцаат капиталын өсөлт						-
2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	5,500,000,000.00	-	-	-	3,060,281,913.79	8,560,281,913.79

Аудитор М.ЦАЦРАЛ


"ЗӨЛ ИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2023 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

**"ЗӨГ ИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН**

2023 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хэсгийн дүн	Дүн	Бүлгийн дүн
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(2,446,665,867.86)		(2,446,665,867.86)
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	15,522,978,117.96		15,522,978,117.96
Зээлийн хүүгийн орлого	2,385,446,610.77	1	
Санхүүгийн түрээсийн орлого			
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлого			
Гадаад валютын ханшийн зөрүү			
Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого	77,036,204.00	2	
Бусад үйлчилгээний орлого	13,060,495,303.19	3	
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	17,969,643,985.82		17,969,643,985.82
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	134,255,022.73	4	
Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө	15,240,339,232.79	5	
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	353,885,971.53	6	
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	346,453.97	7	
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	47,445,119.23	8	
Албан томилолт, суралтын зардал			
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	5,722,483.00	9	
Шатахуун, холбоо, интернэт, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	10,508,102.00	10	
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	9,592,850.00	11	
Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө	177,011,866.69	12	
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	2,928,675.65	13	
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө	1,735,076,747.66	14	
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөлгөө үйлчилгээний мөнгө			
Зохихуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	3,490,000.00	15	
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн бусад мөнгө	116,846,225.03	16	
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	132,195,235.54	17	
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	2,369,475,069.66		2,369,475,069.66
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	2,383,070,944.66		2,383,070,944.66
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	2,383,070,944.66	18	
Ногдол ашгийн орлого			
Хандив			
Бусад			
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	13,595,875.00		13,595,875.00
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	9,887,060.00	19	9,887,060.00
Торгуулийн зардал			
Бусад	3,708,815.00	20	3,708,815.00
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(77,190,798.20)		(77,190,798.20)
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	282,431,329.20		282,431,329.20
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	205,240,531.00		205,240,531.00
			0.00

Аудитор "ЗЦН-АУДИТ" ХХК-ийн М.ЦАЦРАЛ

АУДИТОРЫН ЗӨВЛӨМЖ

Тус "ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн 2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайлан, орлого үр дүнгийн дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй НББ-н хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл, тодруулгаас бүрдсэн тайланд танай байгууллагын хүсэлтийн дагуу хөндлөнгийн аудит хийлээ.

- Тус "ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК -ийн Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичгийг заавар журмын дагуу боловсруулж үйл ажиллагаандаа мөрдөх.
- Татварын багц хууль хэрэгжиж эхэлж байгаатай холбогдуулан анхан шатны баримтыг И баримтаар хүлээн зөвшөөрөхөөр болсон тул бүх худалдан авалтаа И баримтаар баталгаажуулж ажиллах.
- Шинэ хуулийн заалтуудыг сайтар уншиж судлан асуух зүйл байвал асууж зөвлөгөө авч байх.
- Цаашид анхан шатны болон нягтлан бодох бүртгэлийн хөтлөлтийг сайжруулж, Сангийн яамнаас батлагдсан маягтуудыг зохих заавар журмын дагуу бүрэн хөтөлж, хэрэв санхүүгийн программтай бол түүндээ бүрэн тусгуулах, өр авлагаа тооцоо нийлсэн актаар баталгаажуулж, баримтандаа хавсаргаж байх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн олон улсын стандартыг өөрийн үйл ажиллагаандаа нэвтрүүлж ажиллах.
- Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийг журмын дагуу шинэчилсэн хуулиар мөрдөж тооцоолох.
- ХХОАТ-ын хөнгөлөлтийг татвар ногдуулах орлогоос цалингийн шатлалын дагуу үнэн зөв тодорхойлох, мөн жилийн эцэст заавал тэгшитгэх
- ХАОАТ-ын өглөг болох 10486000 төгрөгийн өр барагдуулж, татварын албатай тооцоо нийлэх.
- ОАТ-ийн өглөг болох 89154269.89 төгрөгийн өр барагдуулж, татварын албатай тооцоо нийлэх.

