БИЗКОН АУДИТ

АУДИТЫН ТАЙЛАН

“ЖЭЙ СИ ФИНАНС ББСБ” ХХК

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ны өдрөөр дуусгавар болсон
Санхүүгийн Тайлан
Хараат Бус Аудиторын Тайлангийн Хамт

УЛААНБААТАР
2025 он

БИЗКОН АУДИТ ХХК

АУДИТ, БАТАЛГААЖУУЛАЛТ, БИЗНЕСИЙН ЗӨВЛӨХ ҮЙЛЧИЛГЭЭ, АУТСОРСИНГ, СУРГАЛТ

2025 он 01 сар 27 өдөр Дугаар СТА-09/25 Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ЖЭЙ СИ ФИНАНС ББСБ" ХХК-ийн удирдлагад

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Талаарх Тайлан

Дүгнэлт

Бид 2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн "Жэй Си Финанс ББСБ" ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бид, "Жэй Си Финанс ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12-р сарын 31-ний санхүүгийн байдал, уг өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (цаашид "СТОУС" гэх)-уудын дагуу үнэн, шударгаар илэрхийлж байна гэж дүгнэж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (цаашид "АОУС" гэх)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс баталсан Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм (цаашид "НБЁЗОУСЗ-ийн дүрэм" гэх)-ийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Компаниас хараат бус ба НБЁЗОУСЗ-ийн дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

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

Монгол Улс, Улаанбаатар-210646, Чингэлтэй дүүрэг, Найман шарга, "Бизкон Аудит" ХХК-н байр, ш/х 46-845,
[УТАС/ФАКС: 976-11-312773, 976-99119107]
[Э-шуудан: info@bizcon.mn. Вэб: www.bizcon.mn]

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд мөн залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага Компанийн үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах компанийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлагатай байна.

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлдэг гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

АОУС–ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шүүмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримтлан ажилладаг.

Бид бусад асуудлуудын дундаас аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.

Засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн нөлөөтэй асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаа аудитын гол асуудлууд гэж үзэж аудиторын тайландаа тодорхойлдог.

ЕРӨНХИЙ ЗАХИРАЛ Л. ОТГОНБАЯР

БИЗКОН АУДИТ ХХК
BIZCON AUDIT L.L.C
УЛААНБААТАР ХОТ

"Жэй Си Финанс ББСБ" ХХК
АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
2024 оны 12 дугаар сарын 31

(төгрөг)

Үзүүлэлт	2023 оны 12-р сарын 31	2024 оны 12-р сарын 31
Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	630,023,147.90	74,895,630.18
Нийт зээл	2,347,545,033.00	3,520,788,138.00
Зээлийн эрсдэлийн сан	(35,335,583.00)	(47,220,476.00)
Бусад авлага	27,246,071.70	60,152,131.25
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	25,109,271.00	61,310,676.00
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	120,000.00	120,000.00
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**2,994,707,940.60**	**3,670,046,099.43**
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	14,719,233.00	11,262,081.00
Эргэлтийн бус хөрөнгө	**14,719,233.00**	**11,262,081.00**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**3,009,427,173.60**	**3,681,308,180.43**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР		
Богино хугацаат өр төлбөр		
Татварын өглөг	25,896,469.40	36,104,035.56
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**25,896,469.40**	**36,104,035.56**
Нийт өр төлбөрийн дүн	**25,896,469.40**	**36,104,035.56**
Эзэмшигчдийн өмч		
Хувийн өмч	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	483,530,704.20	1,145,204,144.87
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**2,983,530,704.20**	**3,645,204,144.87**
НИЙТ ЭЗЭМШИГЧИЙН ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР	**3,009,427,173.60**	**3,681,308,180.43**
	-	-

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн:

"Жэй Си Финанс ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

2024 оны 12 дугаар сарын 31

(төгрөг)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	**2023 оны 12-р сарын 31**	**2024 оны 12-р сарын 31**
Хүүгийн орлого	**429,102,693.00**	**825,330,423.13**
Хүүгийн зардал	-	-
Цэвэр хүүгийн орлого	**429,102,693.00**	**825,330,423.13**
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	15,206,442.00	21,535,500.00
Бусад орлого	-	-
Хүүгийн бус зардал	137,028,001.00	164,158,803.46
Бусад зардал	-	1,045,498.00
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал	**307,281,134.00**	**681,661,621.67**
Зээлийн эрсдэлийн зардал	4,547,000.00	13,304,610.00
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	**302,734,134.00**	**668,357,011.67**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	-	-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал	**302,734,134.00**	**668,357,011.67**
Орлогын татварын зардал	3,027,341.00	6,683,571.00
Цэвэр ашиг/алдагдал	**299,706,793.00**	**661,673,440.67**

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн:

"Жэй Си Финанс ББСБ" ХХК
АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
2024 оны 12 дугаар сарын 31

(төгрөг)

Үзүүлэлт	Өмч	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2023 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	-	**483,530,704.20**	**2,983,530,704.20**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	-	**483,530,704.20**	**2,983,530,704.20**
Тайлангийн хугацааны ашиг (алдагдал)			661,673,440.67	**661,673,440.67**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого			-	-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-		-	-
Зарласан ногдол ашиг			-	-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн			-	-
2024 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	-	**1,145,204,144.87**	**3,645,204,144.87**

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн:

"Жэй Си Финанс ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2024 оны 12 дугаар сарын 31

