ИХ НАЯД АУДИТ
НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ХЯНАЛТЫН ХАРААТ БУС ИТГЭМЖЛЭГДСЭН ХӨНДЛӨНГИЙН БАЙГУУЛЛАГА
УБ хот, БЗД, 6-р хороо, Эрхэт оффис, 902 тоот,
Утас:11-450-410, 99077062, 99125283
И-мэйл: ikhnayadaudit@gmail.com

2025.10.22 № СТА-ХХК-25/02

“ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

ӨӨРЧЛӨЛТГҮЙ ДҮГНЭЛТ

Аудитын тухай хуулийн 10 дугаар зүйлд заасны дагуу “ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүү байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, санхүүгийн тайлангийн тодруулгуудад аудит хийлээ.

“ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартад нийцүүлэн бүх материаллаг зүйлсийн хувьд үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудит хийхдээ Аудитын олон улсын стандарт, түүнд нийцүүлэн Монгол улсын холбогдох хууль, журам, зааврын дагуу гүйцэтгэж, аудит хийгдэх байгууллагаас хараат бус, аудиторын ёс зүйн үүрэг хариуцлагыг биелүүлж ажилласан. Бидний цуглуулсан хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоо нь дүгнэлт өгөх үндэслэл болно.

Асуудлыг онцолсон хэсэг

Санхүүгийн тайлангийн тухай болон аудитын тайлангийн тухай хэрэглэгчдийн анхаарал хандуулах, ач холбогдолтой зүйлийн талаар тодруулахад санхүүгийн тайланд толилуулаагүй асуудал гараагүй болно.

Байгууллагын удирдлага нь санхүүгийн тайлангаа бэлтгэхдээ нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг ашигласан байна. Цаашид тус байгууллагын талаар чиг үүрэг нь өөрчлөгдөж татан буугдах, нэгдэх асуудал гараагүй тул байгууллагын тасралтгүй байдлын талаар нөхцөл үүсээгүй гэж үзсэн болно.

Аудитын гол асуудал

Санхүүгийн тайлагнал, нягтлан бодох бүртгэл, бүртгэлийн суурь, бодлогын өөрчлөлтөд тайлант хугацаанд өөрчлөлт ороогүй болно.

Аудитыг гүйцэтгэхэд аудитын хамрах хүрээний хязгаарлалт хийх шаардлагагүй болон хангалттай, зохистой нотолгоог олж авах боломжгүй нөхцөл үүсээгүй тул бидний олж авсан нотолгоо нь аудитын дүгнэлтийн суурь болоход хүрэлцээтэй, зохистой гэж үзлээ.

Бусад асуудлын хэсэг

Байгууллагын удирдлага бусад мэдээлэлтэй холбоотой үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланд өгсөн бидний дүгнэлт бусад мэдээллийг хамраагүй ба үүнд ямар нэг төрлийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргаагүй болно.

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.

Аудитын байгууллагын үүрэг, хариуцлага

Аудитын байгууллага залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх материаллаг буруу илэрхийлллээс 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 АОУС-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.