АУДИТОР



Х.ЭРДЭНЭЦЭЦЭГ

/Монгол улсын хугацаагүй эрхт
мэргэшсэн нягтлан бодогч/

АУДИТОР

М.ЦАЦРАЛ

/Монгол улсын хугацаагүй эрхт
мэргэшсэн нягтлан бодогч/

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотгодууд
2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн тайлангийн 2023 оны үлдэгдэл тэнцлийн судалгаа
Тайлант огноо: 2022.12.31 - 2023.12.31

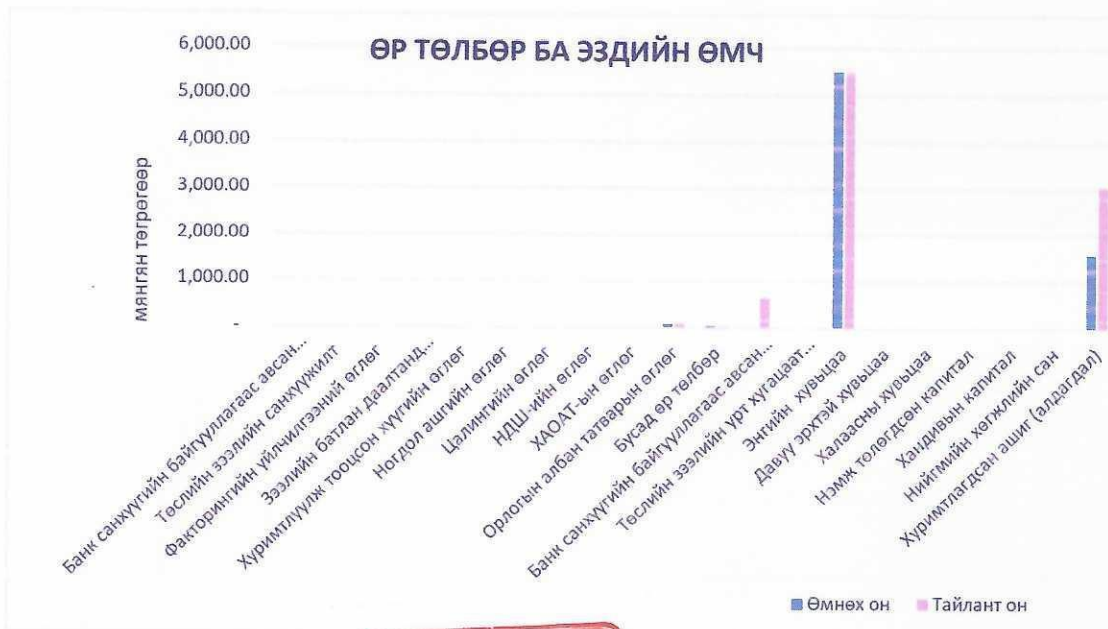
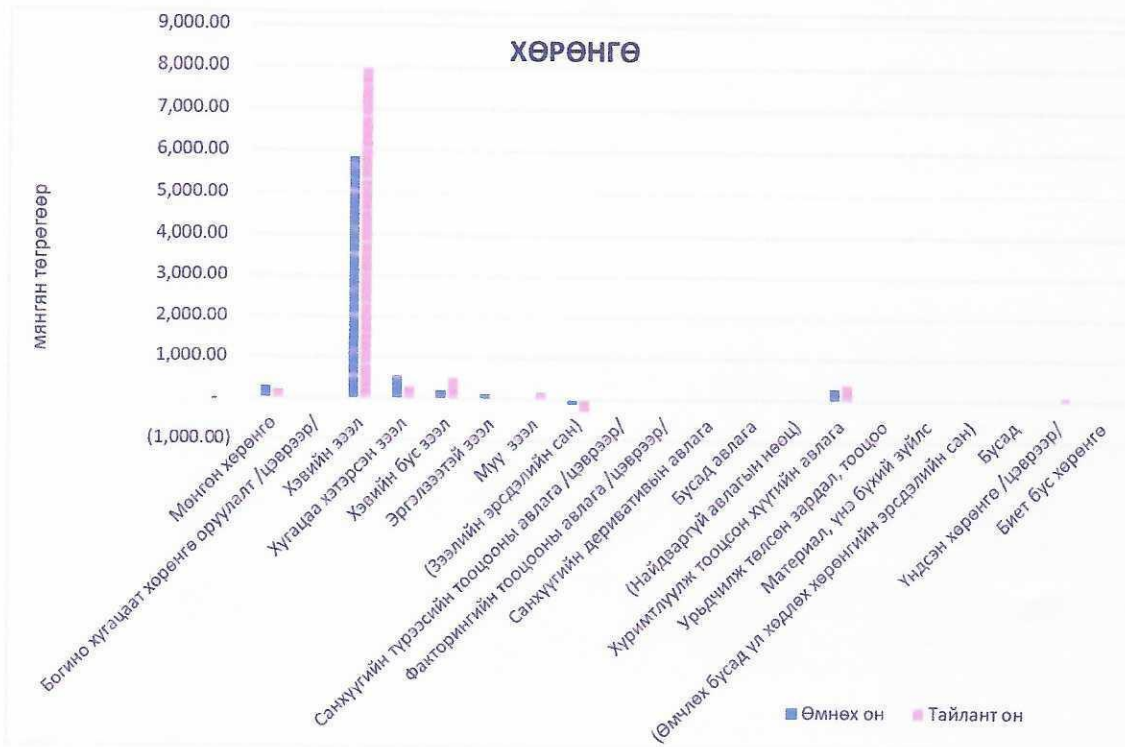
Дансны нэр	Өмнөх оны эцсийн үлдэгдэл		Тайлант оны эцсийн үлдэгдэл		Зөрүү	
	Дүн	Хувийн жин	Дүн	Хувийн жин	Дүн	Хувийн жин
Мөнгөн хөрөнгө	282,431,329.20	3.92	205,240,531.00	2.20	(77,190,798.20)	(3.61)
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /дэврээр/	-	-	-	-	-	-
Хэвийн зээл	5,858,390,699.80	81.30	7,955,277,443.10	85.12	2,096,886,743.30	97.97
Хугацаа хэтэрсэн зээл	555,963,386.30	7.72	281,550,985.30	3.01	(274,412,401.00)	(12.82)
Хэвийн бус зээл	196,708,032.00	2.73	501,780,028.10	5.37	305,071,996.10	14.25
Эргэлзээтэй зээл	109,816,352.50	1.52	-	-	(109,816,352.50)	(5.13)
Муу зээл	-	-	162,113,943.70	1.73	162,113,943.70	7.57
(Зээлийн эрдэлийн сан)	(131,883,353.70)	(1.83)	(301,636,500.00)	(3.23)	(169,753,146.30)	(7.93)
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /дэврээр/	-	-	-	-	-	-
Факторингийн тооцооны авлага /дэврээр/	-	-	-	-	-	-
Санхүүгийн деривативын авлага	-	-	-	-	-	-
Бусад авлага	4,399,925.30	0.06	4,579,011.80	0.05	179,086.50	0.01
(Найлваргүй авлагын нөөц)	-	-	-	-	-	-
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	290,330,326.40	4.03	396,165,965.90	4.24	105,835,639.50	4.94
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	-	-	3,774,356.09	0.04	3,774,356.09	0.18
Материал, үнэ бүхий зүйлс	-	-	-	-	-	-
