



ҮНДЭСНИЙ АУДИТЫН ГАЗАР

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН АУДИТ

Зээлийн батлан даалтын сангийн 2024 оны санхүүгийн тайланд хийсэн
аудитын тайлан

Аудитын код: СНАГ-2025/015/НА-СТА-ТӨҮГ

Цахим хуудас: www.audit.mn
Улаанбаатар хот
2025 он

Санхүү- Нийцлийн аудитын газрын захирал,
тэргүүлэх аудитор: Ц.Наранчимэг
Утас:261665 Цахим хаяг: naranchimegts@audit.gov.mn

Аудитын менежер: Э.Энхбаатар
Утас:261885 Цахим хаяг: enkhbaatare@audit.gov.mn

Аудитор: П.Ариунзаяа
Утас:261740 Цахим хаяг: ariunzayap@audit.gov.mn

Өлзийт экаунт аудит ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал: Ч.Эрдэнэжав
Утас:88117655 Цахим хаяг: auditulziit@gmail.com

Энэхүү аудитын тайлантай холбоотой нэмэлт мэдээллийг дээрх хаягаар авна уу.



“ЗЭЭЛИЙН БАТЛАН ДААЛТЫН
САНГИЙН” ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ
С.ЦОГТСАЙХАН ТАНАА

ҮНДЭСНИЙ АУДИТЫН ГАЗАР

Засгийн газрын IV байр, Бага тойруу 3,
Чингэлтэй дүүрэг, Улаанбаатар хот, 15160
Утас: 26 04 37, Факс: (976-51) 26 42 30,
Цахим шуудан: info@audit.gov.mn,
Цахим хуудас: www.audit.mn

2025.03.25 № 01/1187
танай _____-ны № _____-т

Өөрчлөлтгүй дүгнэлт

Төрийн аудитын тухай хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.3.1, 8 дугаар зүйлийн 8.1, 8.4, Төсвийн тухай хуулийн 8 дугаар зүйлийн 8.9.8-д заасны дагуу Зээлийн батлан даалтын сангийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, орлогын дэлгэрэнгүй, өмчийн өөрчлөлт, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулгуудад аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн санхүүгийн байдал болон тайлант жилийн эцсээрх санхүүгийн үр дүн, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг талаар нь Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Төрийн аудитын байгууллага аудит хийхдээ Аудитын дээд байгууллагын олон улсын стандарт, түүнд нийцүүлэн Монгол Улсын Ерөнхий аудиторовын баталсан журам, зааврын дагуу хараат бусаар гүйцэтгэж, аудиторовын ёс зүйн үүрэг хариуцлагыг биелүүлж ажилласан. Бидний цуглуулсан хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоо нь дүгнэлт өгөх үндэслэл болно.

Асуудлыг онцолсон хэсэг

Тайлант онд тус байгууллага нь 13,261 харилцагчийн 624,054.5 сая төгрөгийн зээлд 370,908.4 сая төгрөгийн батлан даалт гаргаж ажилласан байна.

Аудитын гол асуудал

Аудитын гол асуудал гэдэг нь тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн чухал нөлөөтэй хэмээн мэргэжлийн шүүн тунгаалтаар бидний авч үзсэн асуудал байна. Гол асуудлыг санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд бүхэлд нь харгалзаж, аудитын санал дүгнэлтээ илэрхийлэхэд авч үзсэн бөгөөд энэхүү гол асуудлын талаар бид тусад нь дүгнэлт гаргахгүй.

“Шинэ хоршоо хөдөлгөөн өрнүүлэх тухай” Засгийн газрын 166 дугаар тогтоолыг хэрэгжүүлж, орон нутагт 4 салбар нэгж байгуулахад түрээсийн зардалд 87.2 сая төгрөг, шуудан холбоо интернэтийн төлбөрт 4.2 сая төгрөг, хөрөнгө худалдан авахад 264.3 сая төгрөг, нийт 355.7 сая төгрөг зарцуулан ажилласан байна.