(төгрөг)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023 оны 12-р сарын 31	2024 оны 12-р сарын 31
1. Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**1,355,642,679.30**	**2,511,101,696.10**
Зээлийн хүүгийн орлого	427,162,796.30	810,664,518.10
Санхүүгийн түрээсийн орлого	928,479,883.00	1,700,437,178.00
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**1,997,619,842.90**	**3,066,229,213.82**
Ажилчдад олгосон мөнгө	73,576,603.00	87,557,322.85
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө	21,939,574.00	26,089,975.90
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	14,894,690.00	-
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	-	-
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	877,000.00	1,102,150.06
Татвар, даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө	6,675,933.10	38,786,210.30
Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө	1,847,500,000.00	2,875,100,000.00
Бусад мөнгөн зарлага	32,156,042.80	37,593,554.71
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(641,977,163.60)**	**(555,127,517.72)**
2. Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**600,000,000.00**	-
Бусад мөнгөн орлого	600,000,000.00	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**419,544.00**	-
Бусад мөнгөн зарлага	419,544.00	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**599,580,456.00**	-
Валютын ханшийн зөрүү	-	-
4. Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**(42,396,707.60)**	**(555,127,517.72)**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**672,419,855.50**	**630,023,147.90**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**630,023,147.90**	**74,895,630.18**

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн:

1. МӨНГӨН ХӨРӨНГӨ

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2023.12.31	2024.12.31
Бэлэн мөнгөн касс	601,248,675.09	3,209,269.09
Харилцах данс ХХБанк	31,060.50	141,508.81
Харилцах данс Голомт банк	1,261,693.52	3,545,483.83
Харилцах данс ХААН банк	27,307,149.77	66,356,294.43
Харилцах данс Төрийн банк	174,569.02	1,643,074.02
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн	**630,023,147.90**	**74,895,630.18**

2. ЗЭЭЛ, АВЛАГА БА УРЬДЧИЛЖ ТӨЛСӨН ЗАРДАЛ/ТООЦОО

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар зээл, авлага ба урьдчилж төлсөн зардал/тооцооны дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2023.12.31	2024.12.31
Хэвийн зээл	2,186,129,950.00	3,226,177,186.00
Хугацаа хэтэрсэн зээл	67,500,000.00	180,000,000.00
Хэвийн бус зээл	69,800,000.00	78,340,000.00
Эргэлзээтэй зээл	19,209,000.00	35,270,952.00
Муу зээл	4,906,083.00	1,000,000.00
Зээлийн эрсдэлийн сан	(35,335,583.00)	(47,220,476.00)
Бусад авлага	27,246,071.70	60,152,131.25
Хуримтлуулсан зээлийн хүүгийн авлага	25,109,271.00	61,310,676.00
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	120,000.00	120,000.00
Зээл, авлага ба урьдчилж төлсөн зардал/тооцооны дүн	**2,364,684,792.70**	**3,595,150,469.25**

3. ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар эргэлтийн бус хөрөнгө дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2023.12.31	2024.12.31
Тавилга, эд хогшил	6,449,700.00	6,449,700.00
Хур.Элэгдэл Тавилга, эд хогшил	(31,807.00)	(676,777.00)
Компьютер дагалдах хэрэгсэл	8,444,990.00	8,444,990.00
Хур.Элэгдэл Компьютер	(143,650.00)	(2,955,832.00)
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**14,719,233.00**	**11,262,081.00**

4. БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар богино хугацаат өр төлбөр дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2023.12.31	2024.12.31
ААНОАТ-ын өглөг	24,761,669.40	35,865,596.32
ХХОАТ-ын өглөг	1,134,800.00	238,439.24
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**25,896,469.40**	**36,104,035.56**

5. ЭЗДИЙН ӨМЧ

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар эздийн өмч дансны үлдэгдэл дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2023.12.31	2024.12.31
Эздийн өмч	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	483,530,704.20	1,145,204,144.87
Эздийн өмчийн дүн	**2,983,530,704.20**	**3,645,204,144.87**

6. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар үндсэн үйл ажиллагааны орлого дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2024.12.31
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	823,731,671.84
Харилцах дансны хүүгийн орлого	1,598,751.29
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	21,535,500.00
Нийт орлого	**846,865,923.13**

7. ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар хүүгийн бус зардлын дэлгэрэнгүй дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2024.12.31
Ажиллагсдын цалингийн зардал	109,379,062.00
ЭМНДШ-ийн зардал	13,672,382.75
Автоматжуулалттай холбоотой зардал	1,421,000.00
Зээл барагдуулахтай холбоотой зардал	1,520,000.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	3,416,400.00
Түрээсийн зардал	23,625,000.00
Элэгдлийн зардал	3,457,152.00
Харилцаа холбооны зардал	1,511,824.00
Шатахуун, тээврийн зардал	1,102,150.00
Зохицуулалтын хураамжийн зардал	2,700,000.00
Хөд/хам-ын зардал	1,185,999.68
Шимтгэлийн зардал	98,600.00
Зар сурталчилгааны зардал	287,250.00
Бичиг хэргийн зардал	781,983.03
Хүүгийн бус зардлын дүн	**164,158,803.46**

8. БУСАД ЗАРДАЛ

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар бусад зардал дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2024.12.31
Бусад зардал	1,045,498.00
Бусад зардлын дүн	**1,045,498.00**

9. ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ

2024 оны 12 сарын 31-ны байдлаар орлогын албан татварын зардал дараах байдалтай байна.

Дансны нэр	2024.12.31
Орлогын албан татварын зардал	6,683,440.67

10. БОЛЗОШГҮЙ ӨР ТӨЛБӨР

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр бидэнд мэдэгдэж байгаа томоохон зарга, маргаан, нэхэмжлэл үгүй байна. Өөрөөр хэлбэл байгууллагын тасралтгүй үйл ажиллагаанд эргэлзээ төрөхүйц болзошгүй өр төлбөр байхгүй байна.

Гүйцэтгэсэн,

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн: