AUDITING, ADVISORY, ASSURANCE

“ФИСКАЛ АУДИТ” ХХК
Монгол Улс,Улаанбаатар хот-14250
Сүхбаатар дүүрэг 4-р хороо,Сөүлийн
гудамж 23 Түшиг төв 505 тоот
Утас/факс:(976)-70106099,99117709,
E-mail:audit@fiscal.mn,altantugs@fiscal.mn

2026.03.26 № СТА – 09/26

“ УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ” ХХК
- ИЙН УДИРДЛАГАД

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Санхүүгийн тайлангийн аудитын талаарх тайлан

“УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ” ХХК-ийн 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болсон хугацааны орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдэх санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд “УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ” ХХК-ийн 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болгосон тайлант жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартад нийцүүлэн МУ-ын нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хороо (СЗХ)-оос гаргасан журмын дагуу үнэн зөв, бодитой тайлагнасан байна.

Аудитын дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэв. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэ тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн Аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагуудын дагуу компаниас хараат бусаар ажиллах үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэнд хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болж чадсан гэдэгт итгэлтэй байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шүүмжээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант үеийн санхүүгийн тайланд хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлтээ гаргахдаа тусдаа дүгнэлт гаргаагүй болно.

Санхүүгийн тайлангийн талаархи компаний удирдлагын хариуцлага

Эдгээр санхүүгийн тайланг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах нь удирдлагын үүрэг хариуцлага юм. Зальт ажиллагаа буюу алдаанаас үүдсэн материалаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайланг бэлтгэж, үнэн зөв толилуулахтай холбогдсон дотоод хяналтыг төлөвлөх, хэрэгжүүлэх мөрдөх, нягтлан бодох

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (үргэлжлэл)

бүртгэлийн зохих бодлогыг сонгож хэрэглэх, тухайн нөхцөл байдалд үндэслэлтэй нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллыг хийх нь энэхүү хариуцлагад хамаарна. Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага компаний тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлыг тодруулсан ба цаашид компани үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах үүрэг хариуцлагыг хүлээсэн байна.

Санхүүгийн тайлангийн талаархи аудиторын хариуцлага

Бидний үүрэг хариуцлага бол гүйцэтгэсэн аудитын ажилдаа тулгуурлан эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт гаргах явдал юм. Бид Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэлээ. Эдгээр стандарт нь санхүүгийн тайлангууд материаллаг зөрчилгүй илэрхийлэгдсэн гэсэн зохих нотолгоог олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, гүйцэтгэх болон мэргэжлийн ёс зүйн шаардлагуудыг даган мөрдөхийг биднээс шаарддаг.

Аудитын үед санхүүгийн тайлангууд дахь дүн мэдээ болон тодруулгын талаар аудитын нотолгоо олж авахад чиглэгдсэн горимуудыг гүйцэтгэсэн. Эдгээр горимуудыг аудиторын шийдэлд суурилсан сонгодог бөгөөд үүнд залилан юмуу алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллийн эрсдлийн тооцоолол багтдаг. Эдгээр эрсдлийн үнэлгээг хийхтэй холбоотойгоор аудитор компанийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд нь дүгнэлт өгөх зорилгоор бус харин тухайн нөхцөл байдалд тохирсон аудитын горимыг тодорхойлохын тулд тухайн компаний санхүүгийн тайланг бэлтгэж үнэн зөвөөр илэрхийлэхтэй холбоотой дотоод хяналтыг авч үздэг. Түүнчлэн санхүүгийн тайлагналыг ерөнхийд нь үнэлэхээс гадна удирдлагын зүгээс хийсэн томоохон тооцооллууд болон хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын ул үндэстэй бөгөөд тохиромжтой байдлыг үнэлэх ажлыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн компани үйл ажиллагаагаа тасралтгүй үргэлжлүүлэн явуулах чадамжтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдалд байгаа эсэхийг тодорхойлсон.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компаний тухай хууль"-ийн 5-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ" ХХК-ийн удирдлагад зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

"ФИСКАЛ АУДИТ" ХХК FISCAL AUDIT LLC

ЗАХИРАЛ Д.АЛТАНТӨГС

FISCAL
AUDITING, ADVISORY, ASSURANCE

УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ ХХК

2025 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөрх

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(мян.төг)

Санхүүгийн үзүүлэлт	2024.12.31	2025.12.31
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	820,951.4	1,465,235.5
Даатгалын авлага	610,290.1	537,999.3
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	1,166,824.1	611,507.0
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	231,574.0	52,969.1
Хөрөнгө оруулалт	4,648,811.9	5,825,947.0
Даатгалын хөрөнгө	1,074,178.9	1,355,467.7
Үндсэн хөрөнгө /Цэвэр/	3,132,627.9	3,234,976.4
Биет бус хөрөнгө /Цэвэр/	106,226.9	299,340.6
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**11,791,485.2**	**13,383,442.6**
Даатгалын өглөг	23,119.3	110,970.0
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	979,341.9	604,815.5
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	175,805.9	187,622.1
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц сан	3,535,704.8	5,044,027.7
Нөөц сан	2,060,393.4	2,135,388.3
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**6,774,365.2**	**8,082,823.5**
Эзэмшигчдийн өмч	5,000,000.0	5,000,000.0
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний өөрчлөлт	292,497.9	292,497.9
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	3,779.2	3,779.2
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	-279,157.2	4,341.9
ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**5,017,119.9**	**5,300,619.1**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**11,791,485.2**	**13,383,442.6**