(Омчлох бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрдэлийн сан)	-	-	-	-	-	-
Бусад	2,601,495.90	0.04	-	-	(2,601,495.90)	(0.12)
Үндсэн хөрөнгө /дэврээр/	19,151,854.99	0.27	113,733,765.05	1.22	94,581,910.06	4.42
Биет бус хөрөнгө	17,665,700.01	0.25	25,331,671.68	0.25	5,665,971.67	0.26
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	7,205,575,748.70	100.00	9,345,911,201.72	100.00	2,140,335,453.02	100.00
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	-	-	-	-	-	-
Төслийн зээлийн санхүүжилт	-	-	-	-	-	-
Факторингийн үйлчилгээний өглөг	-	-	-	-	-	-
Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр	-	-	-	-	-	-
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	-	-	3,205,479.45	0.03	3,205,479.45	0.15
Нөгдөл ангийн өглөг	-	-	-	-	-	-
Цалингийн өглөг	-	-	-	-	-	-
НДШ-ийн өглөг	-	-	-	-	-	-
ХАОАТ-ын өглөг	6,172,920.01	0.09	10,486,000.00	0.11	4,313,079.99	0.20
Орлогын албан татварын өглөг	71,121,445.95	0.99	89,154,269.89	0.95	18,032,823.94	0.84
Бусад өр төлбөр	45,202,720.16	0.63	32,783,538.59	0.35	(12,419,181.57)	(0.58)
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	-	-	650,000,000.00	6.95	650,000,000.00	30.37
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт	-	-	-	-	-	-
Энгийн хувьцаа	5,500,000,000.00	76.33	5,500,000,000.00	58.85	-	-
Давуу эрхтэй хувьцаа	-	-	-	-	-	-
Халаасны хувьцаа	-	-	-	-	-	-
Цэмж тоглогдсон капитал	-	-	-	-	-	-
Хандивын капитал	-	-	-	-	-	-
Нийгмийн хөгжлийн сан	-	-	-	-	-	-
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	1,583,078,662.58	21.97	3,060,281,913.79	32.74	1,477,203,251.21	69.02
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	7,205,575,748.70	100.00	9,345,911,201.72	100.00	2,140,335,453.02	100.00

Аудит... М.ЦАЦРАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
 Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
 2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

**"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн САНХҮҮГИЙН
 ТАЙЛАНГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮДИЙГ ӨМНӨХ ОНТОЙ ХАРЬЦУУЛСАН
 ГРАФИК**

Тайлант огноо: 2022.12.31 - 2023.12.31



Аудитор  М.ЦАЦРАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн

Орлого үр дүнгийн тайлангийн судалгаа

Тайлант огноо: 2022.12.31 - 2023.12.31

Дансны нэр	Өмнөх оны эцсийн үлдэгдэл		Тайлант оны эцсийн үлдэгдэл		Зөрүү	
	Дүн	Хувийн жиг	Дүн	Хувийн жиг	Дүн	Хувийн жиг
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	1,936,582,393.61	95.83	2,447,429,739.39	95.01	510,847,345.78	92.03
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	22,560,268.62	1.12	43,852,510.88	1.70	21,292,242.26	3.84
Харилцах дансны хүүгийн орлого	-	-	-	-	-	-
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлого	1,354,716.27	0.07	-	-	(1,354,716.27)	(0.24)
Арилжааны цэвэр орлого	77,318.41	0.00	-	-	(77,318.41)	(0.01)
Ханшийн болон үнэлгээний тэгшгэлийн орлого	-	-	-	-	-	-
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	60,275,896.15	2.98	84,646,817.00	3.29	24,370,920.85	4.39
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	-	-	-	-	-	-
Ердийн бус орлого	-	-	-	-	-	-
НИЙТ ОРЛОГО	2,020,850,593.06	100.00	2,575,929,067.27	100.00	555,078,474.21	100.00
Банк санхүүгийн байууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	16,654,520.54	2.18	137,460,516.27	12.51	120,805,995.73	35.95
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал	-	-	-	-	-	-
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	5,198.96	0.00	2,185.68	0.00	(3,013.28)	(0.00)
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	343,918,842.69	45.10	433,140,075.02	39.42	89,221,232.33	26.55
Бусад зардал	120,527,641.55	15.80	176,301,306.13	16.05	55,773,664.58	16.60
Зээлийн эрдэлийн зардал	131,883,353.67	17.29	169,753,146.31	15.45	37,869,792.64	11.27
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрдэлийн зардал	-	-	-	-	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	7,997,348.00	1.05	14,173,346.32	1.29	6,175,998.32	1.84
Ердийн бус зардал	-	-	-	-	-	-
Орлогын татварын зардал	141,656,501.84	18.57	167,895,240.33	15.28	26,238,738.49	7.81
НИЙТ ЗАРДАЛ	762,643,407.25	100.00	1,098,725,816.06	100.00	336,082,408.81	100.00

