Аудиторын дүгнэлт

ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК

2024 оны жилийн эцсийн санхүүгийн
тайлангийн аудиторын дүгнэлт

Улаанбаатар хот
2025 он

"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

АУДИТ, НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛ, САНХҮҮГИЙН ЗӨВЛӨГӨӨ, ХЯНАЛТЫН ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

ХУД, 11-р хороо, Зайсангийн тойруу
2/11, ММ проперти, 303 тоот
Утас: 99136376, 99991606

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ийн ЗАХИРАЛ Б.САРУУЛ ТАНАА

Дүгнэлт

Бид "ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл, тодруулгаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Энэхүү аудитын ажлыг бид Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-үудын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулав. Мөн бид санхүүгийн тайлангийн аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуух үүрэг хариуцлагаа компаниас хараат бусаар бүрэн биелүүлсэн болно. Аудитын явцад бидний олж авсан баримт нотолгоо нь энэхүү дүгнэлтийг гаргах хангалттай тохиромжтой үндэслэл болсон гэдэгт итгэж байна.

Удирдлагын үүрэг хариуцлага

Компанийн удирдлага нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын 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 юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр бодит сонголт байхгүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудаа гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа зогсолтгүй явуулах компанийн 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 хариуцлагатай байна.

Аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх ул 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 үүсэж болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг тооцогддог.

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.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээсэн аудиторын үүрэг хариуцлагын бусад тодорхойлолтыг зохих ёсны эрх бүхий байгууллагын цахим хуудас (http://www.monicpa.mn)-нд оруулсан байдаг. Уг тодорхойлолт нь манай аудиторын тайлангийн нэг хэсэг болно.

"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

ЗАХИРАЛ, АУДИТОР

Х.ЭРДЭНЭЦЭЦЭГ (Монгол улсын хугацаагүй эрхт мэргэшсэн нягтлан бодогч,аудитор)

Монгол улс, Улаанбаатар хот

2025 оны 1-р сарын 22

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС

2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ **ҮЛДЭГДЭЛ**

ХӨРӨНГӨ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	Лав	2024.12.31
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	**43,904,948.00**		**50,530,034.00**
Бэлэн мөнгө			
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	43,904,948.00	1	50,530,034.00
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	-		-
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/	-		-
Үнэт цаас			
Арилжааны үнэт цаас			
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас			
(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)			
Зээл /цэврээр/	**3,228,371,756.00**		**3,800,062,772.00**
Нийт зээл	**3,228,371,756.00**		**3,826,582,068.00**
Хэвийн зээл	3,228,371,756.00	2	3,687,268,429.00
Хугацаа хэтэрсэн зээл		3	80,343,104.00
Чанаргүй зээл	-		**58,970,535.00**
Хэвийн бус зээл		4	48,624,525.00
Эргэлзээтэй зээл			
Муу зээл		5	10,346,010.00
(Зээлийн эрсдэлийн сан)		6	26,519,296.00
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Санхүүгийн дериватывын авлага			
Бусад авлага	**95,711,532.00**		**230,073,917.00**
Бусад авлага	7,232,031.00	7	7,000,000.00
(Найдваргүй авлагын нөөц)			
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	88,479,501.00	8	223,073,917.00
Бусад хөрөнгө	-		-
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо			
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө			
Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө			
Бусад			
Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	**3,367,988,236.00**		**4,080,666,723.00**
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	39,997,172.00	9	42,528,008.00
Биет бус хөрөнгө	4,406,027.00	10	624,926.00
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**44,403,199.00**		**43,152,934.00**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**3,412,391,435.00**		**4,123,819,657.00**

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ **ҮЛДЭГДЭЛ**

ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	Лав	2024.12.31
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Богино хугацаат өр төлбөр	**293,369,294.00**		**293,773,730.00**
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	293,369,294.00	1	293,773,730.00
Төслийн зээлийн санхүүжилт			
Бусад эх үүсвэр	-		-
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг			
Факторингийн үйлчилгээний өглөг			
Бусад өр төлбөр	**54,797,753.00**		**141,663,380.00**
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	**882,226.00**		**2,611,571.00**
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг	882,226.00	2	2,611,571.00
Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг			
Бусад өглөг	**53,915,527.00**		**139,051,809.00**
Ногдол ашгийн өглөг			-
Цалингийн өглөг	526,683.00	3	
НДШ-ийн өглөг		4	8,737,155.00
ХАОАТ-ын өглөг	10,776,013.00	5	6,705,441.00
Орлогын албан татварын өглөг	32,899,148.00	6	91,596,631.00
Бусад өр төлбөр	9,713,683.00	7	32,012,582.00
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**348,167,047.00**		**435,437,110.00**
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл			
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт			
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	-		-
ӨР ТӨЛБӨРИЙН НИЙТ ДҮН	**348,167,047.00**		**435,437,110.00**
ЭЗДИЙН ӨМЧ			
Энгийн хувьцаа	2,500,000,000.00	8	2,500,000,000.00
Давуу эрхтэй хувьцаа			
Халаасны хувьцаа			
Хувьцаат капиталын дүн	**2,500,000,000.00**		**2,500,000,000.00**
Бусад өмч	**564,224,388.00**		**1,188,382,547.00**
Нэмж төлөгдсөн капитал			
Хандивын капитал			
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл			
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	564,224,388.00	9	1,188,382,547.00
Эздийн өмчийн дүн	**3,064,224,388.00**		**3,688,382,547.00**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**3,412,391,435.00**		**4,123,819,657.00**
	-		-