Бусад асуудлын хэсэг

Аудитын явцад удирдлагын зүгээс цар хүрээ болон хангалттай, зохистой нотолгоо олж авахад аливаа хязгаарлалт үүсээгүй бөгөөд цаг тухайд нь аудитад шаардлагатай баримт материалаар хангаж ажилласан.

Удирдлага болон Засаглах эрх бүхий этгээдийн санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг, хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв бэлтгэж толилуулах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайланг залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийлэлгүй бэлтгэхэд шаардлагатай гэж үзсэн дотоод хяналтыг тодорхойлж, хэрэгжүүлэх үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Төрийн аудитын байгууллагын үүрэг, хариуцлага

Төрийн аудитын байгууллага залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаажуулалт олж авах, дүгнэлт, зөвлөмж бүхий аудитын тайлан гаргах зорилготой.

Үндэслэлтэй баталгаажуулалт нь дээд түвшнийх боловч үнэмлэхүй түвшний баталгаажуулалт биш бөгөөд АДБОУС-ын дагуу хийсэн аудитаар бүх материаллаг буруу илэрхийлэл бүрийг илрүүлнэ гэсэн баталгаа болохгүй юм.

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.

САНХҮҮ, НИЙЦЛИЙН АУДИТЫН ГАЗРЫН
ЗАХИРАЛ, ТЭРГҮҮЛЭХ АУДИТОР  Ц.НАРАНЧИМЭГ



2.АУДИТ ХИЙСЭН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

2.1 Аудит хийсэн санхүүгийн байдлын тайлан

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

/төгрөгөөр/

Мөрийн дугаар	Үзүүлэлт	2024 оны 01-р сарын 01	2024 оны 12-р сарын 31
1.1.1	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	186,852,736,031.06	250,433,741,593.21
1.1.4	Бусад авлага	27,581,234,154.38	19,679,969,532.66
1.1.6	Бараа материал	58,838,509.27	120,052,986.52
1.1.7	Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	2,290,674,733.99	2,287,899,733.99
1.1.11	Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	216,783,483,428.7	272,521,663,846.38
1.2.1	Үндсэн хөрөнгө	2,268,520,696.9	2,661,001,988.12
1.2.2	Биет бус хөрөнгө	33,885,867.66	22,813,640.09
1.2.4	Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт	40,000,000,000.00	35,000,000,000.00
1.2.10	Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	42,302,406,564.56	37,683,815,628.21
1.3	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	259,085,889,993.26	310,205,479,474.59
2.1.1.1	Дансны өглөг	4,5143,09,973.58	342,654,247.56
2.1.1.3	Татварын өр	2,695,041.89	687.00
2.1.1.4	НДШ-ийн өглөг	3,868,700	-
2.1.1.8	Урьдчилж орсон орлого	318,417,066.07	5,643,836,863.99
2.1.1.10	Бусад богино хугацаат өр төлбөр	-	-
2.1.1.9	Нөөц / өр төлбөр /	-	1,800,000,00
2.1.1.13	Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	4,839,290,781.54	5,988,291,798.55
2.1.2	Урт хугацаат өр төлбөр	-	-
2.2	Урт хугацаат зээл	129,800,945,947.06	166,230,840,143.76
2.1.2.4	Бусад урт хугацаат өр төлбөр	40,050,000,000.00	35,050,000,000.00
2.1.2.6	Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	169,850,945,947.06	201,280,840,143.76
2.3.1	Өмч:-төрийн	60,000,000,000,00	60,000,000,000.00
2.3.8	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	17,249,037,052.59	24,763,037,052.59
2.3.9	Хуримтлагдсан ашиг	7,146,616,212.07	18,173,310,479.69
2.3.11	Эздийн өмчийн дүн	84,395,653,264.66	102,936,347,532.28
2.4	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	259,085,889,993.26	310,205,479,474.59

2.2 Аудит хийсэн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

/төгрөгөөр/

Мөрийн дугаар	Үзүүлэлт	2024 оны 12-р сарын 31	2024 оны 12-р сарын 31
1	Борлуулалтын орлого (цэвэр)	874,052,304.9	6,696,198,228.36
2	Хүүний орлого	11,071,635,772.9	19,850,383,914.5
3	Борлуулалт, маркетингийн зардал	86,031,426.23	240,029,657.11
4	Ерөнхий ба удирдлагын зардал	2,658,177,073.58	4,163,541,734.04
5	Санхүүгийн зардал	2,695,634,654.91	8,114,048,929.61
6	Бусад зардал	748,993,106.6	2,775,132.74
7	Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	(1,311,994.54)	197,604.68
8	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	5,755,539,821.94	14,026,384,294.04
9	Орлогын татварын зардал	-	-
10	Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	5,755,539,821.94	14,026,384,294.04

2.3 Аудит хийсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Өмч	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	59,200,000,000.00	13,949,037,052.59	5,491,076,390.13	78,640,113,442.72
Залруулсан үлдэгдэл	59,200,000,000.00	13,949,037,052.59	5,491,076,390.13	78,640,113,442.72
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	5,755,539,821.94	5,755,539,821.94
Өмчид гарсан өөрчлөлт	800,000,000.00	3,300,000,000.00	(3,300,000,000.00)	800,000,000.00
2023 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	60,000,000,000.00	17,249,037,052.59	7,146,616,212.07	84,395,653,264.66
Залруулсан үлдэгдэл	60,000,000,000.00	17,249,037,052.59	7,146,616,212.07	84,395,653,264.66
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	14,026,384,294.04	14,026,384,294.04
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-	7,514,000,000.00	(7,514,000,000.00)	-
2024 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	60,000,000,000.00	24,763,037,052.59	18,173,310,479.69	102,936,347,532.28

2.4 Аудит хийсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

/төгрөгөөр/

Мөрийн дугаар	ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023 оны 12-р сарын31	2024 оны 12-р сарын 31
1.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	36,982,197,892.6	85,937,181,413.18
1.1.1	Бараа борлуулсан, үйлчилгээ үзүүлсний орлого	27,859,459,058.66	67,651,490,971.59
1.1.3	Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	507,784,977.41	-
1.1.4	Буцаан авсан албан татвар	45,225,267	1,591,717,483.52
1.1.6	Бусад мөнгөн орлого	8,569,728,589.53	16,693,972,958.07
1.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	13,885,417,180.09	25,723,009,550.79
1.2.1	Ажиллагчдад төлсөн	869,630,762.75	8,269,013,588.77
1.2.2	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	385,501,597.61	559,446,296.59
1.2.3	Бараа материал худалдан авахад төлсөн	3,394,797,983.41	1,402,550,735.37
1.2.5	Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	199,172,085.38	69,175,727.06
1.2.7	Татварын байгууллагад төлсөн	734,473,741.71	1,947,440,222.16
1.2.9	Бусад мөнгөн зарлага	8,301,841,009.23	13,475,382,980.84
1.3	Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	23,096,780,712.51	60,214,171,862.39
2.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	4,739,791,020.55	4,056,316,728.08
2.1.6	Хүлээн авсан хүүний орлого	4,739,791,020.55	4,056,316,728.08
2.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	107,219,410.00	558,820,694.00
2.2.1	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	107,219,410.00	558,820,694.00
2.3	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	4,632,571,610.55	3,497,496,034.08
3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	(3,687,194.30)	-
3.1.4	Валютын ханшийн тэгшитгэлийн ашиг	-	1,450,108.23
3.2	Мөнгөн зарлагын дүн	(3,687,194.30)	132,112,449.21
3.2.2	Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	2,394,100.00	130,859,939.00
3.2.5	Валютын ханшийн тэгшитгэлийн алдагдал	1,293,094.30	1,252,510.21
3.3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	3,687,194.30	132,112,449.21
4	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	27,725,665,128.76	63,581,005,562.15
5	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	159,127,070,902.30	186,852,736,031.06
6	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	186,852,736,031.06	250,433,741,593.21