Аудитор  М.ЦАЦРАЛ



"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн

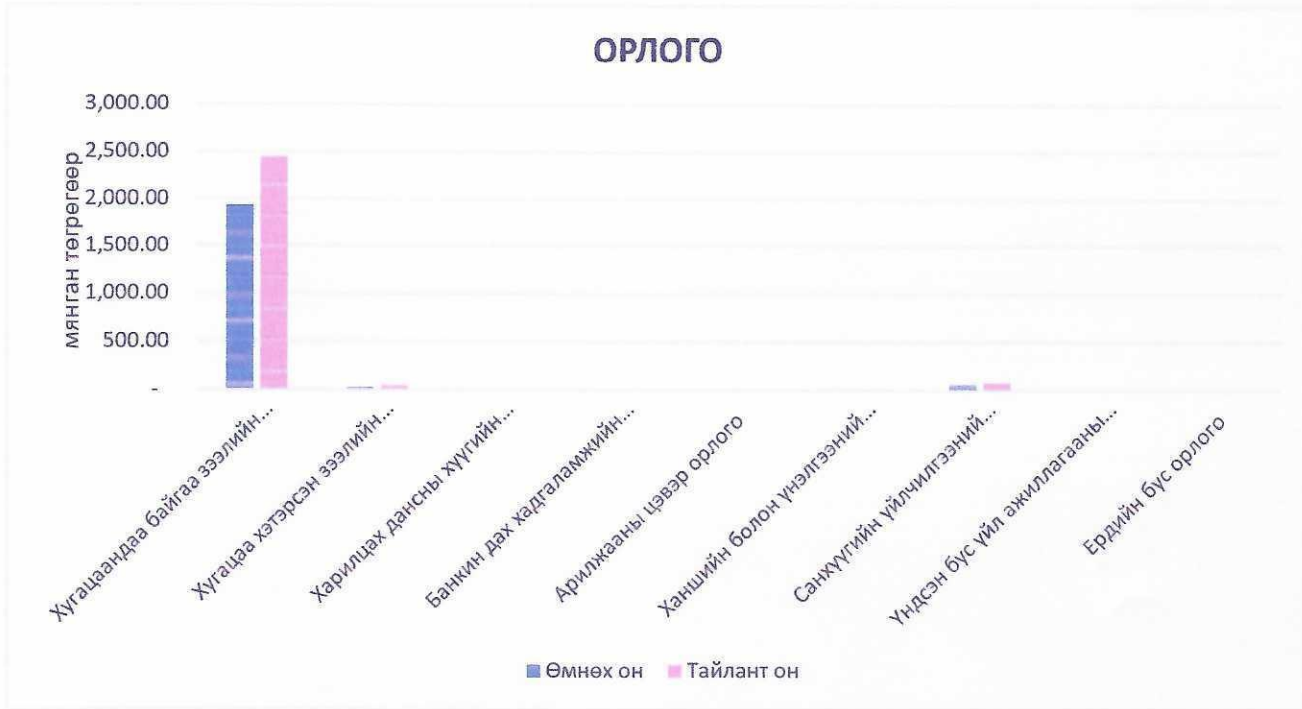
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд

2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

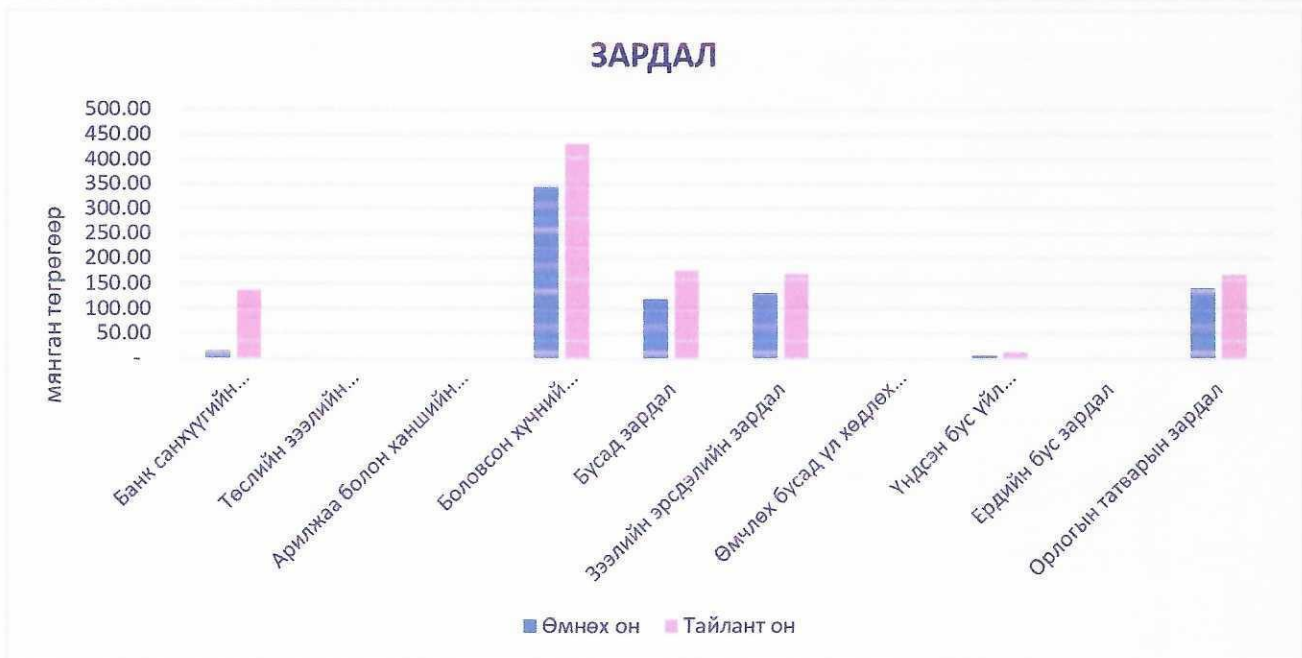
"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн ОРЛОГЫН ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАНГИЙН
ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮДИЙГ ӨМНӨХ ОНТОЙ ХАРЬЦУУЛСАН ГРАФИК

