БИЗКОН АУДИТ ХХК
АУДИТ, БАТАЛГААЖУУЛАЛТ, БИЗНЕСИЙН ЗӨВЛӨХ ҮЙЛЧИЛГЭЭ, АУТСОРСИНГ, СУРГАЛТ

2025 он 02 сар 04 өдөр Дугаар СТА-14/25 Улаанбаатар хот

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ГЭРЭЛФИНАНС ББСБ" ХХК-ийн удирдлагад

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитын Талаарх Тайлан

Дүгнэлт

Бид 2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн "Гэрэлфинанс ББСБ" ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бид, "Гэрэлфинанс ББСБ" ХХК-ийн 2024 оны 12-р сарын 31-ний санхүүгийн байдал, уг өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (цаашид "СТОУС" гэх)-уудын дагуу үнэн, шударгаар илэрхийлж байна гэж дүгнэж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (цаашид "АОУС" гэх)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Олон Улсын Стандартын Зөвлөлөөс баталсан Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм (цаашид "НБЁЗОУСЗ-ийн дүрэм" гэх)-ийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Компаниас хараат бус ба НБЁЗОУСЗ-ийн дүрэм болон эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шүүмжээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Санхүүгийн тайланд хийсэн аудитынхаа хүрээнд эдгээр асуудлуудыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлтээ гаргахдаа эдгээр асуудлуудад тус бүрчлэн тусдаа дүгнэлт гаргаагүй болно.

Монгол Улс, Улаанбаатар-210646, Чингэлтэй дүүрэг, Найман шарга, "Бизкон Аудит" ХХК-н байр, ш/х 46-845,
[УТАС/ФАКС: 976-11-312773, 976-99119107]
[Э-шуудан: info@bizcon.mn. Вэб: www.bizcon.mn]

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

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.

Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх 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 үүсч болох ба хэрэв тэр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог.

АОУС–ын дагуух аудитын нэг хэсэг байдлаар бид мэргэжлийн шүүмж ашиглаж аудитын ажлын явцад мэргэжлийн үл итгэх хандлагыг баримтлан ажилладаг.

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 бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.

Засаглах эрх бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн нөлөөтэй асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаа аудитын гол асуудлууд гэж үзэж аудиторын тайландаа тодорхойлдог.

ЕРӨНХИЙ ЗАХИРАЛ Л. ОТГОНБАЯР

"Гэрэл Финанс ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2024 оны 12 дугаар сарын 31

(төгрөг)

Үзүүлэлт	2023 оны 12-р сарын 31	2024 оны 12-р сарын 31
Санхүүгийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	668,056,362.87	408,171,425.23
Нийт зээл	8,115,564,382.23	14,489,956,372.28
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	245,009,330.67	15,568,101.00
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	**9,028,630,075.77**	**14,913,695,898.51**
Санхүүгийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	479,168,770.80	930,797,369.64
Биет бус хөрөнгө	111,870,000.00	114,720,000.00
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	-	51,811,030.27
Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн	**591,038,770.80**	**1,097,328,399.91**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**9,619,668,846.57**	**16,011,024,298.42**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР		
Санхүүгийн өр төлбөр		
Итгэлцлийн үйлчилгээний эх үүсвэр	1,262,292,460.00	1,746,100,345.23
Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	477,850,000.00	938,369,639.42
Бусад эх үүсвэр	2,000,000,000.00	2,026,712,329.00
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	100,954,179.55	132,425,060.52
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	**3,841,096,639.55**	**4,843,607,374.17**
Санхүүгийн бус өр төлбөр		
Татвар, НДШ-ийн өглөг	147,014,117.57	396,070,665.27
Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	**147,014,117.57**	**396,070,665.27**
Нийт өр төлбөрийн дүн	**3,988,110,757.12**	**5,239,678,039.44**
Эзэмшигчдийн өмч		
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	3,570,000,000.00	5,275,000,000.00
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	10,600,000.00	10,600,000.00
Хуримтлагдсан ашиг	2,050,958,089.45	5,485,746,258.98
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**5,631,558,089.45**	**10,771,346,258.98**
НИЙТ ЭЗЭМШИГЧИЙН ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР	**9,619,668,846.57**	**16,011,024,298.42**

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн:

"Гэрэл Финанс ББСБ" ХХК

АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

2024 оны 12 дугаар сарын 31

(төгрөг)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023 оны 12-р сарын 31	2024 оны 12-р сарын 31
Хүүгийн орлого	**2,629,435,779.22**	**5,755,051,656.06**
Хүүгийн зардал	276,645,541.63	730,664,542.63
Цэвэр хүүгийн орлого	**2,352,790,237.59**	**5,024,387,113.43**
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	-	-
Хүүгийн бус орлого	62,813,370.75	128,268,000.00
Хүүгийн бус зардал	910,253,826.27	1,118,932,210.52
Бусад зардал	-	23,172,048.00
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал	**1,505,349,782.07**	**4,010,550,854.91**
Зээлийн эрсдэлийн зардал	214,421,005.89	199,598,907.09
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал	**1,290,928,776.18**	**3,810,951,947.82**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	-	-
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал	**1,290,928,776.18**	**3,810,951,947.82**
Орлогын татварын зардал	129,093,057.63	376,163,778.29
Цэвэр ашиг/алдагдал	**1,161,835,718.55**	**3,434,788,169.53**

Аудитор: Б.Наранбат

Хүлээн зөвшөөрсөн:

2 ВИЗИОН ГЮСИТ