

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

СИ И СИ ИНВЕСТМЕНТ ББСБ ХХК-ИЙН

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛД

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Тайлан

Дүгнэлт

Бид, Си И Си Инвестмент ББСБ ХХК-ийн (цаашид Компани гэх) 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тодруулга, тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, хавсаргасан санхүүгийн тайлангууд нь Компанийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээ нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-ын дагуу бүх материаллаг зүйлийг хамруулан, үнэн зөв толилуулагдсан байна.

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 хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид Нягтлан бодогчдын Ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөл (НБЁЗОУСЗ)-өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын Аудитын тухай хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хууль болон НБЁЗОУСЗ-өөс гаргасан дүрмийн шаардлагын дагуу тавигддаг ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж найдаж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант жилийн санхүүгийн тайланд хийсэн аудитад хамгийн их ач холбогдолтой, нөлөө бүхий асуудлууд юм. Санхүүгийн тайланд хийсэн аудитын хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба эдгээр асуудлын талаар тусад нь дүгнэлт гаргаагүй.

Бид дараах асуудлыг гол асуудал гэж тодорхойлсон.

Зээл ба зээлийн эрсдэлийн сан

Компани тайлант оны эцсээр 9,536,111 (2023: 4,174,304) мянган төгрөгийн зээлийн авлагатай ба уг зээлд 136,674 (2023: 251,597) мянган төгрөгийн хүлээгдэж байгаа зээлийн эрсдэлийн сан байгуулсан.

Бид аудитын явцад гэрээний нөхцөлүүдийг судалж, орлого хүлээн зөвшөөрөлт, гэрээний үүргийн биелэлт, хүлээн аваагүй хүүгийн орлогын үлдэгдэл үнэн зөв эсэхийг хянаж, зээлийн ангилал, зээлийн үлдэгдэл үнэн зөв эсэхийг баталгаажуулах горим хэрэгжүүлсэн. Хүлээгдэж байгаа эрсдэлийн сангийн тооцооллыг давтан гүйцэтгэж, бодлогоо тууштай мөрдөж байгаа эсэхийг үнэлсэн. Бидний олж авсан ойлголт, хэрэгжүүлсэн горим сорил, цуглуулсан баримт нотолгоонд суурилан тайлант хугацааны орлого хүлээн зөвшөөрөлтийн процесс ба зээл, зээлийн эрсдэлийн сан нь материаллаг буруу илэрхийлэл агуулаагүй гэж үзсэн.

Санхүүгийн тайлангийн талаар Удирдлага болон Засаглах удирдлагын хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь СТОУС-ын 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, татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу компанийн үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах 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 хариуцлага хүлээдэг.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ залилан эсвэл алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэх талаар үл үндэслэлтэй баталгаа олж авах, өөрийн дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан гаргахад байдаг. Үл үндэслэлтэй нотолгоо нь баталгааны өндөр түвшин боловч АОУС-ын дагуу хийгддэг аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг цаг ямагт илрүүлж байна гэсэн амлалт өгдөггүй. Буруу илэрхийлэл нь залилангаас эсвэл алдаанаас үүсэж болох ба дангаараа нийлээд материаллаг болж эдгээр алдаа нь санхүүгийн тайлангууд дээр суурилан хэрэглэгчийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай гэж үзсэн үед материаллаг буруу илэрхийллийг авч үзнэ.

АОУС-ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн үнэлэмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримталдаг. Бид мөн:

- 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, зохистой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас 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 орхигдуулах явдлууд багтсан байж болно.

- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын нийцэмжтэй байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын ул үндэслэл, удирдлагын хийсэн тооцоолол болон холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэхийг тодорхойлдог. Хэрэв материаллаг хэмжээний 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.
- Тодруулгыг багтаагаад санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

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

Бид хараат бус байдлын тухай холбогдох ёс зүйн шаардлагуудад нийцсэн мэдэгдлээр засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийг хангадаг ба мөн бид шаардлагатай гэж үзвэл харилцаа холбоо, аюулгүй байдал зэрэг бидний хараат бус байдлын хүрээнд бодолцож үзвэл зохих асуудлуудаар харилцдаг. Эдгээр асуудлуудаас тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн нөлөөтэй асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаа аудитын гол асуудлууд гэж үздэг.

Хууль, дүрэм журмаар аливаа асуудлыг олон нийтэд мэдээлэхийг хориглосон эсвэл тун ховор тохиолдолд аудиторын тайландаа аливаа асуудлаар харилцах нь тухайн харилцаанаас хүртэх олон нийтийн үр өгөөжөөс илүү сөрөг үр дагавартай учраас аудиторын тайландаа харилцахгүй байх нь зүйтэй гэж үзсэнээс бусад тохиолдолд тэдгээр асуудлыг аудиторын тайландаа тодорхойлдог.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага нь бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл гэдэгт Санхүүгийн зохицуулах хороонд бэлтгэж өгсөн санхүүгийн мэдээлэл, жилийн тайланг хамруулж ойлгох ба санхүүгийн тайлан болон манай аудитын тайлан нь бусад мэдээллийг хамрахгүй буюу бид үүнтэй холбоотой ямар нэгэн баталгаажуулалт хийгээгүй болно.

Бидний гүйцэтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотойгоор бид бусад мэдээллийг уншиж танилцан, бусад мэдээлэл нь аудитлагдсан санхүүгийн тайлан болон аудитын явцад олж авсан аудиторын мэдлэгээс материаллаг зөрүүтэй эсэхийг тодорхойлох үүрэгтэй. Хэрэв бусад мэдээлэл нь материаллаг зөрүүтэй бол бид энэ тухай тайлагнах үүрэгтэй.

Си И Си Инвестмент ББСБ ХХК-ийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой бусад мэдээлэл нь бидний аудитласан дүнгээс материаллаг зөрүүгүй байна. Тиймээс бусад мэдээллийн талаар тайлагнах зүйлс байхгүй.

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол улсын Компанийн тухай хуулийн 5 -р зүйлд заасан Си И Си Инвестмент ББСБ ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчид зориулан гаргасан бөгөөд бусад этгээдэд зориулагдаагүй болно. Бид энэхүү тайлангийн хүрээнд гуравдагч этгээдийн өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.



МЭРГЭЖЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭ ХАРИУЦСАН ЗАХИРАЛ

Хаяг: Улаанбаатар хот 14240, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Олимпын гудамж 7/3 байр, Центрум төв, 7 давхар 701 тоот. **Утас:** 976-70150003, **И-мэйл:** info@moore-mongolia.mn

АШИГ АЛДАГДАЛ БА БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН

		Аудитлагдсан 2024.12.31 ₮'000	Аудитлагдсан 2023.12.31 ₮'000
	Тод		
Хүүгийн орлого	7	2,371,620	943,851
Хүүгийн зардал	8	(395,314)	(8,443)
Хүүгийн цэвэр орлого		1,976,306	935,408
Эрсдэлийн сан-цэвэр	13	114,923	76,953
Эрсдэлийн сангийн дараах хүүгийн цэвэр орлого		2,091,229	1,012,361
Хүүгийн бус орлого	9	171,578	131,053
Хүүгийн бус зардал	10	(837,207)	(390,362)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг		1,425,600	753,052
Орлогын татварын зардал	11	(138,784)	(9,451)
Тайлант үеийн цэвэр ашиг		1,286,816	743,601

Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд нь энэхүү аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

		Аудитлагдсан 2024.12.31 ₮'000	Аудитлагдсан 2023.12.31 ₮'000
	Тод		
ХӨРӨНГӨ			
Санхүүгийн хөрөнгө			
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	12	1,040,303	1,029,529
Харилцагчдад олгосон зээл	13	9,399,437	3,922,707
Ашиг алдагдлаар дамжуулан бодит үнэ цэнээр илэрхийлсэн санхүүгийн хөрөнгө	14	743,304	653,770
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	15	298,529	213,113
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн		11,481,573	5,819,119
Санхүүгийн бус хөрөнгө			
Урьдчилж төлсөн тооцоо	16	-	2,500
Бараа материал	16	1,100	-
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	16	72,287	-
Үндсэн хөрөнгө	17	283,077	338,748
Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн		356,464	341,248
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		11,838,037	6,160,367
ӨР ТӨЛБӨР			
Санхүүгийн өр төлбөр			
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	18	2,437,785	141,616
Бусад санхүүгийн эх үүсвэр	18	2,027,629	-
Бусад өглөг	18	61,818	70,518
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн		4,527,232	212,134
Орлогын албан татварын өр	19	151,563	75,603
Бусад татвар, НДШ-ийн өр	19	8,600	8,272
Бусад өглөг	19	-	532
Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн		160,163	84,407
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР		4,687,395	296,541
ЦЭВЭР ХӨРӨНГӨ		7,150,642	5,863,826
Өмч:			
Хувьцаат капитал	20	4,400,000	4,400,000
Хуримтлагдсан ашиг	21	2,750,642	1,463,826
НИЙТ ӨМЧ		7,150,642	5,863,826

Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд нь энэхүү аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт
	₮'000	₮'000	₮'000
2023.01.01-ний үлдэгдэл	4,400,000	709,425	5,109,425
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт, алдааны залруулга	-	10,800	10,800
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	743,601	743,601
2023.12.31-ний үлдэгдэл	4,400,000	1,463,826	5,863,826
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	-	1,286,816	1,286,816
2024.12.31-ний үлдэгдэл	4,400,000	2,750,642	7,150,642

Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд нь энэхүү аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

		Аудитлагдсан 2024.12.31 ₮'000	Аудитлагдсан 2023.12.31 ₮'000
	Тод		
1. Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг		1,425,600	753,052
<i>Тохируулга:</i>			
Зээлийн эрсдэлийн сангийн орлого	13	(114,923)	(76,953)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	17	36,470	28,791
ААБҮЦ-рх санхүүгийн хөрөнгөөс үүссэн олз	10,14	(72,520)	-
Гадаад валютын ханшийн зөрүүгийн бодит бус ашиг (алдагдал)	10	(1,492)	8,673
Бусад санхүүгийн хөрөнгийн ҮЦБ	15	9,153	-
Хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		776	(27,625)
<i>Ажлын капиталын өөрчлөлт:</i>			
Зээлийн авлагын өсөлт		(5,361,807)	(908,724)
Урьдчилж төлсөн тооцооны бууралт		2,500	1,945
Хуримтлуулсан хүүгийн өглөгийн өсөлт		70,743	1,616
Хуримтлуулсан хүүгийн авлагын өсөлт		(28,623)	(66,955)
Бараа материалын өсөлт (бууралт)		(1,100)	181,110
Бусад авлагын бууралт (өсөлт)		(65,945)	592,285
Бусад өр төлбөрийн өсөлт (бууралт)		19,129	(92,867)
Төлсөн татвар		(82,157)	(80,645)
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(4,164,196)	313,703
2. Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	17	(55,761)	(259,741)
Хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан		1,898	140,000
Үнэт цаас худалдан авахад төлсөн	14	(17,014)	(665,837)
Хөрөнгө оруулалтын цэвэр мөнгөн гүйлгээ		(70,877)	(785,578)
3. Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ			
Гаргасан бонд	18	1,975,355	-
Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан мөнгө	18	2,269,000	140,000
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ		4,244,355	140,000
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ		9,282	(331,875)
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	12	1,029,529	1,357,671
Валютын ханшийн зөрүү		1,492	3,733
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл		1,040,303	1,029,529

Санхүүгийн тайлангийн тодруулгууд нь энэхүү аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.