Тайлант огноо: 2022.12.31 - 2023.12.31

ОРЛОГО



ЗАРДАЛ



Аудитор



М.ЦАЦРАЛ

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2023 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК-ийн санхүүгийн тайлангийн шинжилгээ

Хүлээгдэж буй өр төлбөрийг цаг хугацаанд нь барагдуулахад төлбөрийн хэрэгсэл хүрэлцээтэй эсэх

Төлбөрийн чадварын шинжилгээ	2022.12.31	2023.12.31
Цэвэр эргэлтийн хөрөнгө = Нийт эргэлтийн хөрөнгө - БХӨТ	7,046,261,107.58	9,073,216,477.06
БХӨТ-ийг барагдуулсаны дараа үлдэх эргэлтийн хөрөнгийн хэмжээ		
Эргэлтийн харьцаа = $\frac{\text{Нийт эргэлтийн хөрөнгө}}{\text{Богино хугацаат өр төлбөр}}$	58.57	67.90
Богино хугацаат өр төлбөрийг эргэлтийн хөрөнгөөр хэдэн удаа барагдуулж чадахыг харуулна.		

Байгууллагын хөрөнгийн эх үүсвэрийн хэмжээ, бүтэц бүрэдэхүүн, өөрчлөлт зэрэг нь санхүүгийн тогтвортой байдлыг харуулна. Өөрийн капиталаар үйл ажиллагаагаа санхүүжүүлэх чадвартай байвал санхүүгийн тогтвортой байна.

Санхүүгийн тогтвортой байдлын шинжилгээ	2022.12.31	2023.12.31
Бие даалтын коэффициент = $\frac{\text{Өөрийн капитал}}{\text{Нийт хөрөнгө}}$	0.98	0.92
гадаад эх үүсвэрээс хараат бусаар зөвхөн өөрийн санхүүжилтээр бие дааж үйл ажиллагаа явуулах чадвар		
Хараат байдлын коэффициент = $\frac{\text{Нийт хөрөнгө}}{\text{Өөрийн капитал}}$	1.02	1.09
Бие даалтын коэффициентын урвуу хэмжигдэхүүн бөгөөд гадаад эх үүсвэрийн оролцоо		
Гадны ба өөрийн капиталын харьцаа = $\frac{\text{Гадны капитал (Нийт өр төлбөр)}}{\text{Өөрийн капитал}}$	0.02	0.09
Өөрийн капиталын нэгжид ногдох гадаад эх үүсвэрийн хэмжээ		
Нийт өрийн харьцаа = $\frac{\text{Нийт өр төлбөр}}{\text{Нийт хөрөнгө}}$	0.02	0.08
Нийт хөрөнгийн хэдэн хувийг гадны эх үүсвэрээр санхүүжүүлж байгааг харуулна		

Аудитор М.ЦАЦРАЛ

ЗАХИАЛАГЧ: “ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ” ХХК

ЗАХИРАЛ: _____

/М.ОТГОНБАЯР/



АУДИТЫН ҮЙЛЧИЛГЭЭ ҮЗҮҮЛЭХ ГЭРЭЭ

2023 оны 12 -р сарын 15

Улаанбаатар хот

Нэг талаас “ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ” ХХК /цаашид захиалагч гэх/, нөгөө талаас “ЗЦН-АУДИТ” ХХК /цаашид гүйцэтгэгч гэх/ харилцан тохиролцон дор дурдсан нөхцлөөр энэхүү гэрээг байгуулав.

