



“ЗЭЭЛ ЭМ ЭН ПЛАТФОРМ” ББСБ-ЫН
ЗАХИРАЛ П.ЭРДЭНЗБААТАР ТАНАА

“СИ ЭС АЙ АУДИТ” ХХК

БҮРТГЭЛ ХЯНАЛТЫН ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

Монгол улс, Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг
4 дүгээр хороо, Цэцээ гүн төвийн 207 тоот
Утас: (976) 70001981; (976) 99096584;
И-мэйл: csi_sevjee@yahoo.com

2026.03.20 № 25/09

танай _____ -ны № _____ -т

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Зөрчилгүй дүгнэлт

Бид 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд, тодруулгаас бүрдсэн “Зээл Эм Эн платформ” ББСБ-ын санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар “Зээл Эм Эн платформ” ББСБ-ын 2025 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн гүйцэтгэл болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд, Монгол улсад мөрдөгдөж байгаа хууль дүрэм журмын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Зөрчилгүй дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандартуудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулав. Бид санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн дагуух үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шийдлийн үнэлэмжээр, сонгон авсан горимуудад алдаа болон залилангийн улмаас санхүүгийн тайлан буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийн үнэлгээг багтаан санхүүгийн тайланд аудитын ажлыг гүйцэтгэхэд аудитад хамгийн ихээр нөлөө үзүүлэхүйц асуудлууд нь аудитын гол асуудлууд болдог. Аудитын явцад санхүүгийн тайланг бүхэлд нь хамруулан авч үзсэн бөгөөд аудитын агуулгын хүрээнд дүгнэлт гаргахад нөлөөлсөн ба асуудлуудын улмаас дүгнэлтээ хязгаарлаагүй.

Аудитын гол асуудлууд нь тайлант жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн ач холбогдолтой байсан гэж аудиторын мэргэжлийн үнэлэмжээр үзсэн асуудлууд юм. Эдгээр

асуудлуудыг санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд бүхэлд нь анхаарч, аудиторын дүгнэлт өгөхдөө авч үзсэн бөгөөд бид уг асуудлуудын талаар тусдаа дүгнэлт гаргадаггүй болно.

Бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр олж авсан аудитын нотолгоо дээрээ тулгуурлан тухайн байгууллагын тасралтгүй байх чадавхын талаар ноцтой эргэлзээ төрүүлэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдал ажиглагдаагүй тул аудитын гол асуудал байхгүй гэж үзэж байна.

Бусад мэдээлэл

Санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй бөгөөд тэдгээрт аливаа хэлбэрийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргаагүй болно. Хэрэв бид аудитын тайлангийн өдрөөс өмнө олж авсан бусад мэдээлэлд хийсэн өөрсдийн ажилд үндэслэн бусад мэдээлэл нь материаллаг буруу илэрхийлэл агуулсан байна гэж дүгнэвэл энэ тухайгаа тайлагнах шаардлагатай. Үүний дагуу тайлагнах зүйл бидэнд байхгүй болно.

Компанийн үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг 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.

Удирдлага компанийн санхүүгийн тайланг гаргах болон үйл ажиллагааг тасралтгүй хэвийн явуулах чадамжтай байх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ. Аудитын явцад тасралтгүй үйл ажиллагаатай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал бидэнд ажиглагдаагүй

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 илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлан гэсэн үг 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 тооцдог.

Энэхүү тайлан нь Монгол улсын "Компанийн тухай" хуулийн 94 дүгээр зүйлд зааснаар хувьцаа эзэмшигчийн хүсэлтийн дагуу хийгдэж аливаа өөр зорилго агуулаагүй.

ЗАХИРАЛ



М.СЭВЖИДМАА

2025 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛСОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГУЙ ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД

Зээл Эм Эн платформ ББСБ
(Байгууллагын нэр)

(төгрөг)

