УУЖИМ АЛТАЙ АУДИТ ХХК
УУЖИМ АЛТАЙ АУДИТ ХХК
Монгол улс, Баян-Өлгий Аймаг, Өлгий сум 5-баг,
Елан фарм Трейд оффис 3 давхар, 301 тоот
Утас: 99117121 Имэйл:info@uujimaltaiaudit.mn

2025.04.15 № 25-01/99

Танай_____-ны №_____-т

"ЧЭЕС ФИНАНС ББСБ" ХХК
-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Дүгнэлт

Бид "ЧЭЕС ФИНАНС ББСБ" ХХК ('Компани' гэх)-ийн 2024 оны 12 сарын 31-ээрх Санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр тасалбар болгосон орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар Компанийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Монгол Улсын Нягтлан Бодох Бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-уудын дагуу үнэн зөв толилуулж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан бодогчдын Ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл (НБЁЗОУСЗ)- өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Аудитын тухай Монгол улсын хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаннас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЁЗОУСЗ-өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний гаргасан тайланд томоохон хэмжээний аудитын гол асуудал байхгүй гэж тодорхойлж байна.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн тайлангийн талаар хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь СТОУС-уудын дагуу санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд 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 аргагүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах Компанийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн тайлангийн талаар хүлээх үүрэг хариуцлага (Үргэлжлэл)

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 хариуцлага хүлээдэг.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх 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 илрүүлнэ гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг гэж үзнэ.

АОУС-ын дагуу бид аудитын хэсэг болгон мэргэжлийн үнэлэмж ашиглаж, аудитын турш мэргэжлийн үл итгэх байр суурийг баримталдаг. Түүнчлэн бид:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилан үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг үл ойшоох явдлууд багтсан байж болно.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн Компанийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал Компани тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.

Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ болон хугацаа, аудитын томоохон илрүүлэлт, аудитын явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналтын томоохон дутагдал болон холбогдох бусад асуудлаар засаглах удирдлагатай харилцдаг.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль" -ийн 94-р зүйлд заасан хуулийн этгээд болох "ЧЭЕС ФИНАНС ББСБ" ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

Уужим Алтай Аудит ХХК
Улаанбаатар хот, Монгол Улс
2025 оны 04 дүгээр сарын 12

БАЯН-ӨЛГИЙ АЙМАГ
УУЖИМ АЛТАЙ АУДИТ ХХК
0222010021
3080587 СТА0376

Г.Ганболд
/МНБ,Аудитор, Партнер/

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

төгрөгөөр

Үзүүлэлт	2023.12.31 Аудитлагдсан дүн	2024.12.31 Аудитлагдсан дүн
ХӨРӨНГӨ		
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		-
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	10,000,000.00	436,686.32
Зээл		2,666,271,542.43
Факторингийн тооцооны авлага		-
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө		-
Хөрөнгө оруулалт		-
Бусад санхүүгийн хөрөнгө		-
Татвар, НДШ-ийн авлага		-
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	**10,000,000.00**	**2,666,708,228.75**
Үндсэн хөрөнгө	-	10,329,596.67
Биет бус хөрөнгө	-	5,500,000.00
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	-	-
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	-	660,000.00
Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн	**-**	**16,499,596.67**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**10,000,000.00**	**2,683,207,825.42**
		-
ӨР ТӨЛБӨР БА ЦЭВЭР ХӨРӨНГӨ		
ӨР ТӨЛБӨР		
Итгэлцлийн үйлчилгээний эх үүсвэр	-	-
Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	-	-
Бусад эх үүсвэр	-	-
Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	-	-
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	-	295,403,139.95
Хоёрдогч өглөг	-	-
Давуу эрхийн хувьцаа (өр төлбөр)	-	-
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**-**	**295,403,139.95**
Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	-	3,187,866.36
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	-	-
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	-	-
Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	**-**	**3,187,866.36**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	**-**	**298,591,006.31**
ӨМЧ		-
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	1,000,000.00	2,500,000,000.00
Өмчийн бусад хэсэг	-	-
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	-	(115,383,200.89)
НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН	**1,000,000.00**	**2,384,616,799.11**
ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН	**1,000,000.00**	**2,683,207,805.42**