Энэхүү гэрээний гол зорилго нь захиалагчийн 2023 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн тайлангийн орлого, зарлагад хөндлөнгийн хяналт шалгалт хийж, баталгаажуулан дүгнэлт гаргахад оршино.

НЭГ. ЗАХИАЛАГЧИЙН ЭРХ ҮҮРЭГ

- 1.1 Захиалагч санхүүгийн тайланг нийтээр хүлээн зөвшөөрсөн зарчим, хууль тогтоомж, олон улсын нягтлан бодох бүртгэлийн стандартад нийцүүлэн гаргаж ирүүлнэ.
- 1.2 Санхүүгийн тайланд тусгагдсан мэдээлэл үнэн зөв бодитой, байх бөгөөд энэ талаарх хариуцлагыг захиалагч хүлээнэ.
- 1.3 Аудитын явцад захиалагч байгууллагын хариуцсан ажилтанг томилж, байнгын харилцаатай байлгах, аудитын явц, эрсдэл болон горимын талаар мэдээлж, арга зүйн зөвлөгөө авах, асуудлыг хэлэлцэж байх;
- 1.4 Тайланг шалгуулах явцад гүйцэтгэгчийн шаардсаны дагуу холбогдох нэмэлт материал, нягтлан бодох болон анхан шатны бүртгэлийн мэдээлэл, баримтууд, баримт бичиг бусад чухал мэдээлэл, тайлбарыг цаг тухайд нь саадгүй гаргаж ирүүлэх, тодотгол, хийгдэх залруулга, өөрчлөлтийг тухай бүр хийж өгч байх.

ХОЁР. ГҮЙЦЭТГЭГЧИЙН ЭРХ ҮҮРЭГ

- 2.1 Санхүүгийн тайланг шалгаж баталгаажуулахдаа нийтээр хүлээн зөвшөөрсөн бүртгэлийн зарчим, бүртгэлийн болон аудитын олон улсын стандарт, хүчин төгөлдөр мөрдөж байгаа хууль тогтоомж, дүрэм, журам, заавар, аргачлалуудыг удирдлага болгоно.
- 2.2 Шалгалтыг захиалагчийн толилуулж байгаа санхүүгийн тайланд холбогдох бусад мэдээлэлд үндэслэн, мэргэжлийн ёс зүйн хэм хэмжээнд хараат бус явуулна.
- 2.3 Шалгалтыг явуулахдаа захиалагчийн гаргасан санхүүгийн тайланд ямар нэг ноцтой алдаа байгаа эсэхийг нягтлан хянаж илрүүлэхэд анхаарлаа чиглүүлнэ.
- 2.4 Хангалттай мэдээлэл олж авах зорилгоор захиалагч болон холбогдох аж ахуйн нэгж хүмүүсээс шаардлагатай нэмэлт мэдээлэл, баримт, тайлбар, нотолгоо гаргуулж авах, шалгаж үзэх эрхтэй.
- 2.5 Захиалагчаас толилуулж байгаа санхүүгийн тайлан нь нийтээр хүлээн зөвшөөрөгдсөн бүртгэлийн зарчим, олон улсын бүртгэлийн стандартын дагуу тайлан тэнцэл бэлтгэн гаргах, заавар аргачиллын шаардлага хангаагүй эсвэл тайланг шалгах явцад гаргасан алдааг залруулах талаар тавьсан шаардлагыг захиалагч биелүүлээгүй тохиолдолд гүйцэтгэгч уг тайланг шалгах, дүгнэлт гаргах аас татгалзах эрхтэй.



2.6 Захиалагчийн санхүүгийн тайланг шалгах явцад гаргасан зөрчил, алдаатай зүйлүүдэд шаардагдах залруулгыг хийсний дараа санхүүгийн тайланг шалгасан тухай баталсан дүгнэлт гаргана. Гарсан дүгнэлтийн талаарх хариуцлагыг гүйцэтгэгч хүлээнэ.

ГУРАВ. ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ТӨЛБӨР ТООЦОО

3.1 Захиалагч нь үйлчилгээний төлбөрийг бэлэн ба бэлэн бусаар гүйцэтгэж болно. Гэрээ байгуулсанаас хойш ажлын 3 хоногийн дотор төлбөрийг төлөх ба хугацаандаа төлөөгүй тохиолдолд хуулийн байгууллагаар шийдвэрлүүлэн үл маргах журмаар гаргуулна.

