



2024 оны 09 сарын 27 өдөр

Улаанбаатар хот
Баянгол дүүрэг 1 дүгээр хороо
“Газар бизнес төв” 305 тоот
Утас: 11305165, 99080074
И-мэйл: boditusgal.audit@gmail.com

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“СЭКЮР ФИНАНС ББСБ” ХХК-ийн УДИРДЛАГАД

Бид “Сэкиор финанс ББСБ” ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон бусад нэмэлт тайлбар тодруулгыг багтаасан санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн санхүүгийн байдал болон тайлант жилийн эцсээрх, санхүүгийн үр дүн, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг талаар нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу үнэн зөв илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитыг Аудитын олон улсын стандартын дагуу хийж гүйцэтгэв.

Уг стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэ тайлангийн “Аудиторын санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг, хариуцлага” хэсэгт харуулсан болно. Бид санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагын дагуу танай байгууллагаас хараат бусаар ажиллах үүргээ бүрэн биелүүлсэн билээ.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болж чадсан гэдэгт итгэлтэй байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр тайлант үеийн санхүүгийн тайланд хамгийн их нөлөөтэй зүйлсийг аудитын гол асуудлууд гэж үзнэ. Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд эдгээр асуудлыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба тусад нь дүгнэлт гаргаагүй болно.

Бусад мэдээлэл

Санхүүгийн тайланд гаргасан бидний дүгнэлтэд бусад мэдээлэл хамраагүй тул түүнд баталгаажуулалт гаргахгүй.

Удирдлага ба Засаглах удирдлагын санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг

Санхүүгийн тайланг Санхүүгийн тайлагналын холбогдох олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх ба үнэн зөв толилуулах нь байгууллагын удирдлагын хүлээх үүрэг юм. Энэхүү үүрэгт залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлан бэлтгэх, толилуулах үүрэг бүхий дотоод хяналтыг бий болгох, хэрэгжүүлэх ажлууд багтана. Удирдлага санхүүгийн тайланг гаргахдаа байгууллагын үйл ажиллагааг цаашид тасралтгүй явуулах үүрэг хариуцлага хүлээсэн байна.

Аудиторын санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг, хариуцлага

Хийсэн аудитдаа үндэслэн санхүүгийн тайлангуудын талаар хараат бус дүгнэлт өгөх нь бидний үүрэг хариуцлага юм.

Бид танай байгууллагын санхүүгийн тайланг материаллаг алдаагүй бэлтгэгдсэн тухай найдвартай, хангалттай нотолгоо олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, түүнийг Аудитын олон улсын стандарт болон Аудитын дотоод стандартыг баримтлан хийв.

Аудит хийхдээ аудитын горим (Шалгах, давтан тооцоолох, тулган баталгаажуулах, тасалбар болголт, тулгах гэх мэт)-уудыг ашиглав.

Байгууллагын удирдлага нь нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг баримталсан бөгөөд цаашид ч уг зарчмыг баримтлах юм байна.

Тайлангийн зориулалт

Энэхүү тайланг “Сэжур финанс ББСБ” ХХК-ийн хувь нийлүүлэгчдэд зориулан бэлтгэв.

Бид энэ тайлангийн агуулгын хүрээнд гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

Аудиталсан санхүүгийн тайлан, тодруулгыг хавсаргав.



3.МЯГМАРСҮРЭН

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
(2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон)