-

БАЯН-ӨЛГИЙ АЙМАГ
УУЖИМ АЛТАЙ АУДИТ ХХК
0222010021 3080587 СТА0376

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

төгрөгөөр

Үзүүлэлт	2023.12.31 Аудитлагдсан дүн	2024.12.31 Аудитлагдсан дүн
Хүүгийн орлого		-
Банканд байршуулсан хөрөнгийн	-	10,425,576.51
Санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн	-	-
Зээлийн	-	-
Үнэт цаасны	-	-
Бусад	-	-
(Хүүгийн орлогын буцаалт)	-	-
Хүүгийн орлогын дүн	-	**10,425,576.51**
Хүүгийн зардал	-	-
Итгэлцлийн үр шим	-	-
Зээлийн	-	-
Үнэт цаасны	-	-
Бусад	-	-
(Хүүгийн зардлын буцаалт)	-	-
Хүүгийн зардлын дүн	-	-
Хүүгийн цэвэр орлого	-	**10,425,576.51**
Эрсдэлийн сангийн зардал	-	-
Эрсдэлийн сангийн дараах цэвэр орлого (3-4)	-	**10,425,576.51**
Бусад орлого	-	-
Хүүгийн бус орлого	-	-
Бусад орлого, олз	-	-
Бусад зардал	-	**125,808,777.40**
Хүүгийн бус зардал	-	111,666,219.75
Бусад зардал, гарз	-	14,142,557.65
Татварын өмнөх ашиг, алдагдал	-	**(115,383,200.89)**
Орлогын татварын зардал	-	-
Татварын дараах ашиг, алдагдал	-	**(115,383,200.89)**
Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал	-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал	-	**(115,383,200.89)**
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-
Тайлант хугацааны нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн (12+13)	-	**(115,383,200.89)**

АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

төгрөгөөр

Үзүүлэлт	2023.12.31 Аудитлагдсан дүн	2024.12.31 Аудитлагдсан дүн
Өмчийн эхний үлдэгдэл	1,000,000.00	1,000,000.00
Нэмэгдсэн өөрчлөлт	-	2,383,616,799.11
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	(115,383,200.89)
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-	2,499,000,000.00
Хорогдсон өөрчлөлт	-	-
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-
Өмчийн эцсийн үлдэгдэл	**1,000,000.00**	**2,384,616,799.11**

БАЯН-ӨЛГИЙ АЙМАГ
УУЖИМ АЛТАЙ АУДИТ ХХК
Аудиторын тайлангийн хавсралт
3080587 СТА0376

АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

төгрөгөөр

Үзүүлэлт	2023.12.31 Аудитлагдсан дүн	2024.12.31 Аудитлагдсан дүн
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	-	-
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого		-
Зээл, хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан	-	590,123,837.27
Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан	-	-
холбогдуулан хүлээн авсан	-	-
Факторингийн үйл ажиллагаанаас хүлээн авсан	-	-
Бусад	-	10,425,576.51
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	-	**600,549,413.78**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага		-
Олгосон зээл	-	-
Бүцаан олгосон итгэлцэл, үр шим	-	-
холбогдуулан буцаан шилжүүлсэн	-	-
Факторингийн үйл ажиллагаагаар шилжүүлсэн	-	22,343,138.92
Ажиллагсдад олгосон	-	59,799,171.81
Татвар, нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	-	-
Ашиглалтын зардалд төлсөн	-	-
Бусад	-	156,927,500.34
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн	-	**239,069,811.07**
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	**361,479,602.71**
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	-	-
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	-	-
Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
нэт цаас борлуулснаас хүлээн авсан	-	-
Хүлээн авсан ногдол ашиг	-	-
Мөнгөн орлогын дүн	-	-
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	17,983,312.00
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Үнэт цаас олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
Бусад	-	-
Мөнгөн зарлагын дүн	-	**17,983,312.00**
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	-	**(17,983,312.00)**
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	-	-
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	-	2,499,000,000.00
Хөөрдөгч өглөгт төлсөн		131,270,163.62
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	-	-
Мөнгөн орлогын дүн	-	**2,630,270,163.62**
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлд төлсөн	-	2,974,329,768.01
Хөөрдөгч өглөгт төлсөн	-	-
Төлсөн ногдол ашиг	-	-
Бусад	-	-
Мөнгөн зарлагын дүн	-	**2,974,329,768.01**
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		**(344,059,604.39)**
Валютын ханшийн зөрүү		
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ		**(563,313.68)**
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	1,000,000.00	1,000,000.00
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	1,000,000.00	436,686.32

БАЯН-ӨЛГИЙ АЙМАГ
УУЖИМ АЛТАЙ АУДИТ ХХК
0222010021
3080587 СТА0376