

“БРАЙТ ЖИ ТИ КЭЙ АУДИТ” ХХК

“СОНОР ФИНАНС ББСБ” ХХК-ийн

**2022 ОНЫ САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН
АУДИТЫН ТАЙЛАН**

Улаанбаатар 2023

БРАЙТ ЖИ ТИ КЭЙ АУДИТ ХХК

Бизнес тауэр оффис, # 1408 тоот,
Чингисийн өргөн чөлөө, 1 -р хороо,
Сүхбаатар дүүрэг-14240,
Улаанбаатар хот, Монгол улс

Утас: +976-91919229

Имэйл: bright.gtk.audit@gmail.com

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“СОНОР ФИНАНС” ББСБ -ийн хувь нийлүүлэгчдэд

Дүгнэлт

Бид “СОНОР ФИНАНС ББСБ” ХХК - ийн 2022 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 2022 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. 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.



ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

“СОНОР ФИНАНС” ХХК-ийн хувь нийлүүлэгчдэд

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.

Б.Түмэндэмбэрэл

Гүйцэтгэх захирал

Улаанбаатар хот, Монгол улс
Огноо: 2023 оны 3 дугаар сарын 22 өдөр



БРАЙТ ЖИ ТИ КЭЙ АУДИТ ХХК

Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

“СОНОР ФИНАНС ББСБ” ХХК

АШИГ, АЛДАГДАЛ БА БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТҮҮД	СТТ	2021 онд	2022 онд
ХҮҮГИЙН ОРЛОГО		1,238,466,666.05	1,341,485,488.07
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого		1,205,278,617.40	1,254,032,140.35
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого		17,851,731.39	87,453,347.72
Харилцах дансны хүүгийн орлого		3,339,480.58	-
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		11,996,836.68	-
ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ		79,272,328.77	108,000,000.00
Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		269,589.04	-
Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		79,002,739.73	108,000,000.00
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН ОРЛОГО (1-2)		1,159,194,337.28	1,233,485,488.07
ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО		47,431,926.59	18,797,139.54
ХҮҮГИЙН БУС ЗАРДАЛ		99,146,758.45	148,873,206.77
ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН (4-5)		(51,714,831.86)	(130,076,067.23)
БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САН БАЙГУУЛАХААС ӨМНӨХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (3+6)		1,107,479,505.42	1,103,409,420.84
БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН ЗАРДАЛ		373,342,264.05	177,045,654.15
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (7-8)		734,137,241.37	926,363,766.69
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО			
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ		25,931,920.84	31,577,142.05
ТАТВАР ТӨЛӨХИЙН ӨМНӨХ АШИГ/АЛДАГДАЛ		708,205,320.53	894,786,624.64
ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ		73,413,724.13	92,636,376.67
ЦЭВЭР АШИГ (15-16)		634,791,596.40	802,150,247.97

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“СОНОР ФИНАНС ББСБ” ХХК

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨРХ

		(төгрөгөөр)	
БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	СТТ	2021/12/31	2022/12/31
ХӨРӨНГӨ			
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө		247,972,239.49	420,975,312.22
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр		10,000,000.00	10,000,000.00
Зээл /цэврээр/		4,262,696,397.17	3,280,591,029.01
Бусад авлага		525,068,787.33	485,332,780.25
Бусад хөрөнгө		2,669,750.00	1,805,226,753.42
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН		5,048,407,173.99	6,002,125,874.90
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө		20,816,169.58	14,748,582.91
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГИЙН ДҮН		20,816,169.58	14,748,582.91
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		5,069,223,343.57	6,016,874,457.81
ӨР ТӨЛБӨР			
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		79,002,739.73	187,002,739.73
Бусад өглөг		89,362,200.97	62,170,984.06
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		168,364,940.70	249,173,723.79
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		1,668,364,940.70	1,749,173,723.79
В. ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ			
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ			
ХУВЬЦААТ КАПИТАЛ			
Энгийн хувьцаа		2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
ХУВЬЦААТ КАПИТАЛЫН ДҮН		2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
БУСАД ӨМЧ			
Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/		900,858,402.87	1,767,700,734.02
Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/		900,858,402.87	1,767,700,734.02
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/		656,292,823.03	866,842,331.15
Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/		244,565,579.84	900,858,402.87
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		3,400,858,402.87	4,267,700,734.02
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		5,069,223,343.57	6,016,874,457.81

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“СОНОР ФИНАНС ББСБ” ХХК

ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 12 сарын 31 -ээр үлдэгдэл	2,500,000,000.00	244,565,580	2,744,565,579.84
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт			-
Залруулсан үлдэгдэл	2,500,000,000.00		2,500,000,000.00
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз		21,501,226.63	21,501,226.63
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:		634,791,596.40	634,791,596.40
2021 оны 01 сарын 01 -ээрх үлдэгдэл	2,500,000,000.00	900,858,402.87	3,400,858,402.87
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт			-
Залруулсан үлдэгдэл	2,500,000,000.00	900,858,402.87	3,400,858,402.87
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй цэвэр олз, гарз		64,692,083.18	64,692,083.18
Тайлант үеийн цэвэр ашиг:		802,150,247.97	802,150,247.97
2022 оны 12 сарын 31 -ээр үлдэгдэл	2,500,000,000.00	2,668,559,136.89	4,267,700,734.02

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“СОНОР ФИНАНС ББСБ” ХХК

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН

	(төгрөгөөр)	
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021 онд	2022 онд
1. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ДҮН	(836,439,455.82)	194,377,205.25
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	5,667,285,678.71	4,240,423,486.71
Зээлийн хүүгийн орлого	879,923,732.28	899,075,762.29
Харилцах дансны хүүгийн орлого	3,025,493.37	
Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	13,496,441.28	
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	239,373.44	810,000.00
Бусад үйлчилгээний орлого	4,770,600,638.34	3,340,537,724.42
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	6,503,725,134.53	4,046,046,281.46
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	269,589.04	
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	50,187,936.41	75,490,029.76
Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	268,790.00	
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	15,095,634.30	24,741,451.88
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө		2,053,795.88
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	3,977,945.80	7,669,047.80
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	1,467,240.00	1,393,370.00
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	65,937,457.20	96,004,487.37
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	740,000.00	750,000.00
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	1,309,000.00	
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	2,700,000.00	3,240,000.00
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	6,361,771,541.78	3,834,704,098.77
2 ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(35,796,920.53)	(21,374,132.82)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	0.00	0.00
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	35,796,920.53	21,374,132.82
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	5,710,550.87	4,449,488.00
Бусад	30,086,369.66	16,924,644.82
3. БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	(872,236,376.35)	173,003,072.43
4.1 МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	1,120,208,615.84	247,972,239.49
4.2 МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	247,972,239.49	420,975,312.22

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.