pwc

ИНФО АУДИТ

МЭДЭЭЛЭЛ АУДИТ

Хараат бус аудиторын тайлан

Мобифинанс ББСБ ХХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчид

Бидний дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр, Мобифинанс ББСБ ХХК ("Компани" гэх)-ийн санхүүгийн тайлангууд нь 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн санхүүгийн байдал хийгээд мөн тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу бодитойгоор илэрхийлэгдсэн байна.

Бид юунд аудит хийсэн талаар

Дараах бүрэлдэхүүн бүхий Компанийн санхүүгийн тайлангуудад бид аудитыг хийж гүйцэтгэсэн. Үүнд:

- 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар санхүүгийн байдлын тайлан;
- тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн орлого үр дүнгийн болон бусад орлогын дэлгэрэнгүй тайлан;
- тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан;
- тухайн өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн мөнгөн гүйлгээний тайлан; болон
- нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогууд болон бусад тайлбар мэдээллээс бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудын тодруулга.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу аудитын ажлыг хийж гүйцэтгэсэн. Уг стандартын дагуу бидний хүлээх үүрэг хариуцлагын талаар тус тайлангийн *Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага* хэсэгт тусгасан.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болсон гэдэгт бид итгэлтэй байна.

Хараат бус байдал

Нягтлан бодогчдын олон улсын ёс зүйн стандартын зөвлөл (НБОУЁСЗ)-өөс гаргасан Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм (МНБЁЗД)-ийн дагуу Компаниас бид хараат бус болно. Бид НБОУЁСЗ-ийн МНБЁЗД-ийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагыг биелүүлж ажилласан.

ПрайсуотерхаусКуперс ХХН

34 Аль-Фарабийн өргөн чөлөө, А барилга,
4th давхар, 050059, Алматы,
Казахстан
Утас: +7 (727) 3303201 Факс: +7 (727) 2446868
www.pwc.kz

Мэдээлэл аудит ХХК

505-JDS Барилга, Амарсанаагийн гудамж,
Баянгол дүүрэг, 17-р хороо,
Улаанбаатар, Монгол улс
Утас: +(976) 11 369511 Факс: +(976) 11 369511
www.monicpa.mn

Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор засаглал хариуцсан эрх бүхий этгээд болон удирдлагын зүгээс хүлээх үүрэг хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (СТОУС)-ын дагуу бэлтгэж, бодитойгоор тайлагнах болон залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайлангууд бэлтгэхэд шаардлагатай гэж удирдлага тодорхойлсон дотоод хяналтын тогтолцоог бүрдүүлэх нь удирдлагын үүрэг хариуцлага байна.

Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх явцад удирдлага Компанийн үйл ажиллагааг цаашид тасралтгүйгээр үргэлжлүүлэх чадамжийг үнэлэх, тухайн чадамжид нөлөөлөх нөхцөл байдлын талаар зохистой үед тодруулах болон Компанийн үйл ажиллагааг татан буулгах, үйл ажиллагааг зогсоохоор төлөвлөж байгаа эсвэл зогсоохоос өөр сонголтгүй болсноос бусад тохиолдлуудад нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг баримтлах үүрэгтэй.

Компанийн засаглал хариуцсан эрх бүхий этгээд нь санхүүгийн тайлагналын үйл явцыг хянах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго бол залилан эсвэл алдааны улмаас санхүүгийн тайлангууд нь бүхэлдээ материаллаг буруу илэрхийлэлгүй эсэх талаар үндэслэлтэй баталгааг олж авах мөн бидний дүгнэлтийг агуулсан аудиторын тайланг бэлтгэх явдал юм. Хэдийгээр үндэслэлтэй баталгаа нь өндөр түвшний баталгаа боловч, АОУС-ын дагуу гүйцэтгэсэн аудит нь материаллаг буруу илэрхийлэл байх тохиолдол бүрийг олж илрүүлнэ гэсэн баталгаа болохгүй. Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэх боломжтой ба энэ нь санхүүгийн тайланг хэрэглэгчдийн эдгээр тайланд үндэслэн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт тус бүрдээ эсвэл нийт дүнгээрээ нөлөөлөхүйц байвал материаллаг буруу илэрхийлэл болно.

АОУС-ын дагуу бид аудитын туршид мэргэжлийн үл итгэх байр сууринаас хандах, мэргэжлийн холбогдох итгэл үнэмшил бүхий үнэлэлтүүдийг хийдэг. Мөн бид:

- Залилан болон алдааны улмаас санхүүгийн тайланд материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг илрүүлэн үнэлэх, тэдгээр эрсдэлүүдэд нийцсэн аудитын горимыг тодорхойлон гүйцэтгэх, аудитын дүгнэлт гаргахад үндэслэл болох хангалттай бөгөөд зохистой нотолгоог олж авдаг. Залилан нь нууцаар үгсэн тохирох, хуурамч бичиг баримт үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, хуурамч батламж гаргах эсвэл эрх мэдлээ хэтрүүлэн дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотойгоор үүсдэг тул залилангаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийллийг олж илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас шалтгаалж үүсэх материаллаг буруу илэрхийллийг олж илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс илүү өндөр байдаг.
- Компанийн дотоод хяналтын үр дүнтэй байдлын талаар дүгнэлт өгөх зорилгоор бус харин тухайн нөхцөл байдалд тохирох аудитын горимыг тодорхойлох зорилгын хүрээнд дотоод хяналтын тогтолцооны ойлголтуудыг аудитын явцад олж авдаг.
- Удирдлагын зүгээс мөрдөж буй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудын зохистой байдал болон хийсэн тооцооллуудын үндэслэлтэй байдал, холбогдох тодруулгуудыг үнэлдэг.
- Компани нь үйл ажиллагаагаа тасралтгүйгээр үргэлжлүүлэх чадварт томоохон хэмжээний эргэлзээ үүсч болох нөхцөл байдал, тухайн үйл явдлуудтай холбоотойгоор материаллаг тодорхой бус байдал оршин байгаа эсэх болон удирдлага нь үйл ажиллагаагаа

МЭДЭЭЛЭЛ АУДИТ

Санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

тасралтгүйгээр хангахад зөв зохистой нягтлан бодох бүртгэлийн суурийг сонгосон эсэхийг аудитын туршид бүрдүүлсэн нотолгоонд үндэслэн дүгнэдэг. Хэрэв үйл ажиллагаагаа тасралтгүйгээр үргэлжлүүлэх чадамжид материаллаг тодорхойгүй байдал оршин байгаа гэж үзсэн тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудын холбогдох тодруулгыг аудиторын тайланд тусгах, анхааруулах мөн эдгээр тодруулгууд хангалтгүй гэж үзсэн тохиолдолд дүгнэлтээ өөрчилдөг. Бид дүгнэлтээ аудиторын тайланг гаргах өдрийг хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонуудад үндэслэн гаргадаг боловч ирээдүйд болох үйл явдал, нөхцөл байдлуудаас шалтгаалан Компанийн үйл ажиллагаа зогсох нөхцөл байдал үүсч болно.

- Тодруулгуудыг оролцуулан санхүүгийн тайлангийн ерөнхий агуулга болон бүтцийг бүхэлд нь үнэлдэг ба ач холбогдол бүхий ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг санхүүгийн тайланд үнэн зөв тодруулах шаардлагыг хангахуйц байдлаар илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.

Бид засаглал хариуцсан эрх бүхий этгээдэд аудитын үйл ажиллагааны төлөвлөсөн цар хүрээ, аудит гүйцэтгэх цаг хугацаа болон аудитын явцад олж илрүүлсэн томоохон асуудлуудын талаар мэдээлдэг бөгөөд үүнд дотоод хяналтын дутагдалтай талууд мөн багтдаг.

Гарын үсэг зурсан.

Прайсуотерхаускүперс ХХК

2021 оны 3 дугаар сарын 30

Алматы, Казахстан

Даваасамбуугийн Товуудорж
Захирал
Мэдээлэл аудит ХХК

2021 оны 3 дугаар сарын 30

Улаанбаатар, Монгол

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2020 оны 12 сарын 31	2019 оны 12 сарын 31
ХӨРӨНГӨ			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	7	2,881,305	2,255,436
Банкуудад байршуулсан хөрөнгө	8	6,108,886	3,041,299
Харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	9	4,221,498	5,728,626
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	10	122,378	14,206
Бусад хөрөнгө	11	24,101	10,343
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө		3,944	1,033
Биет бус хөрөнгө	13	60,272	88,662
Үндсэн хөрөнгө	14	16,036	15,013
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	12	118,237	132,045
НИЙТ ХӨРӨНГӨ		**13,556,657**	**11,286,663**
ӨР ТӨЛБӨР			
Хэрэглэгчдийн барьцаа	15	5,653,022	4,401,018
Дансны болон бусад өглөг	16	223,701	105,619
Урьдчилж орсон орлого	17	7,400	309,208
Түрээсийн өр төлбөр	12	128,753	135,393
Орлогын албан татварын өглөг	23	13,370	57,639
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР		**6,026,246**	**5,008,877**
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ			
Хувьцаат капитал	18	5,019,860	5,019,860
Хуримтлагдсан ашиг		2,510,551	1,257,926
НИЙТ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		**7,530,411**	**6,277,786**
НИЙТ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ БА ӨР ТӨЛБӨР		**13,556,657**	**11,286,663**

Компанийн удирдлагыг төлөөлөн 2021 оны 3 сарын 30-ны өдөр энэхүү тайланг нийтлэхийг хүлээн зөвшөөрч гарын үсэг зурав.

УЛААНБААТАР ХОТ
МОБИФИНАНС ББСБ ХХК

ПҮРЭВЦЭРЭНГИЙН ЦЭЕН-ОЙДОВ
Гүйцэтгэх Захирал

БААТАРЫН ҮНЭНБАТ
Санхүүгийн Асуудал Эрхэлсэн
Дэд Захирал

Мянган төгрөгөөр	Тодруулга	2020	2019
Хүүгийн орлого	19	2,225,200	2,315,478
Хүүгийн зардал	19	(20,655)	(232,840)
Хүүгийн цэвэр орлого		**2,204,545**	**2,082,638**
Зээлийн алдагдлын сангийн зардал	9,8,7,10	(258,085)	(374,425)
Зээлийн алдагдлын дараах хүүгийн цэвэр орлого		**1,946,460**	**1,708,213**
Хураамж, шимтгэлийн орлого	20	1,707,803	1,615,977
Хураамж, шимтгэлийн зардал	20	(318,800)	(225,685)
Бусад үйл ажиллагааны орлого	21	23,164	370
Удирдлагын болон бусад үйл ажиллагааны зардал	22	(1,948,345)	(1,184,585)
Татварын өмнөх ашиг		**1,410,282**	**1,914,290**
Орлогын албан татварын зардал	23	(157,657)	(212,752)
ТАЙЛАНТ ЖИЛИЙН АШИГ		**1,252,625**	**1,701,538**
ТАЙЛАНТ ЖИЛИЙН НИЙТ БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГО		**1,252,625**	**1,701,538**

Компанийн удирдлагыг төлөөлөн 2020 оны 3 сарын 30-ны өдөр энэхүү тайланг нийтлэхийг хүлээн зөвшөөрч гарын үсэг зурав.

УЛААНБААТАР ХОТ
МОБИФИНАНС ББСБ ХХК

ПҮРЭВЦЭРЭНГИЙН ЦЭЕН-ОЙДОВ
Гүйцэтгэх Захирал

БААТАРЫН ҮНЭНБАТ
Санхүүгийн Асуудал Эрхэлсэн
Дэд Захирал