



## ФИН АЗ АУДИТ ХХК

Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг, 1-р хороо

Энгельсийн гудамж, Алтай хотхон 16-18Б

Утас/Факс: 976-99104222, E-mail: finazaudit@gmail.com

2020 - 03 - 30 № А07/20

танай \_\_\_\_\_ -ны № \_\_\_\_\_ -т

“УЛААНБААТАР ХОТЫН  
ДААТГАЛ” ХХК –ИЙН  
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИД

ТАНАА

### ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

#### Дүгнэлт

Бид “УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ” ХХК (цаашид “Компани” гэх) –ийн 2019 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, компанийн санхүүгийн тайлангууд нь тус компанийн 2019 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 хийлээ. 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.

Засаглалыг хариуцсан этгээдүүд компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцыг хянах үүрэгтэй.

#### Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх 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 үл үндэстэйгээр нөлөөлөх бол материаллаг гэж үзнэ.

ЗАХИРАЛ



ЗОЛЖАРГАЛ

## САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

Тайланг хугацаа: 2019/12/31 –ээр дуусвар болсон тайлант жил



№	БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	№	Тайлангаарх үлдэгдэл		Аудитлагдсан үлдэгдэл
			1-р сарын 1	12-р сарын 31	12-р сарын 31
1	<b>ХӨРӨНГӨ</b>	1			
1.1.	<b>Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө:</b>	2	886,945	2,973,658	2,973,658
1.1.1	Бэлэн мөнгө	3	886,945	2,973,658	2,973,658
1.1.2	Харилцах	4	148,462,828	197,271,829	197,271,829
1.1.3	Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	5		1,485,392,000	1,485,392,000
1.1.4	<b>Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө</b>	6	<b>149,349,573</b>	<b>1,685,637,487</b>	<b>1,685,637,487</b>
2.1	<b>Даатгалын авлага</b>	7			
2.1.1	Даатгалын хураамжийн авлага /цэвэр дүнгээр/	8	70,841,180	46,034,961	46,034,961
2.1.2	<b>Даатгалын авлагын дүн</b>	9	<b>70,841,180</b>	<b>46,034,961</b>	<b>46,034,961</b>
1.3	<b>Бусад санхүүгийн хөрөнгө</b>	10			
1.3.1	Бусад авлага /цэвэр дүнгээр/	11	580,916,733	535,061,795	535,061,795
1.3.2	<b>Бусад авлагын дүн</b>	12	<b>580,916,733</b>	<b>535,061,795</b>	<b>535,061,795</b>
1.4	<b>Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө</b>	13			
1.4.1	Барьц материал	14	7,829,696	15,124,220	15,124,220
1.4.2	Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	15	1,528,000		
1.4.3	<b>Бусад авлагын дүн</b>	16	<b>9,357,696</b>	<b>15,124,220</b>	<b>15,124,220</b>
1.5	<b>Хөрөнгө оруулалт</b>	17			
1.5.1	Хадгаламж хадгаламжийн сертификат	18	4,150,000,000	2,904,082,988	2,904,082,988
1.5.2	Үнэт цаас/цэвэр/	19	36,817,740	24,545,160	24,545,160
1.5.3	<b>Хөрөнгө оруулалтын дүн</b>	20	<b>4,186,817,740</b>	<b>2,928,628,148</b>	<b>2,928,628,148</b>
1.6	<b>Үндсэн хөрөнгө /цэвэр/</b>	21	<b>2,079,966,898</b>	<b>2,125,665,580</b>	<b>2,125,665,580</b>
1.7	<b>Биет бус хөрөнгө /цэвэр/</b>	22	<b>1,750,000</b>	<b>750,000</b>	<b>750,000</b>
1.8	<b>НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН</b>	23	<b>7,078,999,820</b>	<b>7,336,902,191</b>	<b>7,336,902,191</b>
2	<b>ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ</b>	24			
2.1.	<b>ӨР ТӨЛБӨР</b>	25			
2.1.2.1	Зээлийн өглөг, хүү	28		110,769,769	110,769,769
2.1.2.2	<b>Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дүн</b>	29		<b>110,769,769</b>	<b>110,769,769</b>
2.1.3	<b>Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр</b>	30			
2.1.3.1	ААНОАТ -ын өглөг	31	48,968,274	27,341,040	27,341,040
2.1.3.2	Нийгмийн хөгжлийн сангийн өр төлбөр	32			
2.1.3.3	<b>Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн</b>	33	<b>48,968,274</b>	<b>27,341,040</b>	<b>27,341,040</b>
2.1.6	<b>Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц</b>	36	<b>372,640,159</b>	<b>384,136,729</b>	<b>384,136,729</b>
2.1.7	<b>Нөхөн төлбөрийн нөөц сан</b>	37			
2.1.7.1	Учирсан боловч мэдэгдээгүй ХНС	38	304,844,055	340,687,613	340,687,613
2.1.7.2	Учирч болзошгүй ХНС	39	225,939,673	84,072,640	84,072,640
2.1.7.3	Тусгай нөөц сан	40	586,655,260	586,655,260	586,655,260
2.1.7.4	<b>Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн дүн</b>	41	<b>1,117,438,988</b>	<b>1,011,415,513</b>	<b>1,011,415,513</b>
2.1.8	<b>Өр төлбөрийн нийт дүн</b>	42	<b>1,539,047,421</b>	<b>1,533,663,051</b>	<b>1,533,663,051</b>
2.2.3	<b>ЭЗДИЙН ӨМЧ</b>	43			
2.2.4	<b>Эзэмшигчдийн өмч</b>	44	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
2.2.5	<b>Хөрөнгийн дахин үнэлээни нэмэгдэл</b>	45	292,497,934	292,497,934	292,497,934
2.2.6	<b>Эздийн өмчийн бусад хэсэг</b>	46	2,515,163	3,516,463	3,516,463
2.2.5	<b>Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал)</b>	45	244,939,303	507,224,744	507,224,744
2.2.6	<b>Эзэмшигчдийн өмчийн дүн</b>	46	<b>5,539,952,399</b>	<b>5,803,239,140</b>	<b>5,803,239,140</b>
2.3	<b>ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН</b>	47	<b>7,078,999,820</b>	<b>7,336,902,191</b>	<b>7,336,902,191</b>

## ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

Тайланг хугацаа: 2019/12/31 –ээр дуусвар болсон тайлант жил



№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	№	Тайлангаар		Аудитлагдсан дүн
			2018.12.31	2019.12.31	
A	Б	в	1	2	3
1	<b>Даатгалын үйл ажиллагаа</b>	1			
1.1	Даатгалын хураамжийн нийт орлого	2	1,196,819,951	1,231,179,070	1,231,179,070
1.2	Даатгалын хураамжийн буцалт (-)	3	(540,828)	(796,059)	(796,059)
1.3	Давхар даатгалын хураамжийн зардал (-)	4			
2	<b>Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого мөр 5 = мөр (2 + 3 + 4)</b>	5	1,196,279,123	1,230,383,011	1,230,383,011
2.1	Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц сангийн өөрчлөлт (+,-)	6	(220,852,328)	11,496,570	11,496,570
2.2	Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт (+,-)	7			
3	<b>Орлогод тооцсон хураамж (5- 6 -7)</b>	8	1,417,131,451	1,218,886,441	1,218,886,441
3.1	Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	9	495,555,340	237,060,646	237,060,646
4	<b>Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал (9- 10 -11)</b>	10	495,555,340	237,060,646	237,060,646
4.1	Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт (+,-)	11	27,247,916	35,843,558	35,843,558
4.2	Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт (+,-)	12			0
4.2	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт (+,-)	13	15,518,189	(141,867,033)	(141,867,033)
5	<b>Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр (12+ 13 +14 +15)</b>	14	538,321,445	131,037,171	131,037,171
5.1	Даатгалын гэрээний зардал(-)	15	(6,109,624)	(2,247,842)	(2,247,842)
5.2	Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого (+)	16			
5.3	Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз (+)	17	457,676,300	383,558,813	383,558,813
6	<b>Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал ) мөр 20 = мөр (8-16+17+18+19 + 20)</b>	18	1,330,376,682	1,469,160,242	1,469,160,242
6.1	Түрээсийн орлого (+)	19	7,716,869	13,243,531	13,243,531
6.2	Хүү, Эрхийн шимтгэлийн орлого (+)	20			0
6.3	Бусад орлого (+)	21	296,306	303,220	303,220
6.4	Ерөнхий ба удирдлагын зардал (-)	22	(431,773,228)	(108,290,613)	(108,290,613)
6.5	Борлуулалт маркетингийн зардал	23	(314,310,446)	(778,972,622)	(778,972,622)
6.6	Санхүүгийн зардал (-)	24	(121,965,242)	(110,418,572)	(110,418,572)
6.7	Бусад зардал	25	(176,923,316)	(219,857,490)	(219,657,490)
6.8	Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз, (гарз) (+,-)	26	25,950	25,101,773	25,101,773
6.9	Биет болон биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз, (гарз) (+,-)	27	(21,228,795)	(1,830,286)	(1,830,286)
7	<b>Бусад ашиг (алдагдал (21+22+...+29)</b>	28	(1,058,181,902)	(1,180,521,060)	(1,180,521,060)
8	<b>Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал )</b>	29	272,214,781	288,639,182	288,639,182
8.1	Орлогын татварын зардал	30	27,215,478	26,353,741	26,353,741
9	<b>Татварын дараах ашиг (алдагдал) (31-32)</b>	31	244,999,303	262,285,441	262,285,441
9.1	Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараах ашиг(алдагдал)	32			
10	<b>Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал) мөр 34 = мөр (33+ 34)</b>	33	244,999,303	262,285,441	262,285,441
10	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү	34			
10	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	35			
10	Бусад	36			
11	<b>Орлогын нийт дүн (35+36+37+38)</b>	37	244,999,303	262,285,441	262,285,441
11	Нэгж хувьцаанд ногдох суурь ашиг (алдагдал)	38			

## ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

Тайлант хугацаа: 2019/12/31 –эр дуусгавар болсон тайлант жил



№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Өмч	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
A	Б	1			2	3
1	2017 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	3,500,000,000			942,879,336	4,442,879,336
2	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					
3	<b>Залруулсан үлдэгдэл</b>					
4	Тайлант үеийн цэвэр ашиг				244,939,303	<b>244,939,303</b>
5	Бусад дэлгэрэнгүй орлого			2,515,163		<b>2,515,163</b>
6	Өмчид гарсан өөрчлөлт	1,500,000,000				<b>1,500,000,000</b>
7	Зарласан ногдол ашиг				942,879,336	<b>942,879,336</b>
8	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн		292,497,934			<b>292,497,934</b>
9	2018 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	2,515,163	244,939,303	5,539,952,399
10	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					0
11	<b>Залруулсан үлдэгдэл</b>					0
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг				262,285,441	<b>262,285,441</b>
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого			1,001,300		<b>1,001,300</b>
14	Өмчид гарсан өөрчлөлт					0
15	Зарласан ногдол ашиг					0
16	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн					0
17	2019 оны 12-р сарын 31-ээрх үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	3,516,463	507,224,744	<b>5,803,239,140</b>

## МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Тайлант хугацаа: 2019/12/31 –ээр дуусгавар болсон тайлант жил



№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	№	Тайлангаар		Аудитлагдсан
			2018.12.31	2019.12.31	
А	Б	В	1	2	
<b>1</b>	<b>Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>1</b>			
<b>1.1</b>	<b>Мөнгөн орлогын дүн (+)</b>	<b>2</b>	<b>1,220,981,806</b>	<b>1,254,592,908</b>	<b>1,254,592,908</b>
1.1.1	Даатгалын хураамжийн нийт орлого	3	1,218,339,049	1,254,565,158	1,254,565,158
1.1.2	Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	6	2,432,901		0
1.1.3	Бусад мөнгөн орлого	9	209,856	27,750	27,750
<b>1.2</b>	<b>Мөнгөн зарлагын дүн (-)</b>	<b>10</b>	<b>1,210,720,581</b>	<b>1,277,177,398</b>	<b>1,277,177,398</b>
1.2.1	Ажиллагсад төлсөн	11	577,839,760	561,180,086	561,180,086
1.2.2	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	12	50,769,014	73,190,283	73,190,283
1.2.3	Бараа материал худалдан авахад төлсөн	13	6,412,000	12,634,750	12,634,750
1.2.4	Ашиглалтын зардалд төлсөн	14	60,220,046	47,283,835	47,283,835
1.2.5	Нөхөн төлбөрт төлсөн	16	357,083,140	237,040,646	237,040,646
1.2.6	Үүнээс: Сайн дурын даатгалын	17	355,341,140	234,961,446	234,961,446
1.2.7	Албан журмын даатгалын	18	1,742,000	2,079,200	2,079,200
1.2.8	Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	19	5,347,050	1,043,820	1,043,820
