Нудсеб 99110691

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ АУДИТ ХХК

Чингэлтэй дүүрэг, 1 дүгээр хороо, Баруун сэлбэ 5/3, Аризона төвийн 34 тоот

Утас: 976-7011 1722
Факс: 976-7011 1730
Цахим хуудас: www.sda-audit.mn
Цахим шуудан: info@sda-audit.mn

2023 он 01 сар 12 өдөр Дугаар 03/01. Улаанбаатар хот

"ЛОТУС ФИНАНС" БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН УДИРДЛАГАД

Хараат бус аудиторын тайлан

Аудитын тухай хуулийг үндэслэн байгуулсан Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээний дагуу "ЛОТУС ФИНАНС" ББСБ ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусвар болсон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан болон холбогдох бусад тайлан, илчлэл тодруулгад аудит хийв.

Зөрчилгүй санал дүгнэлт

"ЛОТУС ФИНАНС" ББСБ ХХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдал, орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлт болон мөнгөн гүйлгээний тайлан Нягтлан бодох бүртгэлийн Олон улсын стандартад нийцүүлж, Сангийн сайдын баталсан бодлого, аргачлал, журмын дагуу материаллаг зүйлсийн хувьд үнэн, шударга илэрхийлэгдсэн байна.

Санал дүгнэлтийн үндэслэл

Бид аудитаа Нягтлан бодогчдын олон улсын холбооноос баталсан Аудитын олон улсын стандарт, түүнд нийцүүлсэн бодлого, арга зүйн дагуу гүйцэтгэсэн. Энэ стандарт, бодлого, арга зүй нь санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэх талаар үндэслэлтэй баталгаа олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг. Аудитаар санхүүгийн тайлан дах дүн хэмжээ болон илчлэл тодруулгыг дэмжих нотлох зүйлийг сорилын үндсэн дээр шалгадаг. Түүнчлэн аудитаар удирдлагын ашигласан нягтлан бодох бүртгэлийн зарчим, хийсэн чухал тооцооллыг үнэлж цэгнэн, санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулгыг үнэлдэг.

Бидний хийсэн аудитаар санхүүгийн тайлан иж бүрэн, үнэн зөв, материаллаг алдаагүй илэрхийлэгдсэн гэж дүгнэсэн болно. Бидний хийсэн аудит санал дүгнэлт өгөх хангалттай үндэслэл болно гэж үзэж байна.

Үүрэг хариуцлагын талаархи мэдээлэл

"ЛОТУС ФИНАНС" ББСБ ХХК-ийн удирдлага санхүүгийн тайлангуудыг Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулинд зааснаар Нягтлан бодох бүртгэлийн Олон улсын стандарт, бусад заавар, журмын дагуу үнэн зөв, шударга толилуулах хариуцлага хүлээнэ. Компанийн удирдлага өөрийн байгууллагад дээрх шаардлагыг хангахгүйц дотоод хяналтын тогтолцоо бий болгох үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангууд Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, нягтлан бодох бүртгэлийн Олон улсын стандарт, түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын баталсан заавар, журмын дагуу үнэн, шударга илэрхийлэгдсэн эсэхэд санал дүгнэлт өгөх нь аудитын байгууллагын үүрэг юм.

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ АУДИТ ХХК-ИЙН
АУДИТОР / МНБ / В. ДАВААСҮРЭН

5167604 1116216187
СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ АУДИТ ХХК
УЛААНБААТАР ХОТ

000005

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ БАТАЛГААЖУУЛАВ АУДИТ ХХК

АУДИТ ХИЙСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

Тайлант хугацаа: 2022-12-31 нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлан

