

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

АВТО ЗЭЭЛ ПЛАТФОРМС ББСБ ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчид

Дүгнэлт

Бид Авто зээл платформс ББСБ ХХК (цаашид “компани” гэх)-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болгосон орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон бусад тайлбар тодруулгаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бид, компанийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, уг өдрөөр тасалбар болгосон орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (цаашид “СТОУС” гэх)-ын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлсэн байна гэж дүгнэж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт (цаашид “АОУС” гэх)-ын дагуу гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартын дагуу бидний хүлээх үүргийг энэхүү тайлангийн Санхүүгийн Тайлангийн Аудиттай холбоотой Аудиторын Үүрэг хэсэгт тусгасан. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс баталсан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм (цаашид “МНБЁЗ-н дүрэм” гэх)-ийн дагуу компаниас хараат бус ба МНБЁЗ-н дүрмийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргах хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж итгэж байна.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой Удирдлага болон Засаглах Эрх Бүхий Этгээдийн Үүрэг

Удирдлага нь санхүүгийн тайлангаа СТОУС-ын дагуу бэлтгэн, шударгаар илэрхийлэх, эдгээр санхүүгийн тайланг алдаа эсвэл санаатай зальт үйлдлээс үүсэлтэй материаллаг хэмжээний алдаагүйгээр бэлтгэж, шударгаар илэрхийлэхийн тулд удирдлагаас шаардлагатай гэж тогтоосон дотоод хяналтыг хэрэгжүүлэх үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайланг бэлтгэхдээ компанийн татан буулгах, үйл ажиллагааг нь зогсоох, эсвэл үүнээс өөр боломжит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд Удирдлага компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжийг үнэлэх, тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг ашиглан санхүүгийн тайлангаа бэлтгэх үүрэгтэй.

Засаглах эрх бүхий этгээд нь компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

Санхүүгийн Тайлангийн Аудиттай холбоотой Аудиторын Үүрэг

Санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ алдаа эсвэл санаатай зальт үйлдлийн улмаас материаллаг хэмжээний алдаагүй илэрхийлэгдсэн эсэх талаар ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах болон бидний дүгнэлтийг агуулсан аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудит нь байнга

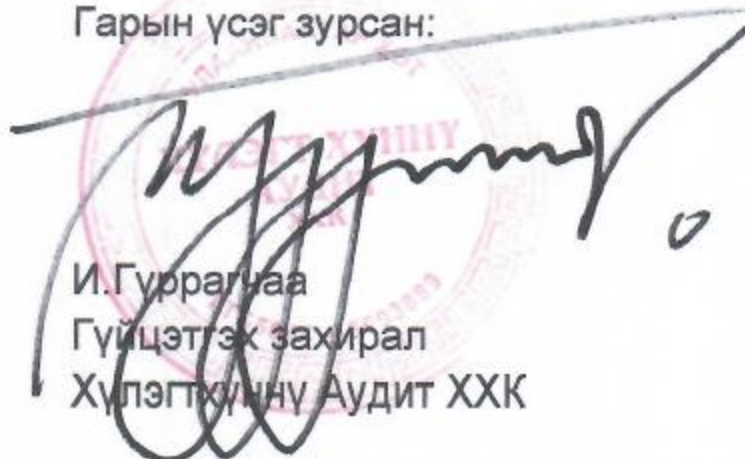
материаллаг хэмжээний алдааг илрүүлдэг гэсэн баталгаа болохгүй. Алдаатай илэрхийлэл нь алдаа эсвэл санаатай залт үйлдлээс үүсч болох ба дангаараа эсвэл нийтдээ эдгээр санхүүгийн тайланд үндэслэн шийдвэр гаргах санхүүгийн тайлангийн хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг гэж үздэг.