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	Лав	2024.12.31
Хүүгийн орлого	**770,005,179.00**		**1,220,030,266.00**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	770,005,179.00	1	1,165,380,687.00
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого		2	54,649,579.00
Харилцах дансны хүүгийн орлого			
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлогын буцаалт			-
Хүүгийн зардал	**25,995,258.00**		**41,265,223.00**
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	25,995,258.00	3	41,265,223.00
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал			
Хүүгийн цэвэр орлого	**744,009,921.00**		**1,178,765,043.00**
Хүүгийн бус орлого	**48,515,520.00**		**16,302,702.00**
Арилжааны цэвэр орлого			
Ханшийн болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого			
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	48,515,520.00	4	16,302,702.00
Хүүгийн бус зардал	**257,071,548.00**		**474,035,099.00**
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал			
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	146,347,983.00	5	295,192,563.00
Бусад зардал	110,723,565.00	6	178,842,536.00
Хүүгийн бус орлого зардлын дүн	**(208,556,028.00)**		**(457,732,397.00)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**535,453,893.00**		**721,032,646.00**
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	**-**		**26,519,296.00**
Зээлийн эрсдэлийн зардал		7	26,519,296.00
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал			
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ (АЛДАГДАЛ)	**535,453,893.00**		**694,513,350.00**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		8	294,651.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	6,568,131.00	9	29,266,552.00
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**528,885,762.00**		**665,541,449.00**
Ердийн бус орлого			
Ердийн бус зардал			
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	**528,885,762.00**		**665,541,449.00**
Орлогын татварын зардал	53,193,755.00	10	68,207,020.00
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	**475,692,007.00**		**597,334,429.00**

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний нөөц	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	2,500,000,000.00	-			88,532,381.00	**2,588,532,381.00**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					475,692,007.00	**475,692,007.00**
Залруулсан үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	-	-	-	**564,224,388.00**	**3,064,224,388.00**
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)	-					-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)						-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						-
Орлогийн тайланд хүлээн зовшоороогүй олз (гарз)						-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)					597,334,429.00	**597,334,429.00**
Ногдол ашиг						-
Хувьцаат капиталын өсөлт					26,823,730.00	**26,823,730.00**
2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,500,000,000.00**	-	-	-	**1,188,382,547.00**	**3,688,382,547.00**

-

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ГЭГЭЭН ИНВЕСТ ББСБ ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Дүн Хэсгийн дүн		Дүн Бүлгийн дүн
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**70,739,928.00**		**70,739,928.00**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**9,407,285,898.00**		**9,407,285,898.00**
Зээлийн эргэн төлөлтийн орлого			
Зээлийн хүүгийн орлого	9,380,462,169.00	1	
Харилцах дансны хүүгийн орлого			
Банкин дах хадгаламжийн хүүгийн орлого			
Гадаад валютын ханшийн зөрүү			
Үйлчилгээний хураамж шимтгэлийн орлого			
Бусад үйлчилгээний орлого	26,823,729.00	2	
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**9,336,545,970.00**		**9,336,545,970.00**
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	8,861,232,500.00	3	
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал			
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	204,718,223.00	4	
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	86,604,243.00	5	
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал			
Албан томилолт,сургалтын зардал			
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө			
Шатахуун, холбоо, интернэт, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө			
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал			
Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө			
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө			
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө			
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөлгөө үйлчилгээний мөнгө			
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө			
Бэлтгэн нийлүүлэгчдэд төлсөн бусад мөнгө			
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	183,991,004.00	6	
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**(64,114,842.00)**		**(64,114,842.00)**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**2,350,868,558.00**		**2,350,868,558.00**
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого			
Ногдол ашгийн орлого			
Хандив			
Бусад	2,350,868,558.00	7	
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**2,414,983,400.00**		**2,414,983,400.00**
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал			
Торгуулийн зардал			
Бусад	2,414,983,400.00	8	
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**6,625,086.00**		**6,625,086.00**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**43,904,948.00**		**43,904,948.00**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**50,530,034.00**		**50,530,034.00**

Аудитор ..... М.ЦАЦРАЛ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно