БРАЙТ ЖИ ТИ КЭЙ АУДИТ ХХК

Бизнес тауэр оффис, 14 давхар, 1408 тоот
Чингисийн өргөн чөлөө , 1–р хороо,
Сүхбаатар дүүрэг , Улаанбаатар хот
Утас:976-91919229
И-мэйл: bright.gtk.audit@gmail.com

2025.02.21 № 02/15

танай _____ -ны № _____-т

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ЛОТУСФИНАНС ББСБ" ХХК ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ БОЛОН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Дүгнэлт

Бид **"ЛОТУСФИНАНС ББСБ" ХХК** (цаашид "Компани" гэх) –ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31 –ний өдрөөрх Санхүүгийн байдлын тайлан, энэ өдрөөр тасалбар болгосон жилийн Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан, эдгээр санхүүгийн тайлантай холбоотой нэмэлт тодруулга болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогуудад аудит хийлээ.
Бидний дүгнэлтээр, тус компанийн Санхүүгийн тайлангууд нь компанийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31 –ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, энэ өдрөөр тасалбар болгосон жилийн санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт /СТОУС/ -ын дагуу үнэн зөв, бодитойгоор илэрхийлсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт /АОУС/ -ын дагуу гүйцэтгэлээ. Энэ стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн "Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага" хэсэгт тайлбарласан. Бид Монгол улсад мөрдөгддөг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн шаардлагуудын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд эдгээр шаардлагуудын дагуу тавигддаг ёс зүйн бусад хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болно гэж найдаж байна.

Санхүүгийн тайлантай холбоотой удирдлагын болон засаглал хариуцсан этгээдүүдийн үүрэг

Санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын дагуу бэлтгэж, толилуулах нь компанийн удирдлагын үүрэг болно. Энэхүү үүрэг хариуцлагад залилан болон алдаанаас үүдэлтэй материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхэд шаардлагатай дотоод хяналтыг тогтоох үүрэг орно.

Санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ удирдлага нь компанийг татан буулгах, түүний үйл ажиллагааг зогсоохоор төлөвлөж байгаа эсвэл эдгээрийг хийхээс өөр боломжит арга зам байхгүй байгаагаас бусад үед компани нь үйл ажиллагаагаа тасралтгүй үргэлжлүүлэх чадвар, илчлэл, шаардлагатай бол энэхүү тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлууд болон нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг хэрэглэхтэй холбоотой асуудлуудыг үнэлэх үүрэгтэй.

Засаглал хариуцсан этгээдүүд компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцыг хянах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангуудын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго бол санхүүгийн тайлангууд бүхэлдээ аливаа залилан эсвэл алдаанаас үүдэлтэй материаллаг хэмжээний буруу илэрхийлэлгүй эсэх талаар үндэслэлтэй баталгаа олж авах болон бидний дүгнэлтийг багтаасан аудиторын тайлан бэлтгэх юм.

Үндэслэлтэй баталгаажуулалт гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт боловч Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу гүйцэтгэгдсэн аудитаар оршин байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг үргэлж илрүүлнэ гэсэн баталгаа өгдөггүй.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

"ЛОТУСФИНАНС ББСБ" ХХК ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ БОЛОН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Санхүүгийн тайлангуудын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдаанаас гарах бөгөөд хэрэв тэдгээр нь дангаараа болон нийлбэр дүнгээрээ санхүүгийн тайлангуудад үндэслэн хэрэглэгчдийн гаргах эдийн засгийн шийдвэрт мэдэгдэхүйц нөлөөлөх бол материаллаг гэж үзнэ.

АОУС - ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу тайлагналуудын эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэнд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг ирүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Компанийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.
- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоо тооцооллууд, холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлтэй эсэхийг үнэлэх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторын тайландаа нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэвч ирээдүйн үйл явдал, нөхцөл байдал компанийн тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Компанийн санхүүгийн тайлангууд (үүнд тодруулгууд багтана)-ын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцад олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдол зэргийг багтаасан асуудлуудыг засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгддэг.

Бусад зүйл

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн, Компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

БРАЙТ ЖИ ТИ КЭЙ АУДИТ ХХК

Б.ТҮМЭНДЭМБЭРЭЛ
Гүйцэтгэх захирал

Улаанбаатар хот, Монгол улс

6760414 СТА3988 9022090161

БРАЙТ ЖИ ТИ КЭЙ АУДИТ ХХК
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

“ЛОТУСФИНАНС ББСБ” ХХК

АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2024 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	СТТ	2023/12/31 –ний үлдэгдэл	2024/12/31 –ний үлдэгдэл
ХӨРӨНГӨ			
Санхүүгийн хөрөнгө			
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	3	792,123,524.07	332,768,680.80
Зээл	4	2,692,589,280.41	2,986,103,178.52
Санхүүгийн хөрөнгийн дүн		**3,484,712,804.48**	**3,318,871,859.32**
Санхүүгийн бус хөрөнгө			
Татвар, НДШ-ийн авлага	5	70,565,038.48	40,820,112.11
Үндсэн хөрөнгө	6	7,581,462.90	560,288,625.41
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	7	1,287,579.76	1,615,599.99
Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн		**79,434,081.14**	**602,724,337.51**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		3,564,146,885.62	3,921,596,196.83
ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧ			
ӨР ТӨЛБӨР			
Санхүүгийн өр төлбөр			
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн		-	-
Санхүүгийн бус өр төлбөр			
Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	8	50,855,951.68	24,818,955.52
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	9	9,800.00	9,800.00
Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн		**50,865,751.68**	**24,828,755.52**
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		**50,865,751.68**	**24,828,755.52**
ӨМЧ			
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	10	2,504,630,000.00	2,504,630,000.00
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал		1,008,651,133.94	1,392,137,441.31
НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН		**3,513,281,133.94**	**3,896,767,441.31**
ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН		3,564,146,885.62	3,921,596,196.83

"BRIGHT GTK AUDIT" LLC
CERTIFIED ACCOUNTING
& AUDITING

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“ЛОТУСФИНАНС ББСБ” ХХК

АУДИТЛАГДСАН АШИГ, АЛДАГДАЛ БА БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН

2024 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	СТТ	2023 онд	2024 онд
Хүүгийн орлого			
Банканд байршуулсан хөрөнгийн		13,386,507.46	21,969,799.25
Зээлийн		979,324,543.96	957,073,902.43
Хүүгийн орлогын буцаалт		(135,686,882.65)	(97,286,899.98)
Хүүгийн орлогын дүн		**857,024,168.77**	**881,756,801.70**
Хүүгийн зардал			
Зээлийн		220,308.84	1,055,698.62
Хүүгийн зардлын дүн		**220,308.84**	**1,055,698.62**
ХҮҮГИЙН ЦЭВЭР ОРЛОГО		856,803,859.93	880,701,103.08
Эрсдлийн сангийн зардал	11		130,795,756.66
ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ДАРААХ ЦЭВЭР ОРЛОГО		856,803,859.93	749,905,346.42
Үнэт цаасны арилжааны орлого			
Бусад орлого		**165,186,514.80**	**4,771,090.80**
Хүүгийн бус орлого	12	165,186,514.80	4,771,090.80
Бусад зардал		**277,649,312.61**	**361,850,852.89**
Хүүгийн бус зардал	13	214,130,741.28	279,296,108.17
Бусад зардал, гарз	14	63,518,571.33	82,554,744.72
ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ (АЛДАГДАЛ)		744,341,062.12	392,825,584.33
Орлогын татварын зардал		88,634,173.95	50,063,255.47
ТАТВАРЫН ДАРААХЬ АШИГ (АЛДАГДАЛ)		655,706,888.17	342,762,328.86
Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал			
ТАЙЛАНТ ҮЕИЙН ЦЭВЭР АШИГ (АЛДАГДАЛ)		655,706,888.17	342,762,328.86
БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГО			
ОРЛОГЫН НИЙТ ДҮН		655,706,888.17	342,762,328.86

"BRIGHT GTK AUDIT" LLC
CERTIFIED ACCOUNTING
& AUDITING

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.