2.5 Эдийн засгийн үзүүлэлт, зорилтот түвшний гүйцэтгэл

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон

/төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	2023 оны гүйцэтгэл	Тайлант оны		Зөрүү	Хувь
		Төлөвлөгөө	Гүйцэтгэл		
1.Нийт орлого	11,945,700,402.48	27,057,097,800.00	26,706,677,165.30	(350,420,634.70)	99.0
Батлан даалтын шимтгэлийн орлого	864,232,304.90	5,600,000,000.00	6,675,632,228.36	1,075,632,228.36	119.0
Хураамжийн орлого	9,820,000.00	20,000,000.00	21,666,000.00	1,666,000.00	108.0
Хадгаламжийн хүүгийн орлого	10,934,195,871.41	21,437,097,800.00	20,009,378,936.94	(1,427,718,863.06)	93.0
Үйл ажиллагааны бусад орлого	137,452,226.17	-	-	-	-
2.Нийт зардал	6,291,881,014.32	14,746,322,932.00	13,090,294,047.05	1,654,823,762.95	89.0
Цалин	1,655,877,098	2,907,658,514.00	2,437,025,445.05	470,633,068.95	84.0
НДШ	210,825,180	384,486,714.00	295,885,229.00	88,601,485.00	77.0
Нэг удаагийн тэтгэмж	147,610,885	137,120,000.00	13,900,000.00	123,220,000.00	10.0
Шагнал урамшуулал	126,000.00	7,610,000.00	6,951,600.00	658,400.00	91.0
Бичиг хэрэг	21,484,155	55,787,300.00	48,156,857.02	7,630,442.98	86.0
Шатах тослох материал	31,784,141	164,845,874.00	81,893,571.73	82,952,302.27	50.0
Хангамжийн материал	24,246,494	41,507,400.00	19,744,697.00	21,762,703.00	48.0
Гэрэл цахилгаан	4,824,631	-	-	-	100.0
Дулаан	6,443,455	-	-	-	100.0
Цэвэр бохир ус	1,006,474	-	-	-	100.0
Шуудан холбоо	11,059,690	22,413,600.00	20,587,253.27	1,826,346.73	92.0
Сэлбэг хэрэгсэл	-	59,174,000.00	6,951,600.00	52,222,400.00	12.0
Аж ахуйн материал	-	22,851,200.00	9,473,390.00	13,377,810.00	41.0
Байр ашиглалтын зардал	-	50,805,800.00	48,235,963.75	2,569,836.25	95.0
Томилолт (Дотоод)	39,747,018	294,232,000.00	231,148,638.00	63,083,362.00	79.0
Томилолт (Гадаад)	90,861,323	286,448,200.00	132,639,070.88	153,809,129.12	46.0
Засвар үйлчилгээ	57,516,028	138,810,400.00	117,617,448.50	21,192,951.50	85.0
Татвар хураамж	199,191,967	111,246,000.00	12,836,022.90	98,409,977.10	12.0
Түрээс	2,394,100	301,090,000.00	176,115,493.00	124,974,507.00	58.0
Маркетинг	86,031,426	255,422,000.00	240,029,657.11	15,392,342.89	94.0
Сургалт	23,564,500	150,750,000.00	117,709,508.00	33,040,492.00	78.0
Хяналт мониторинг	14,100,000	27,000,000.00	-	27,000,000.00	-
Хөрөнгө худалдан авах	88,079,410	620,941,000.00	558,820,694.00	62,120,306.00	90.0
Төсөл хөтөлбөр	732,577,198	-	-	-	100.0

