

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

2021-03-30 № A 10/21

танай _____ -ны № _____ -т

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Дүгнэлт

Бид "УЛААНБААТАР ХОТЫН ДААТГАЛ" ХХК (цаашид "Компани" гэх) –ийн 2020 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 2020 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 байна 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 шийдвэр, үл үндэстэйгээр нөлөөлөх бол материаллаг гэж үзнэ.

ЗАХИРАЛ

БОЛЖАРГАЛ



САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

ФИН-АЗ АУДИТ ХХК

ФИН-АЗ АУДИТ
(төгрөгөөр)

Тайланг хугацаа: 2020/12/31 –ээр дуусвар болсон тайланг жил

№	Үзүүлэлт	Тайлангаарх үлдэгдэл		Аудитлагдсан үлдэгдэл
		2019 оны 12-р сарын 31	2020 оны 12-р сарын 31	2020 оны 12-р сарын 31
1	ХӨРӨНГӨ			
1.1	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө			
1.1.1	Бэлэн мөнгө	2,973,658	6,937,839	6,937,839
1.1.2	Харилцах	197,271,829	292,723,556	292,723,556
1.1.3	Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	1,485,392,000	1,616,614,031	1,616,614,031
1.1.4	Мөнгөн хөрөнгөнд хуримтлуулж тооцсон хүүний авлага	-	-	-
1.1.4	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн	1,685,637,487	1,916,275,425	1,916,275,425
1.2	Даатгалын авлага			
1.2.1	Даатгалын хураамжийн авлага /цэвэр дүнгээр/	46,034,961	10,294,355	10,294,355
1.2.3	Даатгалын авлагын дүн	46,034,961	10,294,355	10,294,355
1.3	Бусад санхүүгийн хөрөнгө			
1.3.1	Бусад авлага /цэвэр дүнгээр/	535,061,795	669,115,340	669,115,340
1.3.2	Бусад санхүүгийн хөрөнгийн дүн	535,061,795	669,115,340	669,115,340
1.4	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө			
1.4.1	НДШ авлага, бусад татварын авлага	-	-	-
1.4.2	Бараа материал	15,124,220	8,701,312	8,701,312
1.4.3	Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	-	3,270,468	3,270,468
1.4.4	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн	15,124,220	11,971,779	11,971,779
1.5	Хөрөнгө оруулалт			
1.5.1	Хадгаламж, хадгаламжийн сертификат	2,904,082,988	2,300,032,877	2,300,032,877
1.5.2	Үнэт цаас /цэвэр/	24,545,160	-	-
1.5.4	Хөрөнгө оруулалтын дүн	2,928,628,148	2,300,032,877	2,300,032,877
1.6	Үндсэн хөрөнгө /Цэвэр/	2,125,665,580	2,685,418,186	2,685,418,186
1.7	Биет бус хөрөнгө /Цэвэр/	750,000	28,900,000	28,900,000
1.8	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	-	-	-
1.10	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	7,336,902,191	7,622,007,962	7,622,007,962
2	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ			
2.1	ӨР ТӨЛБӨР			
2.1.2.1	Эзэлхийн өглөг, хүү	110,769,769	69,216,613	69,216,613
2.1.2.2	Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	110,769,769	69,216,613	69,216,613
2.1.3	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр			
2.1.3.1	НДШ-ийн өглөг	-	6,962,600	6,962,600
2.1.3.2	ААНОАТатварын өглөг	19,736,029	-	-
2.1.3.3	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	7,605,011	8,649,545	8,649,545
2.1.3.4	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	27,341,040	15,612,145	15,612,145
2.1.4	Орлогд тооцоогүй хураамжийн нөөц	384,136,729	484,247,774	484,247,774
2.1.5	Нөөц сан			
2.1.5.1	Учирсан боловч мэдэгдээгүй ХНС	340,687,613	429,597,554	429,597,554
2.1.5.2	Учирч болошгүй ХНС	84,072,640	73,180,050	73,180,050
2.1.5.3	Тусгай нөөц сан	586,655,260	586,655,260	586,655,260
2.1.5.4	Нөөц сангийн дүн	1,011,415,513	1,089,432,864	1,089,432,864
2.1.6	НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	1,533,663,051	1,658,509,396	1,658,509,396
2.2	ЭЗДИЙН ӨМЧ			
2.2.1	Эзэмшигчдийн өмч	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
2.2.2	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний өөрчлөлт	292,497,934	292,497,934	292,497,934
2.2.3	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	3,516,463	3,516,463	3,516,463
2.2.4	Хуримтлагдсан ашиг, аялагдал	507,224,744	667,484,170	667,484,170
2.2.5	ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	5,803,239,140	5,963,498,566	5,963,498,566
2.3	НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	7,336,902,191	7,622,007,962	7,622,007,962

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН



Тайлант хугацаа: 2020/12/31 –ээр дуусвар болсон тайлант жил

№	Үзүүлэлт	Мөрийн дугаар	Тайлангаарх үлдэгдэл		Аудитлагдсан тайлан
			2019 оны 12-р сарын 31	2020 оны 12-р сарын 31	2020 оны 12-р сарын 31
1	Даатгалын үйл ажиллагаа	1			
1.1	Даатгалын хураамжийн нийт орлого	2	1,231,179,070	1,348,080,554	1,348,080,554
1.2	Даатгалын хураамжийн буцалт	3	796,059	704,500	704,500
1.3	Давхар даатгалын хураамжийн зардал	4	-	-	-
2	Даатгалын хураамжийн нэвэр орлого	5	1,230,383,011	1,347,376,054	1,347,376,054
2.1	Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	6	11,496,570	100,111,045	100,111,045
2.2	Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт	7	-	-	-
3	Орлогод тооцсон хураамж	8	1,218,886,441	1,247,265,009	1,247,265,009
3.1	Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	9	237,060,646	227,495,406	227,495,406
3.2	Давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөр	10	-	-	-
3.3	Буруутай этгээдийн хариуцсан нөхөн төлбөр	11	-	-	-
4	Нөхөн төлбөрийн нэвэр зардал	12	237,060,646	227,495,406	227,495,406
4.1	Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт	13	35,843,558	88,909,941	88,909,941
4.2	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт	14	(141,867,033)	(10,892,590)	(10,892,590)
5	Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр	15	131,037,171	305,512,757	305,512,757
5.1	Даатгалын гэрээний зардал	16	2,247,842	2,493,153	2,493,153
5.2	Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого	17	-	-	-
5.3	Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз	18	383,558,813	233,125,364	233,125,364
6	Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг(алдагдал)	19	1,469,160,242	1,172,384,463	1,172,384,463
6.1	Түрээсийн орлого	20	-	-	-
6.2	Хүү, Эрхийн шимтгэлийн орлого	21	13,243,531	1,309,522	1,309,522
6.3	Бусад орлого	22	303,220	2,178	2,178
6.4	Ерөнхий ба удирдлагын зардал	23	108,290,613	33,337,915	33,337,915
6.5	Борлуулалт, маркетингийн зардал	24	778,972,622	945,034,405	945,034,405
6.6	Санхүүгийн зардал	25	110,418,572	15,034,353	15,034,353
6.7	Бусад зардал	26	219,657,490	132,775,997	132,775,997
6.8	Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	27	25,101,773	132,725,718	132,725,718
6.9	Биет болон биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)	28	(1,830,286)	91,667	91,667
7	Бусад ашиг (алдагдал)	29	(1,180,521,060)	(992,053,586)	(992,053,586)
8	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг(алдагдал)	30	288,639,182	180,330,877	180,330,877
8.1	Орлогын албан татварын зардал	31	26,353,741	20,071,451	20,071,451
9	Татварын дараах ашиг (алдагдал)	32	262,285,441	160,259,426	160,259,426
10	Тайлант үеийн нэвэр ашиг (алдагдал)	33	262,285,441	160,259,426	160,259,426
10.1	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү	34			
11	Орлогын нийт дүн	35	262,285,441	160,259,426	160,259,426
11.1	Нэгж хувьцааны ногдох суурь ашиг (алдагдал)	36			

Улаанбаатар хотын даатгал ХХК

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН



Тайланг хугацаа: 2020/12/31 –ээр дуусвар болсон тайланг жил

№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Өмч	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Эдийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
А	Б	1	5	7	8	9
1	2018 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	2,515,163	244,939,303	5,539,952,399
2	Нягтлэн бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга					-
3	Залруулсан үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	2,515,163	244,939,303	5,539,952,399
4	Тайланг үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)				262,285,441	262,285,441
5	Бусад дэлгэрэнгүй орлого			1,001,300		1,001,300
6	Өмчид гарсан өөрчлөлт					-
7	Зарласан ногдол ашиг					-
9	2019 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	3,516,463	507,224,744	5,803,239,140
10	Нягтлэн бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга					-
11	Залруулсан үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	3,516,463	507,224,744	5,803,239,140
12	Тайланг үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)				160,259,426	160,259,426
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого					-
14	Өмчид гарсан өөрчлөлт					-
15	Зарласан ногдол ашиг					-
16	2020 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	5,000,000,000	292,497,934	3,516,463	667,484,170	5,963,498,566

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН



Тайлант хугацаа: 2020/12/31 –ээр дуусвар болсон тайлант жил

№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Мөрийн дугаар	2019 оны 12-р сарын 31	2020 оны 12-р сарын 31
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	1		
1.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	2	1,254,592,908	1,384,060,015
1.1.1	Даатгалын хураамжийн орлого	3	1,254,565,158	1,383,740,699
1.1.3	Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	4	-	197,138
1.1.4	Бусад мөнгөн орлого	5	27,750	122,178
1.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	6	1,277,176,398	1,322,572,877
1.2.1	Ажиллагчдад төлсөн	7	561,180,086	600,819,236
1.2.2	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	8	73,190,283	37,254,432
1.2.3	Бариа материал худалдан авахад төлсөн	9	12,634,750	6,341,800
1.2.4	Ашиглалтын зардалд төлсөн	10	47,283,835	193,155,780
1.2.5	Нөхөн төлбөрт төлсөн	11	237,040,646	215,418,105
1.2.6	Үүнээс: Сайн дурын даатгалын	12	234,961,446	212,475,105
1.2.7	Албан журмын даатгалын	13	2,079,200	2,943,000
1.2.8	Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	14	1,043,820	1,565,830
1.2.9	Даатгалын зуучлагчид төлсөн төлбөр	15	1,204,022	927,323
1.2.10	Даатгалын хохирол үнэлэгчид төлсөн төлбөр	16	1,691,600	635,000
1.2.11	Гүлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	17	2,225,500	1,176,518
1.2.12	Хүүний төлбөрт төлсөн	18	-	1,107,509
1.2.13	Татварын байгууллагад төлсөн	19	113,059,097	73,215,212
1.2.14	Даатгалын төлбөрт төлсөн	20	973,464	742,120
1.2.15	Бусад мөнгөн зарлага	21	225,649,295	190,214,013
1.3	Үндсэн үйл ажиллагааны нэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	22	(22,583,490)	61,487,138
2	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	23		
2.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	24	395,330,983	838,734,997
2.1.1	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	25		250,000
2.1.2	Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	26		604,050,111
2.1.3	Хүлээн авсан хүүний орлого	27	395,330,983	234,434,886
2.1.4	Хүлээн авсан ногдол ашиг	28	-	-
2.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	29	(1,218,885,312)	721,208,848
2.2.1	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	30	25,209,700	704,811,568
2.2.2	Биег бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	31	-	34,000,000
2.2.3	Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	32	(1,245,917,012)	-
2.2.4	Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	33	1,822,000	(17,602,720)
2.3	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны нэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	34	1,614,216,295	117,526,149
3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	35		
3.1	Мөнгөн орлогын дүн (+)	36	37,148,959	258,803,550
3.1.1	Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	37		125,145,743
3.1.2	Бусад	38	37,148,959	133,657,806
3.2	Мөнгөн зарлагын дүн (-)	39	92,493,850	207,178,898
3.2.1	Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө	40	92,493,850	41,553,156
3.2.2	Бусад	41		165,625,742
3.3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны нэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	42	(55,344,891)	51,624,652
4	Бүх нэвэр мөнгөн гүйлгээ	43	1,536,287,914	230,637,938
5	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	44	149,349,573	1,685,637,487
6	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	45	1,685,637,487	1,916,275,425