Мөрийн дугаар	ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
1	**ХӨРӨНГӨ**		
1.1	**Эргэлтийн хөрөнгө**		
1.1.1	Мөнгөн хөрөнгө	576,554,514.07	332,184,520.50
1.1.2	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт		
1.1.3	Зээл	2,444,957,100.00	2,560,374,400.00
1.1.4	Дансны авлага		
1.1.5	Татвар НДШ-ийн авлага		
1.1.6	Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
1.1.7	Факторингийн тооцооны авлага		
1.1.8	Санхүүгийн деривативын авлага		
1.1.9	Бусад авлага	54,788,317.22	115,400,793.99
1.1.10	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	11,754,495.00	12,992,600.00
1.1.11	Өмчлөхөөс бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
1.1.12	Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн хөрөнгө /Борлуулах бүлэг хөрөнгө/		
1.1.13	**Эргэлтийн хөрөнгийн дүн**	**3,088,054,426.29**	**3,020,952,314.49**
1.2	**Эргэлтийн бус хөрөнгө**		
1.2.1	Үндсэн хөрөнгө	8,260,691.28	4,349,129.98
1.2.2	Биет бус хөрөнгө		
1.2.3	Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт		
1.2.4	Хайгуул ба үнэлгээний хөрөнгө		
1.2.5	Хойшлогдсон татварын хөрөнгө		
1.2.6	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө		
1.2.7	Бусад эргэлтийн бус хөрөнгө		
1.2.8	**Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн**	**8,260,691.28**	**4,349,129.98**
1.3	**НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН**	**3,096,315,117.57**	**3,025,301,444.47**
2	**Өр төлбөр**		
2.1	**Богино хугацаат өр төлбөр**		
2.1.1	Дансны өглөг		
2.1.2	Цалингийн өглөг		
2.1.3	Татварын өглөг	32,974,336.88	23,853,491.75
2.1.4	НДШ-ийн өглөг		
2.1.5	Хүүний өглөг		
2.1.6	Ногдол ашгийн өглөг		66,202,332.54
2.1.7	Урьдчилж орсон орлого		
2.1.8	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл		
2.1.9	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
2.1.10	Өрийн бичгээрх өглөг		
2.1.11	Санхүүгийн деривативын өглөг		

SDA Page. 1

2.1.12	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		
2.1.13	Бусад эх үүсвэр		
2.1.14	Бусад богино хугацаат өр төлбөр		194,585.15
2.1.15	Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн хөрөнгө /Борлуулах бүлэг хөрөнгө/-нд хамаарах өр төлбөр		
2.1.16	**Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн**	**32,974,336.88**	**90,250,409.44**
2.2.	**Урт хугацаат өр төлбөр**		
2.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		
2.2.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
2.2.3	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		
2.2.4	Урт хугаццат өр төлбөр		
2.2.5	**Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн**	-	-
2.3	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН**	**32,974,336.88**	**90,250,409.44**
3	**Эзэмшигчдийн өмч**		
3.1	**Хувьцаат капитал**		
3.1.1	Энгийн хувьцаа	2,504,630,000.00	2,504,630,000.00
3.1.2	Давуу эрхтэй хувьцаа		
3.1.3	Халаасны хувьцаа		
3.2	**ХУВЬЦААТ КАПИТАЛЫН ДҮН**	2,504,630,000.00	2,504,630,000.00
3.3	**Бусад өмч**		
3.4	Нэмж төлөгдсөн капитал		
3.5	Эздийн өмчийн бусад хэсэг		
3.6	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
3.7	Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	558,710,780.69	430,421,035.03
3.8	**ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН**	**3,063,340,780.69**	**2,935,051,035.03**
3.9	**ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН**	**3,096,315,117.57**	**3,025,301,444.47**

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ
БАТАЛГААЖУУЛАВ
АУДИТ ХХК

SDA
Page. 2

АУДИТ ХИЙСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ БАТАЛГААЖУУЛАВ АУДИТ ХХК

Тайлант хугацаа: 2022-12-31 нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлан

Мөрийн дугаар	ҮЗҮҮЛЭЛТ	2020.12.31	2021.12.31
1	**Хүүгийн орлого**	728,862,736.51	932,682,901.09
2	Хүүгийн зардал	2,838,105.68	4,166,991.03
3	**Цэвэр хүүгийн орлого**	726,024,630.83	928,515,910.06
4	Хүүгийн бус орлого	296.23	7,998,595.54
5	Хүүгийн бус зардал	179,990,975.88	206,561,900.00
6	**Цэвэр хүүгийн бус орлого/ зардлын дүн**	(179,990,679.65)	(198,563,304.46)
7	**Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал**	546,033,951.18	729,952,605.60
	ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (3+6) ** **		
8	Болзошгүй эрсдлийн зардал	160,525,000.00	179,950,000.00
9	Гадаад валютын ханшын зөрүүний олз (гарз)		
10	Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
11	Биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
12	Хөрөнгө оруулалт борлуулснаас үүссэн олз (гарз)		
13	Бусад ашиг (алдагдал)		
14	**Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал**	385,508,951.18	550,002,605.60
15	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	31,945,933.01	130,951,888.18
16	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	7,267,297.00	111,172,572.68
17	**Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/ алдагдал**	410,187,587.19	569,781,921.10
18	**Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ алдагдал**	410,187,587.19	569,781,921.10
19	Орлогын татварын зардал	41,745,488.32	67,968,161.43
20	Татварын дараах ашиг (алдагдал)		
21	Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараах ашиг (алдагдал)		
22	**Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)**	368,442,098.87	501,813,759.67
23	Бусад дэлгэрэнгүй орлого		
24	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэлийн зөрүү		
25	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү		
26	Бусад олз (гарз)		
27	Орлогын нийт дүн		
28	Нэгж хувьцаанд ногдох суурь ашиг(алдагдал)		

