



УБ хот Чингэлтэй дүүрэг 4-р хороо Цэцээ гүн 206 тоот
Утас: 70001981, 99096584, 91199393
Зөвлөх үйлчилгээ Утас: 19001981

**2023 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ
ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛСОН
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН
АУДИТЫН ДҮГНЭЛТ**

"Есөн шижир инвест" ББСБ

СТА/2023/92

Хаяг:

БГД

Улаанбаатар хот

**“Есөн шижир инвест” ББСБ-ын
Захирал М.Гантулга танаа**

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

Дүгнэлт:

Бидний дүгнэлтээр эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар “Есөн шижир инвест” ББСБ-ын 2023 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулга нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын үндсэн зарчмуудад нийцүүлэн, Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос баталж гаргасан журам зааврын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Бид аудитаа аудиторын ёс зүйг баримтлан хараат бусаар Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу “Есөн шижир инвест” ББСБ-ын 2023 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулга, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Дүгнэлтийн үндэслэл:

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт/АОУС/-ын дагуу хийсэн. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хэсэгт харуулсан. Бид Монгол Улсын Аудитын тухай хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хуулийн эдгээр шаардлагын дагуу ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай, зохистой үндэслэл болно гэж найдаж байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх хариуцлага:

Удирдлууд нь санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу шударгаар толилуулах болон залилан юмуу алдаанаас үүдэлтэй материаллаг алдаанаас ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд зайлшгүй шаардлагатай тийм дотоод хяналтыг удирдлагаас тодорхойлох үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Аудиторын хүлээх хариуцлага:

Аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага нь хийж гүйцэтгэсэн аудитад үндэслэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт гаргах юм.

Бидний олж авсан үндэслэлтэй баталгаа нь энэхүү гаргасан дүгнэлтээр өндөр баталгаатай үндэслэл болж чадна гэж итгэж байгаач АОУС-ын дагуу хийж гүйцэтгэж байгаа аудит нь оршин байж болзошгүй залилан ба алдааг бүрэн илэрхийлнэ гэсэн баталгаа биш.

Хүндэтгэсэн:

ЗАХИРАЛ

**СИ ЭС АЙ
АУДИТ
ХХК**

М.СЭВЖИДМАА
УЗМ03039 6203601

**2023 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛСОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГҮЙ
ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД**

"Есөн шижир инвест" ББСБ
(Банк бус байгууллагын нэр)

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

СТА/2023/92

2023 оны 12 сарын 31

/ төгрөг/

Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл	Нийт хөрөнгөд эзлэх хувь	Өмнөх онтой харьцуулсан шинжилгээ
А.ХӨРӨНГӨ				
1.ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ				
МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ	759,236,071.81	1,061,181,349.61	0.02	301,945,277.80
Бэлэн мөнгө	2,615,680.34	2,132,489.86	0.00	(483,190.48)
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	756,620,391.47	1,059,048,859.75	0.02	302,428,468.28
Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-	-	-	-
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт цэврээр	-	-	-	-
ЗЭЭЛ /ЦЭВРЭЭР/	27,570,200,835.98	44,630,218,698.71	0.94	17,060,017,862.73
Нийт зээл	28,573,563,966.98	46,233,178,146.65	0.97	17,659,614,179.67
Хэвийн зээл	23,588,982,532.28	40,055,258,403.38	0.84	16,466,275,871.10
Хугацаа хэтэрсэн зээл	3,576,965,046.01	3,500,793,797.10	0.07	(76,171,248.91)
Чанаргүй зээл	1,407,616,388.69	2,677,125,946.17	0.06	1,269,509,557.48
Хэвийн бус зээл	314,213,526.04	1,062,155,855.30	0.02	747,942,329.26
Эргэлзээтэй зээл	694,882,730.44	905,178,593.36	0.02	210,295,862.92
Муу зээл	398,520,132.21	709,791,497.51	0.01	311,271,365.30
(Зээлийн эрсдэлийн сан)	(1,003,363,131.00)	(1,602,959,447.94)	(0.03)	(599,596,316.94)
Бусад авлага	6,903,690,754.03	1,150,346,133.73	0.02	(5,753,344,620.30)
Бусад авлага	-	-	-	-
(Найдваргүй авлагын нөөц)	-	-	-	-
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	1,080,003,400.97	957,361,383.13	2.01	(122,642,017.84)
Салбар хоорондын тооцооны авлага	5,823,687,353.06	192,984,750.60	0.41	(5,630,702,602.46)
Бусад хөрөнгө	38,930,893.57	112,215,439.63	0.24	73,284,546.06
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН	35,272,058,555.39	46,953,961,621.68	98.56	11,681,903,066.29
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ	-	-	-	-
Үндсэн хөрөнгө	164,088,088.10	683,217,719.21	1.43	519,129,631.11
Биет бус хөрөнгө	32,227.66	2,165,426.56	0.00	2,133,198.90
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН	164,120,315.76	685,383,145.77	1.44	521,262,830.01
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	35,436,178,871.15	47,639,344,767.45	100.00	12,203,165,896.30
ӨР ТӨЛБӨР	2,000,000,000.00	-	-	(2,000,000,000.00)
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	7,375,607,916.98	12,036,097,030.51	0.25	4,660,489,113.53
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	-	-	-	-
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	7,375,607,916.98	12,036,097,030.51	0.25	4,660,489,113.53
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ	-	-	-	-
Хувьцаат капиталлын дүн	11,177,360,000.00	11,177,360,000.00	0.23	-
БУСАД ӨМЧИЙН ДҮН	16,883,210,954.17	24,425,887,736.94	0.51	7,542,676,782.77
Нэмж төлөгдсөн капитал	-	-	-	-
Хандивын капитал	-	-	-	-
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	4,230,301.00	4,230,301.00	0.00	-
Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/	-	-	-	-

Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	16,878,980,653.17	24,421,657,435.94	0.51	7,542,676,782.77
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	7,532,619,783.05	8,642,676,782.47	0.18	1,110,056,999.42
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	9,346,360,870.12	15,778,980,653.47	0.33	6,432,619,783.35
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	28,060,570,954.17	35,603,247,736.94	0.75	7,542,676,782.77
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	35,436,178,871.15	47,639,344,767.45	1.00	12,203,165,896.30
ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН				-
1. Хүүгийн орлого	11,153,729,531.42	13,544,678,895.89	28.43	2,390,949,364.47
2. Хүүгийн зардал	-	164,182,282.13	0.34	164,182,282.13
3. Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)	11,153,729,531.42	13,380,496,613.76	28.09	2,226,767,082.34
4. Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)	1,168,408,843.16	500,434,838.00	1.05	(667,974,005.16)
4.1. Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)	-	-	-	-
4.2. Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)	-	-	-	-
4.3. Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.6)	1,168,408,843.16	500,434,838.00	1.05	(667,974,005.16)
5. Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)	2,424,645,859.22	2,877,009,030.08	6.04	452,363,170.86
5.1 Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+...+5.1.4)	-	-	-	-
5.2. Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+...+5.2.10)	855,973,819.36	1,415,473,231.43	2.97	559,499,412.07
5.3. Бусад зардал (5.3.1+...+5.3.26)	1,568,672,039.86	1,461,535,798.65	3.07	(107,136,241.21)
6. Цэвэр хүүгийн бус орлого, зардлын дүн(4-5)	(1,256,237,016.06)	(2,376,574,192.08)	(4.99)	(1,120,337,176.02)
7. Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал/ (3+6)	9,897,492,515.36	11,003,922,421.68	23.10	1,106,429,906.32
8. Болзошгүй эрсдэлийн сан	1,042,871,209.39	1,528,859,675.01	3.21	485,988,465.62
9. Үндсэн бус үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал/ (7-8)	8,854,621,305.97	9,475,062,746.67	19.89	620,441,440.70
10. Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлогын дүн	-	871,474,313.97	1.83	871,474,313.97
11. Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	11,008,095.00	19,423,420.97	0.04	8,415,325.97
12. Ердийн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал / (9+10-11)	8,843,613,210.97	10,327,113,639.67	21.68	1,483,500,428.70
13. Ердийн бус орлого	-	-	-	-
14. Ердийн бус зардал	90,000.00	3,544,596.70	0.01	3,454,596.70
15. Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ алдагдал/ (12+13-14)	8,843,523,210.97	10,323,569,042.97	21.67	1,480,045,832.00
16. Ологын татварын зардал	1,310,903,427.92	1,680,892,260.50	3.53	369,988,832.58
17 Цэвэр ашиг /алдагдал/	7,532,619,783.05	8,642,676,782.47	18.14	1,110,056,999.42
ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ТАЙЛАН				
Хувьцаат капитал	11,177,360,000.00	11,177,360,000.00	0.23	-
Нэмж төлөгдсөн	-	-	-	-
Дахин үнэлгээний нөөц	4,230,301.00	4,230,301.00	0.00	-
Гадаад валютын нөөц	-	-	-	-
Хуримтлагдсан ашиг алдагдал	16,878,980,653.17	24,421,657,435.94	0.51	7,542,676,782.77
НИЙТ ДҮН	28,060,570,954.17	35,603,247,736.94	0.75	7,542,676,782.77

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН				
1. Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	(438,593,895.62)	324,913,295.47	(0.01)	763,507,191.09
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	47,547,047,193.51	14,171,772,867.93	1.00	(33,375,274,325.58)
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн	47,985,641,089.13	13,846,859,572.46	1.01	(34,138,781,516.67)
2. Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	(11,098,095.00)	(22,968,017.67)	(0.00)	(11,869,922.67)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний орлого	-	-	-	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний зарлага	11,098,095.00	22,968,017.67	0.00	11,869,922.67
3. Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(449,691,990.62)	301,945,277.80	(0.01)	751,637,268.42
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	1,208,928,062.43	759,236,071.81	0.03	(449,691,990.62)
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	759,236,071.81	1,061,181,349.61	0.02	301,945,277.80

АУДИТОР

Д.ЧУЛУУНБАТ