Д/д	Үзүүлэлт	Тодруулга	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл	Тайлант онтой харьцуулсан зөрүү өссөн/+ / буурсан/-
1.	МӨНГӨ				
1.1	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	3	288,666,759.40	563,910,993.68	275,244,234.28
1.2	Зээл	4	7,274,735,074.25	6,142,030,349.68	(1,132,704,724.57)
1.3	Факторингийн тооцооны авлага	5	-	-	-
1.4	Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	6.1	-	-	-
1.5	Хөрөнгө оруулалт	7	-	-	-
1.6	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	8	66,503,779.31	323,627,510.98	257,123,731.67
1.7	Санхүүгийн хөрөнгийн дүн		7,629,905,612.96	7,029,568,854.34	(600,336,758.62)
1.8	Татвар, НДШ-ийн авлага	9	-	-	-
1.9	Үндсэн хөрөнгө	10	62,819,880.54	49,236,488.44	(13,583,392.10)
1.1	Биет бус хөрөнгө	11	1,869,152,636.63	2,170,061,775.99	300,909,139.36
1.11	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай биет бус хөрөнгө		-	-	-
1.12	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	12	2,402,089.29	3,062,089.29	660,000.00
1.13	Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн		1,934,374,606.46	2,222,360,353.72	287,985,747.26
1.14	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		9,564,280,219.42	9,251,929,208.06	(312,351,011.36)
2.	ӨР ТӨЛБӨР				
2.1	Итгэлцэлийн үйлчилгээний эх үүсвэр	13	2,703,541,513.29	1,325,932,275.92	(1,377,609,237.37)
2.2	Банк санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	14	2,806,103,518.07	2,511,355,222.67	(294,748,295.40)
2.3	Бусад эх үүсвэр	15	635,222,655.35	620,331,507.47	(14,891,147.88)
2.4	Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	6.2	-	-	-
2.5	Бусад санхүүгийн өр төлбөр	16	507,416,161.89	2,403,607,030.96	1,896,190,869.07
2.6	Хоёрдогч өглөг	17	-	-	-
2.7	Давуу эрхийн хувьцаа (өр төлбөр)		-	-	-
2.8	Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн		6,652,283,848.60	6,861,226,037.02	208,942,188.42
2.9	Татвар, НДШ-ийн өглөг	18	142,344,919.01	250,930,427.76	108,585,508.75
2.1	Нөөц(болзошгүй өр төлбөр)	19	-	-	-
2.11	Хойшлогдсон татварын өр төлбөр		-	-	-
2.12	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	19	-	-	-
2.13	Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн		142,344,919.01	250,930,427.76	-
2.14	НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		6,794,628,767.61	7,112,156,464.78	208,942,188.42
3	ӨМЧ				
3.1	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	20	4,515,000,000.00	4,515,000,000.00	-
3.2	Өмчийн бусад хэсэг		-	-	-
3.3	Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал		(1,745,348,548.19)	(2,375,227,256.72)	(629,878,708.53)
3.4	НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН		2,769,651,451.81	2,139,772,743.28	(629,878,708.53)
3.5	ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН		9,564,280,219.42	9,251,929,208.06	(420,936,520.11)

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

Зээл Эм Эн платформ ББСБ

(төгрөг)

№	Орлого, зарлын зүйл	Тодруулга	Аудитлагдсан		Тайлант онтой харьцуулсан зөрүү өссөн/+ / буурсан/-
			Өмнөх үеийн дүн	Тайлант үеийн дүн	



1	ХҮҮГИЙН ОРЛОГО			
1.1	Банкинд байршуулсан хөрөнгийн		572,036.90	576,462.35
1.2	Санхүүгийн байгуулагад байршуулсан хөрөнгийн		-	-
1.3	Зээлийн		726,005,306.99	1,249,271,023.82
1.4	Үнэт цаасны		-	-
1.5	Бусад		-	-
1.6	Хүүгийн орлогын буцаалт		-	-
1.7	Хүүгийн орлогын дүн		726,577,343.89	1,249,847,486.17
2	Хүүгийн зардал			523,270,142.28
2.1	Итгэлцлийн үр шим		447,344,281.09	867,768,576.71
2.2	Зээлийн		868,509,607.33	296,647,111.55
2.3	Үнэт цаасны		235,909,062.31	99,751,672.45
2.4	Бусад		-	-
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		-	-
2.6	Хүүгийн зардлын дүн		1,551,762,950.73	1,264,167,360.71
3	Хүүгийн цэвэр орлого (1.7-2.6)		(825,185,606.84)	(14,319,874.54)
4	Эрсдэлийн сангийн зардал	21	-	8,912,464.57
5	Эрсдэлийн сангийн дараах цэвэр орлого(3-4)		(825,185,606.84)	(23,232,339.11)
6	Бусад орлого		99,793,676.76	34,434,195.63
6.1	Хүүгийн бус орлого		99,793,676.76	34,434,195.63
6.2	Бусад орлого, олз	22	-	-
7	Бусад зардал		770,984,682.47	641,022,918.81
7.1	Хүүгийн бус зардал		744,028,324.44	636,056,431.81
7.2	Бусад зардал, гарз	24	26,956,358.03	4,966,487.00
8	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг, алдагдал(5+6-7)		(1,496,376,610.55)	(629,821,062.29)
9	Орлогын албан татварын зардал		57,203.70	57,646.24
10	Татварын дараах ашиг алдагдал (8-9)		(1,496,433,814.25)	(629,878,708.53)
11	Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал		-	-
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал (10+11)		(1,496,433,814.25)	(629,878,708.53)
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого		-	-
14	Тайлант хугацааны нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн(12+13)		(1,496,433,814.25)	(629,878,708.53)