АОУС-ын дагуу хийсэн аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шийдэл гарган, аудитын туршид мэргэжлийн үл итгэх үзлийг баримтлан ажилладаг. Үүнээс гадна:

- Заль мэх эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг алдаатай илэрхийлэгдэх эрсдлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирох аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж, өөрсдийн санал дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц хангалттай бөгөөд зохистой аудитын нотолгоог олж авдаг. Заль мэхнээс үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн материаллаг алдааг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг. Учир нь заль мэхэнд хуйвалдаан, баримт бичгийг хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу тайлагнах, дотоод хяналтыг үл ойшоох явдлууд орсон байж болно.
- Компанийн дотоод хяналтын үр ашигт байдлын талаар санал дүгнэлт гаргах зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд тохирох аудитын горимыг боловсруулах зорилгоор аудитад хамаарах дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.
- Удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, хийсэн нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоолол болон холбогдох тодруулгын үл үндэслэлтэй байдлыг үнэлдэг.
- Мөн олж авсан аудитын нотолгоон дээр үндэслэн компанийн тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх чадамжид мэдэгдхүйц эргэлзээ төрүүлэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг тодорхойлж, нягтлан бодох бүртгэлийн өөдрөг төсөөллийн суурийг удирдлага зохистойгоор хэрэглэсэн эсэхийг дүгнэдэг. Хэрэв бид материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа түүнтэй холбоотой санхүүгийн тайлангийн тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл хийсэн тодруулга нь хангалтгүй байна гэж үзвэл аудитын санал дүгнэлтээ өөрчилдөг. Бидний дүгнэлт нь аудиторын тайлан гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын нотолгоонд суурилдаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөлүүд нь компанийг өөдрөг төсөөллөө үргэлжлүүлэхээ зогсооход хүргэх нөлөө үзүүлж болно.
- Тодруулгыг багтаагаад санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулга ба санхүүгийн тайлангууд нь үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц хэмжээнд гол гол ажил гүйлгээ ба үйл явдлыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлдэг.

Бид аудитын төлөвлөсөн цар хүрээ ба хугацаа, аудитынхаа явцад олж илрүүлсэн дотоод хяналт дахь томоохон зөрчил, дутагдлыг оруулаад нөлөө бүхий аудитын илрүүлэлтүүд, бусад асуудлуудаар засаглах эрх бүхий удирдлагатай харилцдаг.

Гарын үсэг зурсан:



И.Гуррааа
Гүйцэтгэх захирал
Хүлэгтхүннү Аудит ХХК

2025 оны 03 дугаар сарын 25-ны өдөр
Монгол Улс, Улаанбаатар хот

► “АВТО ЗЭЭЛ ПЛАТФОРМС ББСБ” ХХК-ийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

Төгрөгөөр	Тодруулгын дугаар	2024 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
<u>Хөрөнгө</u>			
<u>Эргэлтийн хөрөнгө</u>			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	5	126,957,221	2,501,176,803
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа (цэвэр дүнгээр)	6	2,942,532,701	-
Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	7	149,663,304	-
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	8	8,324,895	1,100,000
		3,227,478,121	2,502,276,803
<u>Эргэлтийн бус хөрөнгө</u>			
Татвар, НДШ-ийн авлага	9	16,840,157	-
Үндсэн хөрөнгө	11	17,387,285	13,108,012
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	10	5,000,000	-
		39,227,442	13,108,012
Нийт хөрөнгийн дүн		3,266,705,563	2,515,384,815
<u>Өр төлбөр</u>			
<u>Богино хугацаат өр төлбөр</u>			
Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	12	501,501,116	-
Бусад эх үүсвэр	12	-	1,680,882,400
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	12	47,655,000	-
Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	13	21,387,299	9,555
		570,543,415	1,680,891,955
Нийт өр төлбөрийн дүн		570,543,415	1,680,891,955
<u>Өөрийн хөрөнгө</u>			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	14	2,500,000,000	832,000,000
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал		196,162,149	2,492,860
Өөрийн хөрөнгийн дүн		2,696,162,149	834,492,860
Өр төлбөр ба өөрийн хөрөнгийн дүн		3,266,705,563	2,515,384,815

