GROWTH FINANCE
ГРОУТ ФИНАНС АУДИТ ХХК
Аудит, нягтлан бодох бүртгэл, хөрөнгийн үнэлгээ,бизнесийн зөвлөгөө
Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг, 2 дугаар хороо,
Амарсанаагийн гудамж Эрхи цогцолбор 603 тоот
и- мэйл: info@growthfinance.mn 9909 4391

Барс капитал ББСБ ХХК-ийн
Хувьцаа эзэмшигчдэд

Огноо 2024-01-31 Дугаар А/25-03

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Талаарх Тайлан

Дүгнэлт

Бид Барс капитал ББСБ ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн тусдаа ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, тусдаа өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, тусдаа мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлого ба бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр хязгаарлалттай дүгнэлтийн үндэслэл хэсэгт тайлбарласан зүйлсийн ач холбогдлоос бусад зүйлсийн хувьд эдгээр тусдаа санхүүгийн тайлангууд нь Барс капитал ББСБ ХХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг бүхий л материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Хязгаарлалттай дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (цаашид АОУС гэх)-ын дагуу хийж гүйцэтгэлээ. Уг стандартын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид санхүүгийн тайлангийн аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь аудитын дүгнэлт гаргах хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэдэгт бид итгэж байна.

Компани охин компаниудтай бөгөөд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт 10 “Нэгтгэсэн Санхүүгийн Тайлан”-аар нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан бэлтгэхийг шаарддаг. Тусдаа санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 2 (1)-д тайлбарласанчлан удирдлага нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгээгүй. Энэхүү Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартыг мөрдөөгүйгээс үүсэх үр нөлөө нь материаллаг бөгөөд тоон утгаар тодорхойлогдоогүй.

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн Тайланд хүлээх Үүрэг Хариуцлага

Удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (цаашид СТОУС гэх)-ын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах үүрэг, хариуцлага хүлээх бөгөөд залилан эсвэл алдаанаас үүдэлтэй материаллаг алдаанаас ангид санхүүгийн тайланг бэлтгэхэд зайлшгүй шаардлагатай дотоод хяналтыг тодорхойлох үүрэг харицлагыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ удирдлага нь тасралтгүйгээр үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх компанийн чадамжийг үнэлж, тодруулах, шаардлагатай бол компанийг татан буулгахаар, эсвэл үйл ажиллагааг нь зогсоохоор, эсвэл ингэхээс өөр бодит хувилбар байхгүйгээр төлөвлөснөөс бусад тохиолдолд тасралтгүй ажиллагаатай холбоотой асуудал болон нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй ажиллагааны зарчмыг ашиглах үүрэг хариуцлага хүлээнэ. Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл ажиллагаанд хяналт тавих үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага

Бидний зорилго нь санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ залилан эсвэл алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэх талаар ул үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, өөрийн дүгнэлтийг багтаасан тайлан гаргах юм. Ул үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-н дагуу хийгдсэн аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлж байна 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 тооцогддог.

Бид АОУС-ын дагуу аудитын нэг хэсэг байдлаар мэргэжлийн шүүмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримтлан ажилладаг ба бид,

- Залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, уг эрсдэлийг үнэлэн, эрсдэлд тохирох аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой 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 тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитын ажилтай холбоотой дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авдаг.

- Ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын тохиромжтой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын ул үндэслэл, удирдлагын гаргасан холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.

- 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 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 гаргах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал нь компани тасралтгүй байх зарчмийн дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүйд хүргэж болно.

- Тодруулгыг багтаагаад санхүүгийн ерөнхий тодруулга, бүтэц, агуулгыг үнэлж санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

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



Гроут Финанс Аудит ХХК
Монгол Улс, Улаанбаатар хот,
Баянгол дүүрэг, 2-р хороо,
Эрхи төв, 6-р давхар 603 тоот
2025 оны 1 дүгээр сарын 31-ний өдөр

Энэхүү тайлан нь аудитын тайлангийн өдөр буюу 2025 оны 1 дүгээр сарын 31-ний өдрөөр хүчин төгөлдөр үйлчилнэ. Аудитын тайлангийн өдөр болон энэхүү тайланг хэрэглэх хугацааны хооронд тохиолдож болох аливаа тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдал нь уг санхүүгийн тайлан болон тодруулгад материаллаг нөлөө үзүүлж болох юм. Уг тайлагналын үеийн дараах үйл явдал, нөхцөл байдлын нөлөөллийг дээрх аудитын тайланд тусгаагүйг анхаарна уу.

АУДИТ ХИЙСЭН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ХУРААНГУЙ

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	2024 оны 12 дугаар сарын 31	2023 оны 12 дугаар сарын 31
Санхүүгийн байдлын тайлан		
Мөнгөн хөрөнгө	332,619,409.8	315,509,039.9
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт	64,530,000.0	59,528,700.0
Зээл	2,680,793,907.0	2,615,022,733.0
Бусад авлага	54,994,905.6	45,688,365.1
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	805,330.0	1,786,206.0
Үндсэн хөрөнгө	22,580,462.2	3,661,739.7
Биет бус хөрөнгө	200,000.0	200,000.0
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	**3,156,524,014.6**	**3,041,396,783.8**
Богино хугацаат өр төлбөр	51,449,576.4	45,440,455.0
Урт хугацаат өр төлбөр	-	-
Энгийн хувьцаа	2,500,000,000.0	2,500,000,000.0
Хуримтлагдсан ашиг	605,074,438.2	495,956,328.7
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	**3,156,524,014.6**	**3,041,396,783.8**
Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан		
Хүүгийн орлого	545,616,061.8	655,877,599.4
Хүүгийн зардал	-	-
Цэвэр хүүгийн орлого	**545,616,061.84**	**655,877,599.41**
Хүүгийн бус орлого	9,314,098.5	62,930,045.4
Хүүгийн бус зардал	(147,200,623.4)	(137,284,384.6)
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	-	(71,687,711.9)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	209,464,301.2	2,400.0
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	(5,993,772.0)	(9,877,723.3)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг	**611,200,066.1**	**499,960,225.1**
Орлогын татварын зардал	(7,081,956.6)	(5,204,440.4)
ЦЭВЭР АШИГ	**604,118,109.5**	**494,755,784.7**
Мөнгөн гүйлгээний тайлан		
Мөнгөн орлогын дүн	2,349,467,859.8	2,656,942,372.5
Мөнгөн зарлагын дүн	(2,332,357,489.8)	(2,457,094,264.0)
ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**17,110,369.9**	**199,848,108.5**
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	315,509,039.9	115,660,931.4
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	332,619,409.8	315,509,039.9