"ИХ НАЯД АУДИТ" ХХК

ЗАХИРАЛ .... Х.АРИУНЗУЛ

УЛААНБААТАР ХОТ ИХ НАЯД АУДИТ ХХК ХТО0273 2097176

Улаанбаатар хот, Монгол улс

Огноо: 2025 оны 10 сарын 22

“ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ

БАЛАНС

2024 он 12 сарын 31-ны үлдэгдэл

	2023 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
ХӨРӨНГӨ		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	1,061,181,349.61	1,997,002,313.24
Зээл	44,630,218,698.71	77,372,555,216.13
Факторингийн тооцооны авлага	-	-
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	-	-
Хөрөнгө оруулалт	-	-
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	1,150,346,133.73	715,211,181.02
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	**46,841,746,182.05**	**80,084,768,710.39**
Татвар, НДШ-ийн авлага	-	3,509,148.91
Үндсэн хөрөнгө	683,217,719.21	852,007,069.29
Биет бус хөрөнгө	2,165,426.56	27,135.62
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	112,215,439.63	253,689,762.54
Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн	**797,598,585.40**	**1,109,233,116.36**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**47,639,344,767.45**	**81,194,001,826.75**
ӨР ТӨЛБӨР		
Итгэлцлийн үйлчилгээний эх үүсвэр	-	7,954,335,784.86
Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	-	1,883,122,309.73
Бусад эх үүсвэр	7,121,042,950.91	15,236,835,616.33
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	-	-
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	4,915,054,079.60	6,013,330,768.64
Хоёрдогч өглөг	-	-
Давуу эрхийн хувьцаа (өр төлбөр)	-	-
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**12,036,097,030.51**	**31,087,624,479.56**
Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	-	993,371,173.39
Нөөц /Болзошгүй өр төлбөр /	-	-
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	-	-
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	-	1,130,274,496.34
Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	**-**	**2,123,645,669.73**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**12,036,097,030.51**	**33,211,270,149.29**
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	11,177,360,000.00	12,167,360,000.00
Өмчийн бусад хэсэг	4,230,301.00	1,192,515.47
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	24,421,657,435.94	35,814,179,161.99
НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН	**35,603,247,736.94**	**47,982,731,677.46**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН	**47,639,344,767.45**	**81,194,001,826.75**
	-	-

СТА-ХХК-25/02

ИХ НАЯД АУДИТ
ХУУДАСНЫ ДУГААР ....4.......

"ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ" ББСБ

ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН
2024 он 12 сарын 31-ны үлдэгдэл

	2023 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		
Банканд байршуулсан хөрөнгийн	-	16,869,810.50
Санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн	-	-
Зээлийн	13,544,678,895.89	21,863,097,411.84
Үнэт цаасны	-	-
Бусад	-	355,690,024.14
(Хүүгийн орлогын буцаалт)	-	-
Хүүгийн орлогын дүн	**13,544,678,895.89**	**22,235,657,246.48**
ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ		
Итгэлцлийн үр шим	-	1,131,871,307.16
Зээлийн	164,182,282.13	164,847,608.89
Үнэт цаасны	-	1,871,216,438.29
Бусад	-	-
(Хүүгийн зардлын буцаалт)	-	-
Хүүгийн зардлын дүн	**164,182,282.13**	**3,167,935,354.34**
Хүүгийн цэвэр орлого	**13,380,496,613.76**	**19,067,721,892.14**
Эрсдэлийн сангийн зардал	1,528,859,675.01	1,650,996,490.26
Эрсдэлийн сангийн дараах цэвэр орлого	**11,851,636,938.75**	**17,416,725,401.88**
БУСАД ОРЛОГО	**500,434,838.00**	**1,436,740,228.95**
Хүүгийн бус орлого	500,434,838.00	1,394,570,951.29
Бусад орлого, олз	-	42,169,277.66
БУСАД ЗАРДАЛ	**2,877,009,030.08**	**4,614,287,524.71**
Хүүгийн бус зардал	2,877,009,030.08	4,476,646,901.87
Бусад зардал, гарз	-	137,640,622.84
Татварын өмнөх ашиг, алдагдал	9,475,062,746.67	14,239,178,106.12
Орлогын татварын зардал	871,474,313.97	2,632,539,035.31
Татварын дараах ашиг, алдагдал	**8,603,588,432.70**	**11,606,639,070.81**
Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал		
Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал	**8,603,588,432.70**	**11,606,639,070.81**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		
Тайлант хугацааны нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн	**8,603,588,432.70**	**11,606,639,070.81**

СТА-ХХК-25/02

ИХ НАЯД АУДИТ
ХУУДАСНЫ ДУГААР ....5.......

“ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2024 он 12 сарын 31-ны үлдэгдэл

	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний сан	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2022 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	**11,177,360,000.00**	**4,230,301.00**	**-**	**-**	**16,878,980,653.47**	**28,060,570,954.47**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	**11,177,360,000.00**	**4,230,301.00**	**-**	**-**	**16,878,980,653.47**	**28,060,570,954.47**
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	-	-	-	-	-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	-	-	-	-	-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-	-	-	-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз	-	-	-	-	-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:	-	-	-	-	8,642,676,782.47	8,642,676,782.47
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-	(1,100,000,000.00)	(1,100,000,000.00)
Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-	-	-	-
2023 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	**11,177,360,000.00**	**4,230,301.00**	**-**	**-**	**24,421,657,435.94**	**35,603,247,736.94**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-	-	-	-	1,428,897,907.56	1,428,897,907.56
Залруулсан үлдэгдэл	**11,177,360,000.00**	**4,230,301.00**	**-**	**-**	**25,850,555,343.50**	**37,032,145,644.50**
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт	-	-	-	-	-	-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	990,000,000.00	(3,037,785.53)	-	-	-	986,962,214.47
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	-	-	-	-	-	-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз	-	-	-	-	-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:	-	-	-	-	11,606,639,070.81	11,606,639,070.81
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-	(1,643,015,252.32)	(1,643,015,252.32)
Хувьцаат капиталын өсөлт	-	-	-	-	-	-
2024 оны 12 сарын 31-ээр үлдэгдэл	**12,167,360,000.00**	**1,192,515.47**	**-**	**-**	**35,814,179,161.99**	**47,982,731,677.46**

ИХ НАЯД АУДИТ
ХУУДАСНЫ ДУГААР ....6.......

“ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2024 он 12 сарын 31-ны үлдэгдэл

	2023 оны 12 сарын 31	2024 оны 12 сарын 31
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН		
Зээл, хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан	13,356,121,022.57	69,422,117,384.63
Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан	188,557,873.32	11,428,273,954.47
Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан хүлээн авсан	-	-
Факторингийн үйл ажиллагаанаас хүлээн авсан	133,091,134.04	-
Бусад	494,002,838.00	3,488,148,213.22
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**14,171,772,867.93**	**84,338,539,552.32**
Олгосон зээл	164,182,282.13	79,685,605,000.00
Буцаан олгосон итгэлцэл, үр шим	-	13,106,995,734.24
Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан буцаан шилжүүлсэн	-	-
Факторингийн үйл ажиллагаагаар шилжүүлсэн	-	-
Ажиллагсдад олгосон	1,110,485,752.77	1,530,227,473.09
Татвар, нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	1,712,901,426.71	3,599,766,092.04
Ашиглалтын зардалд төлсөн	182,276,782.41	55,110,155.80
Бусад	10,677,013,328.44	-
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**13,846,859,572.46**	**97,977,704,455.17**
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**324,913,295.47**	**(13,639,164,902.85)**
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭ:	-	-
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	-	-
Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
Үнэт цаас борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
Хүлээн авсан ногдол ашиг	-	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Үнэт цаас олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Бусад	-	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дү	-	-
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	-	13,250,000,000.00
Хоёрдогч өглөгөөс хүлээн авсан	-	-
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	-	14,500,000,000.00
Бусад	(22,968,017.67)	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**(22,968,017.67)**	**27,750,000,000.00**
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлд төлсөн	-	11,550,000,000.00
Хоёрдогч өглөгт төлсөн	-	-
Төлсөн ногдол ашиг	-	1,625,014,133.52
Бусад	-	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**-**	**13,175,014,133.52**

СТА-ХХК-25/02

ИХ НАЯД АУДИТ
ХУУДАСНЫ ДУГААР ....7........

“ЕСӨН ШИЖИР ИНВЕСТ” ББСБ

Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(22,968,017.67)**	**14,574,985,866.48**
Валютын ханшийн зөрүү		
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**301,945,277.80**	**935,820,963.63**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**-**	**1,061,181,349.61**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**1,061,181,349.61**	**1,997,002,313.24**

ИХ НАЯД АУДИТ
ХУУДАСНЫ ДУГААР ....8........