"ЗЦН-АУДИТ" ХХК

АУДИТ,НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛ, САНХҮҮГИЙН ЗӨВЛӨГӨӨ,
ХЯНАЛТЫН ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

Улаанбаатар хот. ХУД 11-р хороо Зайсан тойруу 21/1

"ММ проперту" 303 тоот утас: 99192225

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ" ХХК-ИЙН ХУВЬ НИЙЛҮҮЛЭГЧ НАРТ

Дүгнэлт

Бид **"Эм Эл Жи Финанс Юү Би ББСБ" ХХК-ийн** 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ээр тасалбар болсон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан ,мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэл, тодруулгаас бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ. Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л тэгш материаллаг асуудлаар **"Эм Эл Жи Финанс Юү Би ББСБ" ХХК-ийн** 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ээр тасалбар болсон санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу үнэн зөв толилуулсан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Энэхүү аудитын ажлыг бид Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэсэн болно. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх Аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулав. Мөн бид санхүүгийн тайлангийн аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуух үүрэг хариуцлагаа компаниас хараат бусаар бүрэн биелүүлсэн болно. Аудитын явцад бидний олж авсан баримт нотолгоо нь энэхүү дүгнэлтийг гаргах хангалттай тохиромжтой үндэслэл болсон гэдэгт итгэж байна.

Удирдлагын үүрэг хариуцлага

Компанийн удирдлага нь Санхүүгийн Тайлагналын олон улсын стандартуудын дагуу эдгээр санхүүнийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв тольлуула 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 юмуу 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.

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 шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогддог. Хэрэв материаллаг хэмжээний тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээсэн аудиторын үүрэг хариуцлагын бусад тодорхойлолтыг зохих ёсны эрх бүхий байгууллагын цахим хуудас (http://www.monicpa.mn) -нд оруулсан байдаг. Уг тодорхойлолт нь манай аудиторын тайлангийн нэг хэсэг болно.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 95,1-р зүйлд заасны дагуу "Арвижих лотос" ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчид болон эрх бүхий этгээдэд танилцуулхад зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулагын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.

"ЗЦН-АУДИТ"ХХК-ийн захирал ----------Х.Эрдэнэцэцэг

Улаанбаатар хот, 2025 оны 02 дугаар сарын 10-ны өдөр

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ **ҮЛДЭГДЭЛ**

ХӨРӨНГӨ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	Лав	2024.12.31
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ			
Мөнгөн хөрөнгө	**237,177,471.5**		**95,015,372.7**
Бэлэн мөнгө	1,658,537.6	1	767,119.6
Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	235,518,933.9	2	94,248,253.1
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/			
Үнэт цаас			
Арилжааны үнэт цаас			
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас			
(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)			
Зээл /цэврээр/	**3,687,089,531.1**		**5,958,101,857.4**
Нийт зээл	**3,687,089,531.1**		**5,958,101,857.4**
Хэвийн зээл	3,687,089,531.1	3	5,958,101,857.4
Хугацаа хэтэрсэн зээл			
Чанаргүй зээл	-		-
Хэвийн бус зээл		4	
Эргэлзээтэй зээл		5	
Муу зээл		6	
(Зээлийн эрсдэлийн сан)		7	
Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/			
Санхүүгийн дериватывын авлага			
Бусад авлага	**96,606,646.7**		**121,759,900.2**
Бусад авлага	96,606,646.7		121,759,900.2
(Найдваргүй авлагын нөөц)			
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага		8	
Бусад хөрөнгө	**41,022,466.7**		**47,615,200.0**
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	40,605,000.0		47,615,200.0
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө			
(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)			
Бусад	417,466.7		
Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	**4,061,896,116.0**		**6,222,492,330.2**
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ			
Үндсэн хөрөнгө /цэврээр/	27,911,575.7	9	36,411,835.9
Биет бус хөрөнгө	5,407,546.0		3,682,062.6
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**33,319,121.7**		**40,093,898.47**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**4,095,215,237.7**		**6,262,586,228.7**

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

АУДИТОР: .....Ч.ПООТОЙ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН БАЛАНС
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ **ҮЛДЭГДЭЛ**

ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	Лав	2024.12.31
БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Богино хугацаат өр төлбөр	**51,136,354.7**		**611,257,896.7**
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	51,136,354.7		611,257,896.7
Төслийн зээлийн санхүүжилт			
Бусад эх үүсвэр	**-**		**214,420,000.0**
Мөнгөн гуйвуулгын өглөг			214,420,000.0
Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр			
Бусад өр төлбөр	**74,430,476.6**		**115,293,795.0**
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	2,130,736.8		5,144,614.2
Бусад өглөг	**72,299,739.8**		**110,149,180.7**
Ногдол ашгийн өглөг			
Цалингийн өглөг	7,669,640.8		16,264,944.4
НДШ-ийн өглөг			
ХАОАТ-ын өглөг	240,113.1	1	96,000.0
Орлогын албан татварын өглөг	55,788,055.4	2	85,076,458.5
Бусад өр төлбөр	8,601,930.6		8,711,777.9
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**125,566,831.3**		**940,971,691.6**
УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР			
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	**83,332,000.0**		
Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт			
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	83,332,000.0		-
ӨР ТӨЛБӨРИЙН НИЙТ ДҮН	**208,898,831.3**		**940,971,691.6**
ЭЗДИЙН ӨМЧ			
Энгийн хувьцаа	3,000,000,000.0	3	3,000,000,000.0
Давуу эрхтэй хувьцаа			
Халаасны хувьцаа			
Хувьцаат капиталын дүн	**3,000,000,000.0**		**3,000,000,000.0**
Бусад өмч	**886,316,406.3**		**2,321,614,537.1**
Нэмж төлөгдсөн капитал			
Хандивын капитал			
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл			
Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)	886,316,406.3	4	2,321,614,537.1
Эздийн өмчийн дүн	**3,886,316,406.3**		**5,321,614,537.1**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**4,095,215,237.7**		**6,262,586,228.7**
	-		-