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

Д/Д	Үзүүлэлт	Өмнөх үеийн дүн	Тайлант үеийн дүн	Зөрүү
1	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	4,515,000,000.00	4,515,000,000.00	-
2	Нэмж төлөгдсөн капитал	-	-	-
3	Халаасны хувьцаа	-	-	-
4	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-	-	-
5	Хуримтлагдсан ашиг	(1,745,348,548.19)	(2,375,227,256.72)	(629,878,708.53)
6	НИЙТ ДҮН	2,769,651,451.81	2,139,772,743.28	(629,878,708.53)

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН

Д/Д	Үзүүлэлт	Тодруулга	Өмнөх үеийн дүн	Тайлант үеийн дүн	Тайлант онтой харьцуулсан зөрүү өссөн/+/ буурсан/-/
1	ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ				
1.1	Зээл хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан		3,271,687,384.14	2,738,122,526.29	(533,564,857.85)



1.2	Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан	1,611,872,970.28	310,000,000.00	(1,301,872,970.28)
1.3	Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан хүлээн авсан	-	454,775,557.84	454,775,557.84
1.4	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого	-	-	-
1.5	Бусад	1,492,261,749.48	560,185,635.46	(932,076,114.02)
1.6	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	6,375,822,103.90	4,063,083,719.59	(2,312,738,384.31)
1.7	Олгосон зээл	2,632,485,537.84	777,480,000.00	(1,855,005,537.84)
1.8	Буцаан олгосон игэлцэл, үр шим	1,431,160,689.98	421,883,396.12	(1,009,277,293.86)
1.9	Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан буцаан шилжүүлсэн	2,209,900.00	647,956,552.99	645,746,652.99
1.1	Факторингийн үйл ажиллагаагаар шилжүүлсэн	-	-	-
1.11	Ажиллагсад олгосон	160,944,255.49	223,456,943.34	62,512,687.85
1.12	Татвар, нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	54,586,715.68	41,485,155.16	(13,101,560.52)
1.13	Ашиглалтын зардалд төлсөн	3,120,314.45	-	(3,120,314.45)
1.14	Бусад	1,640,005,249.67	1,178,004,048.19	(462,001,201.48)
1.15	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	-	5,924,512,663.11	(2,634,246,567.31)
1.16	Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	451,309,440.79	772,817,623.79	321,508,183.00
2	ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ			
2.1	Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	12,941,253.33	-	(12,941,253.33)
2.2	Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	414,053,154.04	599,968,500.26	185,915,346.22
2.3	Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан	-	-	-
2.4	Үнэт цаас борлуулснаас хүлээн авсан	-	-	-
2.5	Хүлээн авсан ногдол ашиг	-	-	-
2.6	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	426,994,407.37	599,968,500.26	172,974,092.89
2.7	Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	60,000,000.00	452,378,166.67	392,378,166.67
2.8	Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	1,205,505,521.33	70,840,539.62	(1,134,664,981.71)
2.9	Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	-	-
2.1	Үнэт цаас олж эзэмшихэд төлсөн	-	-	-
2.11	Бусад	-	-	-
2.12	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	1,265,505,521.33	523,218,706.29	(742,286,815.04)
2.13	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(838,511,113.96)	76,749,793.97	915,260,907.93
3	САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ			
3.1	Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	1,989,950,129.32	129,980,183.31	(1,859,969,946.01)
3.2	Хоёрдогч өглөгт төлсөн	-	-	-
3.3	Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргасанаас хүлээн авсан	-	-	-
3.4	Бусад	-	-	-
3.5	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1,989,950,129.32	129,980,183.31	(1,859,969,946.01)
3.6	Банк санхүүгийн байгууллага төсөл хөтөлбөрийн зээлд төлсөн	1,803,581,910.56	704,375,590.26	(1,099,206,320.30)
3.7	Хоёрдогч өглөгт төлсөн	-	-	-
3.8	Төлсөн ногдол ашиг	-	-	-
3.9	Бусад	-	-	-
3.10	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	1,803,581,910.56	704,375,590.26	(1,099,206,320.30)
3.11	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	186,368,218.76	(574,395,406.95)	760,763,625.71
4	Валютын ханшийн зөрүү	89,204,896.05	72,223.47	(89,132,672.58)
5	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	-	111,628,558.36	386,872,792.64
6	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	400,295,317.76	288,666,759.40	-
7	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	288,666,759.40	563,910,993.68	275,244,234.28
		(0.00)	-	-

АУДИТОР

Д.ЧУЛУУНБАТ