| "СЭКЮР ФИНАНС ББСБ" ХХК | | /Төгрөгөөр/ | |
|-------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| Мөрийн дугаар | Үзүүлэлт | 2023 оны 12-р сарын 31 | 2024 оны 12-р сарын 31 |
| 1 ХӨРӨНГӨ | | | |
| 1.1 | Мөнгө,түүнтэй адилтгах хөрөнгө | 1,022,716,666.27 | 2,158,531,192.29 |
| 1.2 | Зээл | 8,866,166,532.18 | 9,539,345,075.54 |
| 1.6 | Бусад санхүүгийн хөрөнгө | - | - |
| 1.7 | Санхүүгийн хөрөнгийн дүн | 9,888,883,198.45 | 11,697,876,267.83 |
| 1.9 | Үндсэн хөрөнгө | 52,007,964.46 | 44,052,825.28 |
| 1.10 | Биет бус хөрөнгө | 64,854,166.36 | 26,720,833.06 |
| 1.12 | Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө | 25,550,234.00 | 35,073,471.20 |
| 1.13 | Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн | 142,412,364.82 | 105,847,129.54 |
| 1.3 | НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН | 10,031,295,563.27 | 11,803,723,397.37 |
| 2 ӨР ТӨЛБӨР | | | |
| 2.1 | Итгэлцлийн үйлчилгээний эх үүсвэр | 1,213,515,945.21 | 930,000,000.00 |
| 2.2 | Банк санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр | - | - |
| 2.5 | Бусад санхүүгийн өр төлбөр | - | 9,861,570.49 |
| 2.8 | Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн | 1,213,515,945.21 | 939,861,570.49 |
| 2.9 | Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр | 129,915,880.82 | 132,621,710.32 |
| 2.1 | Нөөц / Болзошгүй өр төлбөр/ | 1,219,782.12 | - |
| 2.11 | Хойшлогдсон татварын өр төлбөр | 196,252.84 | 370,725.94 |
| 0 | Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр | - | 37,524,613.93 |
| 2.12 | Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн | 131,331,915.78 | 170,517,050.19 |
| 2.2 | НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН | 1,344,847,860.99 | 1,110,378,620.68 |
| 3 ӨМЧ | | | |
| 3.1 | Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө | 5,152,000,000.00 | 5,152,000,000.00 |
| 3.3 | Хуримтлагдсан ашиг | 3,534,447,702.28 | 5,541,344,776.69 |
| 3.4 | НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН | 8,686,447,702.28 | 10,693,344,776.69 |
| 2.4 | ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН | 10,031,295,563.27 | 11,803,723,397.37 |



АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГЫН ТАЙЛАН
(2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон)

"СЭКЮР ФИНАНС ББСБ" ХХК

/Төгрөгөөр/

| Мөрийн дугаар | Үзүүлэлт | Өмнөх он | Тайлант он |
|------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Хүүгийн орлого | | |
| 1.1 | Банкинд байршуулсан хөрөнгийн хүүний орлог | 19,005,975.73 | 50,025,101.83 |
| 1.3 | Зээлийн хүүгийн орлого | 3,276,291,351.41 | 3,451,124,370.73 |
| 1.5 | Бусад үйлчилгээний орлого | - | - |
| 1.7 | Хүүгийн орлогын дүн | 3,295,297,327.14 | 3,501,149,472.56 |
| 2 | Хүүгийн зардал | | 9,384,513,911.41 |
| 2.1 | Итгэлцлийн үр шим | | |
| 2.2 | Бусад | 165,881,095.89 | |
| 2.6 | Хүүгийн зардлын дүн | 165,881,095.89 | 161,490,853.71 |
| 3 | Хүүгийн цэвэр орлого | 3,129,416,231.25 | 3,339,658,618.85 |
| 4 | Эрсдлийн сангийн зардал | 209,443,117.48 | 227,809,437.48 |
| 5 | Эрсдлийн сангийн дараах цэвэр орлого | 2,919,973,113.77 | 3,111,849,181.37 |
| 6 | Бусад орлого | 288,155,758.71 | 195,852,647.68 |
| 6.1 | Хүүгийн бус зардал | - | - |
| 6.2 | Үнэлгээний өөрчлөлтийн олз | 4,520.52 | 9,332.24 |
| 6.3 | Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого | 42,147,550.00 | 45,889,045.00 |
| 6.4 | Бусад хүүгийн бус орлого | 246,003,688.19 | 149,945,270.44 |
| 7 | Бусал зардал | 952,018,128.98 | 1,076,004,762.32 |
| 7.1 | Хүүгийн бус зардал | 919,081,178.96 | 1,029,872,872.33 |
| 7.2 | Бусад зардал, гарз | 32,936,950.02 | 46,131,889.99 |
| 8 | Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал | 2,256,110,743.50 | 2,231,697,066.73 |
| 9 | Орлогын татварын зардал | 229,539,563.47 | 224,799,992.32 |
| 10 | Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал) | 2,026,571,180.03 | 2,006,897,074.41 |
| 11 | Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, за | - | - |
| 12 | Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал) (10-11 | 2,026,571,180.03 | 2,006,897,074.41 |

**БОДЬТУСГАЛ-АУДИТ
ХХК**

ХУУДАСНЫ
ДУГААР

2025 ОН 01 САР 04 ӨДӨР

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
(2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон)

