



A member of  
**Nexia**  
International

## ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

"Монгол Даатгал" ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд

### Хязгаарлалттай дүгнэлт

Бид Монгол Даатгал ХК (цаашид "Компани" гэх)-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх Байгууллагын санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон үеийн жилийн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр Хязгаарлалттай дүгнэлтийн үндэслэл, Тасралтгүй үйл ажиллагаа явуулах зарчимтай холбоотой материаллаг тодорхойгүй байдал хэсэгт дурдсанаас бусад хэсэгт авч үзсэн зүйлсийн нөлөөнөөс бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Компанийн санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон үеийн санхүүгийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартууд ("СТОУС")-ын дагуу материаллаг алдаагүй, үнэн зөв толилуулсан байна.

### Хязгаарлалттай дүгнэлтийн үндэслэл

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаар авлага, өглөгийн тулган баталгаажуулалтууд дутуу, тухайлбал давхар даатгагчид өгөх өглөгийн тулган баталгаажуулалтууд хангалтгүй мөн зөрүүтэй ирсэн нь хангалттай анхан шатны баримт нотолгоо болж чадаагүй.

Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 16-ны өдрийн 372 тоот тогтоолоор "Монгол даатгал" ХХК-ийг "Хорго Хайрхан" ХК-д нэгтгэсэнтэй холбоотойгоор Компанийн биет бус бүртгэлд 1,360,052,495 төгрөгийн Гүүдвил бүртгэгдсэн. Бидний аудитын явцад тус гүүдвилтэй холбоотой хангалттай баримт нотолгоо авч чадаагүй. Үүний үр дүнд бид санхүүгийн тайланд дурдсан эдгээр дүнгийн талаар хангалттай бөгөөд зохистой нотолгоог авах боломжгүй байсан.

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт ("АОУС")-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагуудыг энэхүү тайлангийн "Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага" хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөлөөс баталсан "Мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм"-ийн дагуу Компаниас хараат бус бөгөөд уг дүрэмд заасны дагуу өөрсдийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.





## **ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)**

Тасралтгүй үйл ажиллагаа явуулах зарчимтай холбоотой материаллаг тодорхойгүй байдал

Компани нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр байдлаар -4,594,517 (2023: 764,483) мянган төгрөгийн хуримтлагдсан алдагдалтай, -3,830,034 (2023: -1,562,269) мянган төгрөгийн тайлант жилийн алдагдалтай байгаа нь Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаа явуулах чадварт материаллаг эргэлзээ төрүүлэхүйц нөхцөл байдал үүсэж болзошгүй байна.

Бид ирэх 12 сарын хугацаанд Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаа явуулах зарчимтай холбоотой материаллаг тодорхойгүй байдал үүсэж болзошгүй байгаа талаар удирдлага болон хувьцаа эзэмшигчид мэдэгдсэн бөгөөд Компанийн удирдлага болон хувьцаа эзэмшигчид 2025 оны бизнесийн төлөвлөгөөний дагуу ажиллан Компанийн алдагдлыг бууруулахаар төлөвлөсөн бөгөөд шаардлагатай тохиолдолд нэмэлт эргэлтийн хөрөнгийн санхүүжилтийг хувьцаа эзэмшигчээс оруулах баталгааг гаргасан байгаа тул Компанийг 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөс хойших 12 сарын хугацаанд тасралтгүй үйл ажиллагаа явуулах чадвартай гэж үзэн санхүүгийн тайлангуудыг бэлдсэн болно.

Санхүүгийн тайлантай холбоотойгоор удирдлагын хүлээх хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах ба залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжийг бий болгоход шаардлагатай гэж удирдлагын тодорхойлсон дотоод хяналтуудад удирдлага хариуцлага хүлээнэ.

Компанийн удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл эдгээрээс өөр бодит сонголт байхгүйгээс бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага нь тасралтгүй байх зарчмын дагуу Компанийн үйл ажиллагааг тасралтгүй явуулах чадварыг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэгтэй. Засаглал хариуцсан этгээдүүд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлантай холбоотойгоор аудиторын хүлээх хариуцлага

Заль мэх эсвэл алдаанаас үүдсэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх ул үндэслэлтэй баталгаажилтыг олж авч, өөрийн санал дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй баталгаажилт нь баталгаажилтын өндөр түвшин боловч АОУС-ын дагуу хийгдэн аудитаар оршин байгаа материаллаг алдаа зөрчлийг цаг ямагт илрүүлж байна гэж амласан баталгаа гаргадаггүй.

Алдаа зөрчил нь заль мэхнээс эсвэл алдаанаас үүсэж болох бөгөөд хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийлэхээрээ санхүүгийн тайланд үндэслэн түүнийг хэрэглэгчдийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.



## ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)



АОУС-ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу тайлагналуудын эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг ирүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Компанийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.
- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоолсон тооцооллууд, тэдгээрт холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлтэй эсэхийг үнэлэх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал Компанийн тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Санхүүгийн тайлангуудын (үүнд тодруулгууд багтана) ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцад олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдол зэргийг багтаасан асуудлуудыг Компанийн удирдлагад мэдэгддэг.

НЕКСИА ГЛОБАЛ МОНГОЛИА АУДИТ ХХК  
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

Гарын үсэг

  
У. Нарандэлгэр  
Аудитор



Монгол Улс, Улаанбаатар хот  
2025 оны 3 дугаар сарын 28-ний өдөр

НЕКСИА ГЛОБАЛ МОНГОЛИА АУДИТ ХХК  
Nexia Интернэйшнл-ийн албан ёсны гишүүн  
Веб: [www.nexia.com](http://www.nexia.com)