FISCAL
AUDITING, ADVISORY, ASSURANCE

УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ ХХК

2025 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөрх

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(мян.төг)

Санхүүгийн үзүүлэлт	2024.12.31	2025.12.31
Даатгалын хураамжийн нийт орлого	10,416,067.8	16,216,381.7
Даатгалын хураамжийн буцаалт	229,537.1	635,371.8
Давхар даатгалын хураамжийн зардал	92,477.1	147,960.0
Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого	**10,094,053.6**	**15,433,049.9**
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	2,597,740.0	1,508,322.9
Хойшлогдсон давхар даатгалын хураамжийн өөрчлөлт		96,072.7
Орлогод тооцсон хураамж	**7,496,313.6**	**14,020,799.6**
Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	3,409,703.5	7,291,564.1
Буруутай этгээдийн хариуцсан нөхөн төлбөр	963.8	24,054.0
Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал	**3,408,739.7**	**7,267,510.1**
Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт	358,670.5	385,477.1
Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт	749,287.1	-310,482.2
Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр	**4,516,697.2**	**7,342,504.9**
Даатгалын гэрээний зардал	714,074.1	2,641,516.2
Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз	670,037.5	734,788.4
Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**2,935,579.8**	**4,771,566.9**

Бусад орлого	1,884.2	4,322.1
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	1,991,065.6	1,066,275.6
Борлуулалт, маркетингийн зардал	1,698,175.8	3,132,516.9
Санхүүгийн зардал	62,428.0	106,172.3
Бусад зардал	299,605.3	155,925.3
Бусад ашиг (алдагдал)	**-4,049,390.5**	**-4,456,567.9**
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	**-1,113,810.8**	**314,999.0**
Орлогын албан татварын зардал		31,499.9
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	**-1,113,810.8**	**283,499.1**

FISCAL
AUDITING, ADVISORY, ASSURANCE

УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ ХХК

2025 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөрх

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(мян.төг)

Санхүүгийн үзүүлэлт	2024.12.31	2025.12.31
Өмч	5,000,000.0	5,000,000.0
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	292,497.9	292,497.9
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	3,779.2	3,779.2
Хуримтлагдсан ашиг	-279,157.2	4,341.9
НИЙТ ДҮН	**5,017,119.9**	**5,300,619.1**

FISCAL
AUDITING, ADVISORY, ASSURANCE

УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ ХХК

2025 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөрх

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

(мян.төг)

Санхүүгийн үзүүлэлт	2024.12.31	2025.12.31
А. Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	**10,375,420.5**	**16,099,081.7**
Даатгалын хураамжийн орлого	10,103,026.1	16,098,671.8
Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	78.4	
Бусад мөнгөн орлого	272,316.0	409.9
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	**8,662,784.1**	**13,488,009.6**
Ажиллагчдад төлсөн	1,304,888.3	1,320,590.5
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	219,100.5	200,058.0
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	53,151.5	135,846.9
Ашиглалтын зардалд төлсөн	1,043,496.2	855,940.0
Давхар даатгагчид төлсөн давхар даатгалын хураамж	69,357.9	60,109.3
Нөхөн төлбөрт төлсөн	3,353,970.8	7,254,249.1
Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	583,559.3	599,995.8
Даатгалын зуучлагчид төлсөн төлбөр	1,202,604.9	2,432,137.9
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	5,446.5	75,607.8
Хүүний төлбөрт төлсөн		106,172.3
Татварын байгууллагад төлсөн	151,760.5	228,028.2
Даатгалын төлбөрт төлсөн	7,168.1	
Бусад мөнгөн зарлага	668,279.6	219,273.9
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**1,712,636.5**	**2,611,072.1**
В. Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		

Мөнгөн орлогын дүн (+)	**252,676.1**	**695,690.7**
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	58,330.4	
Хүлээн авсан хүүний орлого	194,345.7	695,690.7
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	**2,382,855.7**	**2,535,505.2**
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	670,781.7	151,503.8
Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		201,865.9
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	1,064,198.5	2,103,702.2
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	96,634.7	
Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	551,240.7	78,433.3
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**-2,130,179.5**	**-1,839,814.5**
С. Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	**1,336,901.4**	
Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	1,336,895.6	
Бусад	5.8	
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	**679,834.4**	**126,973.5**
Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө	673,824.8	
Төлсөн ногдол ашиг	6,009.5	
Бусад	0.0	126,973.5
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**657,067.0**	**-126,973.5**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**239,523.9**	**644,284.1**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**581,427.5**	**820,951.4**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**820,951.4**	**1,465,235.5**

ФИСКАЛ АУДИТ ХХК

ЗАХИРАЛ Д.АЛТАНТӨГС