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

АУДИТОР: .....Ч.ПООТОЙ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	Лав	2024.12.31
Хүүгийн орлого	**1,253,339,476.2**		**2,205,514,799.5**
Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	1,238,877,565.8	*1*	2,159,796,103.2
Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	14,461,910.4		29,213,146.3
Банкин дах харилцахын хүүгийн орлого		*2*	
Хугацаандаа байгаа Факторингийн үйлчилгээний			16,505,550.0
Хүүгийн зардал	**23,114,452.5**		**102,528,777.1**
Банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	22,366,178.6		102,528,777.1
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал	748,274.0		
Хүүгийн цэвэр орлого	**1,230,225,023.64**		**2,102,986,022.34**
Хүүгийн бус орлого	**32,281,931.7**		**68,604,139.3**
Арилжааны цэвэр орлого			179,850.0
Ханшийн болон үнэлгээний тэгштгэлийн орлого	460,444.8	*3*	271,169.3
Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл	31,821,487.0		68,153,120.0
Хүүгийн бус зардал	**325,737,914.25**		**637,832,811.15**
Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал	439,574.51	*4*	154,611.1
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	219,207,992.73	*5*	413,174,884.9
Бусад зардал	106,090,347.01	*6*	224,503,315.2
Хүүгийн бус орлого зардлын дүн	**(293,455,982.51)**		**(569,228,671.8)**
Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**936,769,041.1**		**1,533,757,350.5**
Болзошгүй эрсдэлийн зардал	**-**		**2,898,295.4**
Зээлийн эрсдэлийн зардал			2,898,295.4
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал			
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ (АЛДАГДАЛ)	**936,769,041.1**		**1,530,859,055.2**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого		*7*	
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	10,069,966.0	*8*	48,409,841.1
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)	**926,699,075.1**		**1,482,449,214.1**
Ердийн бус орлого			
Ердийн бус зардал			
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)	**926,699,075.1**		**1,482,449,214.1**
Орлогын татварын зардал	92,777,055.9	*9*	152,095,287.8
Татварын дараах ашиг (алдагдал)	**833,922,019.2**		**1,330,353,926.4**

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

АУДИТОР: .....Ч.ПООТОЙ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний нөөц	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	3,000,000,000.0	-			886,316,406.3	**3,886,316,406.3**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					104,944,204.4	**104,944,204.4**
Залруулсан үлдэгдэл	**3,000,000,000.0**	-	-	-	**991,260,610.8**	**3,991,260,610.8**
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)						-
Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт (бууралт)						-
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						-
Орлогийн тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз (гарз)						-
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)					1,330,353,926.4	**1,330,353,926.4**
Ногдол ашиг						-
Хувьцаат капиталын өсөлт						-
2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний үлдэгдэл	**3,000,000,000.0**	-	-	-	**2,321,614,537.1**	**5,321,614,537.1**

-

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

АУДИТОР: .....Ч.ПООТОЙ

Хөвсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
Санхүүгийн Тайлангийн Нэмэлт Тодотголууд
2024 оны 12 -р сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн хувьд

"ЭМ ЭЛ ЖИ ФИНАНС ЮҮ БИ ББСБ" ХХК-ийн
АУДИТЛАГДСАН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН
2024 оны 12 сарын 31 -ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жил

Дүн

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2023.12.31	2024.12.31
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**(882,934,077.9)**	**(467,885,759.4)**
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**7,770,788,979.9**	**11,165,853,948.5**
Зээлийн хүүгийн орлого	31,380,887.0	11,121,206,898.5
Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан	1,177,145,723.6	
Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан авсан		28,141,500.0
Факторингийн үйл ажиллагаанаас олсон орлого		16,505,550.0
Төлөгдсөн зээл		
Бусад үйлчилгээний орлого	6,562,262,369.3	
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**8,653,723,057.8**	**11,633,739,708.0**
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал		
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал		1,795,835,000.0
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	156,518,601.0	278,350,805.7
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж		
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	96,321,119.6	242,954,172.3
Албан томилолт, сургалтын зардал		
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	23,136,139.4	46,949,024.0
Шатахуун, холбоо, интернэт, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө		
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал		
Татвар, даатгалд төлсөн мөнгө		
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө		
Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөлгөө үйлчилгээний мөнгө		
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө		
Олгосон зээл		8,785,275,000.0
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	8,377,747,197.8	484,375,706.0
ҮНДСЭН БУС ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**1,120,111,549.4**	**325,607,102.4**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	**1,120,111,549.4**	**1,200,000,000.0**
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
Ногдол ашгийн орлого		
Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	1,100,000,000.0	
Бусад	20,111,549.4	1,200,000,000.0
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	**-**	**874,392,897.6**
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		31,726,618.0
Банкинд төлсөн зээл		842,666,279.6
Бусад		
Валютын ханшийн зөрүү		**116,558.2**
БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	**237,177,471.5**	**(142,162,098.8)**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	-	**237,177,471.5**
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**237,177,471.5**	**95,015,372.7**

"ЗЦН АУДИТ" ХХК

АУДИТОР: .....Ч.ПООТОЙ

Хавсралт тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.