"Лотус Финанс" ББСБ ХХК

"Стандарт дүгнэлт аудит" ХХК

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ БАТАЛГААЖУУЛАВ АУДИТ ХХК

АУДИТ ХИЙСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

Тайлант хугацаа: 2022-12-31 нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлан

№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Өмч	Халаасны хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
1	**2020-12-31-ний үлдэгдэл**	**2,504,630,000.00**						**531,735,643.69**	**3,036,365,643.69**
2	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга								
3	Залруулсан үлдэгдэл	2,504,630,000.00						531,735,643.69	3,036,365,643.69
4	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт								
5	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт/бууралт								
6	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү								
7	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз								
8	Тайлант үеийн цэвэр ашиг:							368,442,098.87	368,442,098.87
9	Хувьцаат капиталын өсөлт							(341,466,961.87)	(341,466,961.87)
10	**2021-12-31ний үлдэгдэл**	**2,504,630,000.00**						**558,710,780.69**	**3,063,340,780.69**
11	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга								
12	Залруулсан үлдэгдэл	2,504,630,000.00						558,710,780.69	3,063,340,780.69
13	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний								0.00
14	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт, бууралт								0.00
15	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү								0.00
16	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз								0.00
17	Тайлант үеийн цэвэр ашиг:							501,813,759.67	501,813,759.67
18	Хуваарилсан ногдол ашиг							(630,103,505.33)	(630,103,505.33)
19	Хувьцаат капиталын өсөлт								
20	**2022-12-31-ний үлдэгдэл**	**2,504,630,000.00**						**430,421,035.03**	**2,935,051,035.03**

SDA Page. 4

"Лотус Финанс" ББСБ ХХК "Стандарт дүгнэлт аудит" ХХК

СТАНДАРТ ДҮГНЭЛТ БАТАЛГААЖУУЛАВ АУДИТ ХХК

АУДИТ ХИЙСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Тайлант хугацаа: 2022-12-31 нээр дуусгавар болсон санхүүгийн тайлан

Мөрийн дугаар	ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021.12.31	2022.12.31
1	**Үндсэн үйл ажмллагаааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ**		
1.1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого(+)	804,071,266.51	926,281,000.86
	Зээлийн хүүгийн орлого	754,021,680.48	863,549,603.07
	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
	Харилцах дансны хүүгийн орлого		
	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	39,536,296.68	8,425,783.55
	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого		
	Хүүгийн орлогын буцаалт		
	Гадаад валютын зөрүү	73.84	7,998,595.54
	Бусад үйлчилгээний орлого	10,513,215.51	46,307,018.70
1.2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага(-)	543,628,270.35	841,547,003.71
	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	2,838,106.68	4,166,991.03
	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал		
	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө		
	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	77,690,676.96	84,194,415.46
	Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	4,750,024.63	2,493,382.50
	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	21,616,818.02	25,059,226.50
	Албан томилолт, сургалтын зардал	165,000.00	520,000.00
	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	25,882,648.00	28,504,800.00
	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	5,191,274.71	6,225,312.03
	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	2,501,615.99	2,752,559.00
	Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	82,012,648.92	137,082,165.97
	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	1,696,800.00	777,300.00
	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	4,538,750.68	9,999,303.41
	Хуулийн зөвлөгөө, өмгөөлөл үйлчилгээний зардал	15,000,000.00	18,000,000.00
	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	800,000.00	1,480,000.00
	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	2,700,000.00	2,900,000.00
	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	277,353,108.85	512,017,157.10
	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	6,436,000.00	
	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	12,454,796.91	5,374,390.71
1.3	**Үндсэн үйл ажмллагаааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн**	260,442,996.16	84,733,997.15
2	**Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**		
2.1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого(+)	5,305,827,842.33	4,433,112,700.00
	Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
	Ногдол ашгийн орлого		
	Хандив		
	Төлөгдсөн зээл	3,805,327,842.33	3,416,112,700.00
	Банкны байгууллагаас авсан зээл	1,500,500,000.00	1,017,000,000.00
	Бусад		
	Бусад		
2.2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага(-)	5,980,907,719.61	4,762,216,690.72
	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	7,267,297.00	111,172,572.68
	Торгуулийн зардал		
	Олгосон зээл	4,473,140,000.00	3,626,130,000.00
	Банкны байгууллагад төлсөн зээл	1,500,500,000.00	1,017,000,000.00
	Бусад	422.61	7,914,118.04
2.3	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	(675,079,877.28)	(329,103,990.72)
3	**БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ**	(414,636,881.12)	(244,369,993.57)
4	**МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ**	991,191,395.19	576,554,514.07
5	**МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ**	576,554,514.07	332,184,520.50