1.2.9	Даатгалын зуучлагчид төлсөн төлбөр	20	39,881,573	1,204,022	1,204,022
1.2.10	Даатгалын хохирол үнэлэгчид төлсөн төлбөр	21	4,026,200	1,692,600	1,692,600
1.2.11	Түлш, шатахуун, тээврийн хөлс, сэлб. хэрэгс-д төлсөн	22	50,733,180	2,225,500	2,225,500
1.2.12	Хүүний төлбөрт төлсөн	23			0
1.2.13	Тэтварын байгууллагад төлсөн	24	35,180,887	113,059,097	113,059,097
1.2.14	Даатгалын төлбөрт төлсөн	25	704,721	973,464	973,464
1.2.15	Бусад мөнгөн зарлага	26	22,523,010	225,649,295	225,649,295
<b>1.3</b>	<b>Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>27</b>	<b>10,261,225</b>	<b>(22,584,490)</b>	<b>(22,584,490)</b>
<b>2</b>	<b>Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>28</b>			
<b>2.1</b>	<b>Мөнгөн орлогын дүн (+)</b>	<b>29</b>	<b>800,368,795</b>	<b>395,330,983</b>	<b>395,330,983</b>
2.1.1	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	30			0
2.1.5	Бусад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	34	334,975,626		0
2.1.6	Хүлээн авсан хүүний орлого	35	465,393,169	395,330,983	395,330,983
<b>2.2</b>	<b>Мөнгөн зарлагын дүн (-)</b>	<b>37</b>	<b>1,265,302,190</b>	<b>(1,218,885,312)</b>	<b>(1,218,885,312)</b>
2.2.1	Үндсэн хөрөнгө олж, эзэмшихэд төлсөн	38	23,700,850	25,209,700	25,209,700
2.2.2	Биет бус хөрөнгө олж, эзэмшихэд төлсөн	39			0
2.2.3	Хөрөнгө оруулалт олж, эзэмшихэд төлсөн	40	550,000,000	(1,245,917,012)	(1,245,917,012)
2.2.5	Бусад олгосон зээл, болон урьдчилгаа	42	691,601,340	1,822,000	1,822,000
<b>3</b>	<b>Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>39</b>	<b>(464,933,395)</b>	<b>1,614,216,295</b>	<b>1,614,216,295</b>
<b>3.1</b>	<b>Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>40</b>			
<b>3.1.1</b>	<b>Мөнгөн орлогын дүн (+)</b>	<b>41</b>	<b>520,025,950</b>	<b>37,148,959</b>	<b>37,148,959</b>
3.1.2	Зээл авсан, өрийн ҮЦ гаргаснаас хүлээн авсан	42	70,000,000		0
3.1.3	Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	43	450,000,000		0
3.1.4	Бусад	44	25,950	37,148,959	37,148,959
<b>3.2</b>	<b>Мөнгөн зарлагын дүн (-)</b>	<b>45</b>	<b>253,808,034</b>	<b>92,493,850</b>	<b>92,493,850</b>
3.2.1	Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө	46	248,339,566	92,493,850	92,493,850
3.2.4	Төлсөн ногдол ашиг	49	5,468,468		0
<b>3.3</b>	<b>Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>50</b>	<b>266,217,916</b>	<b>(55,344,891)</b>	<b>(55,344,891)</b>
<b>4</b>	<b>БҮХ ЦЭВЭР МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ</b>	<b>51</b>	<b>(188,454,254)</b>	<b>1,536,286,914</b>	<b>1,536,286,914</b>
5	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	52	337,803,827	149,349,573	149,349,573
6	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	53	149,349,573	1,685,636,487	1,685,636,487