"СЭКЮР ФИНАНС ББСБ" ХХК

/Төгрөгөөр/

| № | ҮЗҮҮЛЭЛТ | Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө | Хуримтлагдсан ашиг | Нийт дүн |
|----|--|----------------------------|-----------------------|-------------------|
| 1 | 2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл | 5,152,000,000.00 | 1,507,876,522.25 | 6,659,876,522.25 |
| 2 | НББ-ийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга | - | - | - |
| 3 | Залруулсан үлдэгдэл | 5,152,000,000.00 | 1,507,876,522.25 | 6,659,876,522.25 |
| 4 | Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал) | - | 2,026,571,180.03 | 2,026,571,180.03 |
| 5 | Бусад дэлгэрэнгүй орлого | - | - | - |
| 6 | Өмчид гарсан өөрчлөлт | - | - | - |
| 7 | Хуваарилсан ногдол ашиг | - | - | - |
| 8 | Хувьцаат капиталын өсөлт | - | - | - |
| 9 | 2023 оны 12 -р сарын 31 -ний үлдэгдэл | 5,152,000,000.00 | 3,534,447,702.28 | 8,686,447,702.28 |
| 10 | Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга | - | - | - |
| 11 | Залруулсан үлдэгдэл | 5,152,000,000.00 | 3,534,447,702.28 | 8,686,447,702.28 |
| 12 | Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал) | - | 2,006,897,074.41 | 2,006,897,074.41 |
| 13 | Бусад дэлгэрэнгүй орлого | - | - | - |
| 14 | Өмчид гарсан өөрчлөлт | - | - | - |
| 15 | Хуваарилсан ногдол ашиг | - | - | - |
| 16 | Хувьцаат капиталын өсөлт | - | - | - |
| 17 | 2024 оны 12 -р сарын 31 -ний үлдэгдэл | 5,152,000,000.00 | 5,541,344,776.69 | 10,693,344,776.69 |

**БОДЬТУСГАЛ-АУДИТ
ХХК**
ХУУДАСНЫ
ДУГААР 3
2025 оны 01 сар 21 өдөр

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
(2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон)

"СЭКЮР ФИНАНС ББСБ" ХХК

/Төгрөгөөр/

| Мөрийн дугаар | ҮЗҮҮЛЭЛТ | Өмнөх үеийн дүн | Тайлант үеийн дүн |
|--|--|--------------------------|--------------------------|
| ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН | | | |
| 1 ГҮЙЛГЭЭ | | | |
| 1.1 | Зээлийн хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан | 3,259,193,917.39 | 3,451,124,370.73 |
| 1.2 | Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан | 500,000,000.00 | 250,000,000.00 |
| | Зээлийн төлбөрт хүлээн авсан | 8,927,342,571.70 | 11,124,700,678.86 |
| 1.5 | Бусад | 61,153,525.73 | 96,734,502.84 |
| 1.6 | Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн | 12,747,690,014.82 | 14,922,559,552.43 |
| 1.7 | Олгосон зээл | 10,360,342,700.00 | 11,875,981,000.00 |
| 1.8 | Буцаан олгосон итгэлцэл, үр шим | 565,000,000.00 | 250,846,816.15 |
| | Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй | | |
| 1.9 | холбогдуулан буцаан шилжүүлсэн | 123,628,635.62 | - |
| 1.11 | Ажиллагсад олгосон | 409,652,178.11 | 596,738,778.30 |
| 1.12 | Татвар нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн | 330,859,377.92 | 429,433,877.29 |
| 1.13 | Ашиглалтын зардалд төлсөн | 90,195,568.17 | 109,632,616.25 |
| 1.14 | Бусад | 232,970,512.50 | 520,320,933.42 |
| 1.15 | Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн | 12,112,648,972.32 | 13,782,954,021.41 |
| | Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн | 635,041,042.50 | 1,139,605,531.02 |
| ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ | | | |
| 2 АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ | | | |
| | Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулснаас | | |
| 2.1 | хүлээн авсан | | |
| 2.2 | Хүлээн авсан ногдол ашиг | | |
| 2.6 | Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн орло | - | - |
| 2.7 | Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн | | 3,791,005.00 |
| 2.11 | Бусад мөнгөн зарлага | | |
| 2.12 | Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарл | - | 3,791,005.00 |
| | Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр | | |
| 2.13 | мөнгөн гүйлгээний дүн | - | (3,791,005.00) |
| САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН | | | |
| ГҮЙЛГЭЭ | | | |
| | Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл хөтөлбөрийн | | |
| 3.1 | зээлээс хүлээн авсан | | |
| 3.4 | Бусад | | |
| 3.5 | Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого | | |
| | Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл хөтөлбөрийн | | |
| 3.6 | зээлд төлсөн | - | |
| 3.9 | Бусад мөнгөн зарлага | 28,645,069.45 | |
| 3.10 | Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага | 28,645,069.45 | |
| | Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн | | |
| 3.11 | гүйлгээний дүн | (28,645,069.45) | |
| 4 | Валютын ханшийн зөрүү | - | |
| 5 | Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ | 606,395,973.05 | 1,135,814,526.02 |
| 6 | Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл | 416,320,693.22 | 1,022,716,666.27 |
| 7 | Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл | 1,022,716,666.27 | 2,158,531,192.29 |