► "АВТО ЗЭЭЛ ПЛАТФОРМС ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

Төгрөгөөр	Тодруулгын дугаар	2024 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
Хүүгийн орлого			
Зээлийн хүүгийн орлого	15	268,688,529	120,841,612
Хүүгийн зардал			
Зээлийн хүүгийн зардал	16	4,665,205	-
Бусад хүүгийн зардал	16	-	22,133,415
Хүүгийн цэвэр орлого		264,023,324	98,708,197
Эрсдэлийн сангийн зардал		1,400,000	-
Эрсдэлийн сангийн дараах цэвэр орлого		262,623,324	98,708,197
Хүүгийн бус орлого			
Банкны бүтээгдэхүүнтэй холбоотой үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	17	33,279,500	-
Бусад орлого, олз	17	119,771	-
Хүүгийн бус зардал			
Хүүгийн бус зардал	18	107,014,289	-
Бусад зардал	19	1,895,444	97,912,692
Татварын өмнөх ашиг, алдагдал		187,112,861	795,505
Орлогын татварын зардал	20	948,178	7,955
Татварын дараах ашиг, алдагдал		186,164,683	787,550
Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал		-	-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал		186,164,683	787,550
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-
Тайлант хугацааны нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн		186,164,683	787,550

► "АВТО ЗЭЭЛ ПЛАТФОРМС ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

Төгрөгөөр	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	Нэмж төлөгдсөн капитал	Бусад өөрийн хөрөнгө	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2022 оны 12-р сарын 31-нээрх үлдэгдэл	400,000,000	-	-	481,705,310	881,705,310
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	400,000,000	-	-	481,705,310	881,705,310
Тайлант үеийн ашиг (алдагдал)	-	-	-	787,550	787,550
Өмчид гарсан өөрчлөлт	432,000,000	-	-	-	432,000,000
Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	(480,000,000)	(480,000,000)
2023 оны 12-р сарын 31-нээрх үлдэгдэл	832,000,000	-	-	2,492,860	834,492,860
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-	-
Залруулсан үлдэгдэл	832,000,000	-	-	2,492,860	834,492,860
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	-	7,504,605	7,504,605
Тайлант үеийн ашиг (алдагдал)	-	-	-	186,164,683	186,164,683
Өмчид гарсан өөрчлөлт	1,668,000,000	-	-	-	1,668,000,000
2024 оны 12-р сарын 31-нээрх үлдэгдэл	2,500,000,000	-	-	196,162,149	2,696,162,149

11-32 дугаар хуудсанд хавсаргасан нэмэлт тодруулгууд нь эдгээр санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

► “АВТО ЗЭЭЛ ПЛАТФОРМС ББСБ” ХХК-ийн 2024 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Төгрөгөөр	2024 оны 12-р сарын 31	2023 оны 12-р сарын 31
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Зээл, хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан	2,200,975,705	42,086,631
Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан	-	22,133,414
Бусад	47,655,000	-
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	2,248,630,705	64,220,045
Олгосон зээл	4,870,626,900	8,289,975
Ажиллагсдад олгосон	35,065,036	-
Татвар нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	9,982,194	81,779,325
Ашиглалтын зардалд төлсөн	-	1,822,501
Бусад	55,836,785	18,022,411
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	4,971,510,915	109,914,211
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(2,722,880,210)	(45,694,166)
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	1,488,025	-
Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	763,864,191	-
Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	878,870,969
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	765,352,216	878,870,969
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	763,864,191	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	763,864,191	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	1,488,025	878,870,969
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	490,000,000	-
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	-	1,668,000,000
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	490,000,000	1,668,000,000
Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлд төлсөн	142,827,397	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	142,827,397	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	347,172,603	1,668,000,000
Валютын ханшийн зөрүү	-	-
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(2,374,219,582)	2,501,176,803
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	2,501,176,803	-
МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	126,957,221	2,501,176,803