**Зээлийн батлан даалтын сангийн 2024 оны санхүүгийн тайланд хийсэн
аудитын тайлан**

Зээлийн хүүгийн зардал	-	40,000,000.00	40,000,000.00	-	100.0
Даатгал	-	13,740,000.00	7,089,110.00	6,650,890.00	52.0
Аудит баталгаажуулалт	-	120,000,000.00	32,950,000.00	87,050,000.00	27.0
Банкны шимтгэл	-	1,122,000.00	2,763,132.74	(1,641,132.74)	246.0
Бусад зардал	-	52,600,000.00	46,281,199.14	6,318,800.86	88.0
Үзэсгэлэн арга хэмжээний зардал	-	209,612,000.00	120,717,350.00	88,894,650.00	58.0
Удирдлагын зардал	-	30,000,000.00	14,515,678.00	15,484,322.00	48.0
Элэгдлийн зардал	146,895,186	165,000,000.00	177,411,630.35	(12,411,630.35)	108.0
Дамжуулан зээлийн хүү амлалтын зардал	2,695,634,655	8,074,048,930.00	8,074,048,929.61	0.39	100.0
2.Нийт зардал	6,291,881,014.32	14,746,322,932.00	13,090,294,047.05	1,654,823,762.95	89.0
Татварын өмнөх ашиг,алдагдал	5,653,819,388.16	12,310,774,868.00	13,616,383,118.25		

3. АУДИТААР ИЛЭРСЭН БУРУУ ИЛЭРХИЙЛЛИЙН НЭГТГЭЛ

3.1 Аудитаар нийт 67.9 сая төгрөгийн зөрчил илэрснийг арилгах давтан гаргахгүй байх 4 зөвлөмж өгсөн.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын зөрчлийн нэгтгэл

/мянган төгрөгөөр/

Зөрчлийн товч утга	Нийт зөрчил		Үүнээс									
			Төлбөрийн акт		Албан шаардлага		Зөвлөмж		Хариуцлага тооцуулах албан шаардлага		Хууль, хяналтын байгууллагад шилжүүлсэн асуудал	
	Тоо	Дүн	Тоо	Дүн	Тоо	Дүн	Тоо	Дүн	Тоо	Албан тушаалтны тоо	Тоо	Дүн
Үндсэн хөрөнгийн шинж чанартай зүйлс бараа материал дансанд бүртгэсэн байна.	1	22,092.4					1	22,092.4				
Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардалд 35.5 сая төгрөгөөр илүү тайлагнагдсан байна.	1	35,554.8					1	35,554.8				
Зардлыг олж байгаа орлоготой нь уялдуулж өртөг тооцолгүй ерөнхий удирдлагын зардлаар бүртгэж байна.	1	-					1	-				
Батлагдсан цалингийн тооцоолол ХХОАТ-ын тайлангаас 1.8 сая төгрөгөөр дутуу, Даатгуулагчийн НДШ 8.4 сая төгрөгөөр илүү тайлагнагдсан байна.	1	10,228.5					1	10,228.5				
Дүн	4	67,875.7					4	67,875.5				

3.2 АДБООС 4000.16-д нийцлийн аудитыг санхүүгийн тайлангийн аудиттай хослуулан хийх тохиолдолд аудитор аль стандартыг дагаж мөрдөхийг үнэлэх, нийцлийн асуудлын талаарх дүгнэлтийг санхүүгийн тайланд өгөх аудиторын дүгнэлтээс тусад нь салгах хэрэгтэй гэж заасан.

Санхүүгийн аудитаар шалгасан нийцлийн аудитаар илэрсэн 39.7 сая төгрөгийн зөрчилд 1 албан шаардлага өгсөн.

Санхүүгийн тайлангийн аудитаар шалгасан нийцлийн асуудал

/мянган төгрөгөөр/

Зөрчлийн товч утга	Нийт зөрчил		Үүнээс									
			Төлбөрийн акт		Албан шаардлага		Зөвлөмж		Хариуцлага тооцуулах албан шаардлага		Хууль, хяналтын байгууллагад шилжүүлсэн асуудал	
	Тоо	Дүн	Тоо	Дүн	Тоо	Дүн	Тоо	Дүн	Тоо	Албан тушаалтны тоо	Тоо	Дүн
Хүнс хөдөө аж ахуй, хөнгөн үйлдвэрийн яам Дархан уул аймагт шилжихтэй холбогдон 39.6 сая төгрөгийн тавилга эд хогшил компьютер дагалдах хэрэгслийг худалдан авахдаа тендер шалгаруулалт зохион байгуулах буюу цахим дэлгүүрээс худалдан аваагүй байна.	1	39,650.5			1	39,650.5						
Дүн	1	39,650.5			1	39,650.5						