3.2 2023 оны аудитын гэрээт ажлын төлбөр 4,40,000.00 /Дөрвөн сая дөрвөн зуун мянган/ төгрөг болно.

3.3 Бусад нэмэлт үйлчилгээний төлбөрийг 1 цагийн үйлчилгээ тутамд 100,000 төгрөгөөр тооцон гүйцэтгэлийн эцэст Захиалагч нэмж төлнө.

3.4 Гэрээний 2.5 дахь заалтын дагуу гэрээ дуусгавар болох тохиолдолд гүйцэтгэсэн ажлын хөлсийг тооцон Гүйцэтгэгч суутгаж авна.

ДӨРӨВ. МЭДЭЭЛЛИЙН НУУЦЛАЛ, ХАРИУЦЛАГА

4.1 Гүйцэтгэгч нь Захиалагч болон бусад этгээдээс хараат бусаар, бие дааж үйл ажиллагаагаа хэрэгжүүлнэ.

4.2 Захиалагчийн энэ гэрээгээр хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаатай холбоотой мэдээллийг зөвхөн гэрээнд заагдсан үйлчилгээ үзүүлэхэд ашиглах бөгөөд түүний бизнесийн /санхүү, хөрөнгө, худалдаа, технологийн зэрэг/ нууцад хамаарах энэхүү мэдээллийг бусад задруулахгүй байх үүргийг Гүйцэтгэгч хугацаагүйгээр хүлээнэ.

4.3 Захиалагч үйл ажиллагааны орлого зарлага, санхүүгийн үр дүнг буруу тусгах, санхүүгийн мэдээллийг дутуу буюу санаатай хуурамч бүрдүүлэх, эсвэл санхүүгийн баримтаа үзүүлээгүйгээс үүсэх материаллаг хариуцлагыг захиалагч өөрөө хүлээнэ.

ЗАХИАЛАГЧИЙГ ТӨЛӨӨЛЖ:

“ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ” ХХК

Нэр: Г.АНХМАА

Албан тушаал: Нягтлан бодогч

Утас: 99073857

Анхмаа

Гарын үсэг:

ГҮЙЦЭТГЭГЧИЙГ ТӨЛӨӨЛЖ:

“ЗЦН-АУДИТ” ХХК

Нэр: М.ЦАЦРАЛ

Албан тушаал: АУДИТОР

Утас: 99991606

Гарын үсэг:



ШАЛГАЛТЫН ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ**Саарлаар будсан хэсэгт мэдээллээ оруулаарай!*

- 1 **ҮЙЛЧЛҮҮЛЭГЧИЙН НЭР:** "ЗӨГИЙ САНХҮҮГИЙН ГРУПП ББСБ" ХХК
- 2 **ХАРИУЦЛАГЫН ХЭЛБЭР:** ХХК
- 3 **АУДИТЫН КОД:**
- 4 **ЗОРИУЛАЛТ:** Санхүүгийн тайлангийн аудит
- 5 **ТАЙЛАНТ ОГНОО:** 2023

КОМПАНИЙН УДИРДЛАГЫН МЭДЭЭЛЭЛ**Саарлаар будсан хэсэгт мэдээллээ оруулаарай!*

- 1 **УДИРДЛАГЫН ОВОГ:**
- 2 **УДИРДЛАГЫН НЭР:** М.ОТГОНБАЯР
- 3 **УДИРДЛАГЫН УТАС:** 0
- 4 **УДИРДЛАГЫН ТӨРӨЛ:** Захирал
- 5 **НЯГТЛАН БОДОГЧИЙН ОВОГ:**
- 6 **НЯГТЛАН БОДОГЧИЙН НЭР:** Г.АНХМАА
- 7 **УТАС:** 99073857

АУДИТОРУУЛДЫН МЭДЭЭЛЭЛ**Саарлаар будсан хэсэгт мэдээллээ оруулаарай!*

- 1 **БЭЛТГЭСЭН АУДИТОР:** М.Цацрал
- 2 **АНХАН ШАТАНД ХЯНАЛТ ХИЙСЭН:**
- 3 **ХОЁРДАХЬ ШАТАНД ХЯНАЛТ ХИЙСЭН:**
- 4 **ТЭРГҮҮЛЭХ АУДИТОР:** Х.Эрдэнэцэцэг