



"СИ ЭС АЙ АУДИТ" ХХК
БҮРТГЭЛ ХЯНАЛТЫН ИТГЭМЖЛЭГДСЭН БАЙГУУЛЛАГА

Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг,
4-р хороо Цэцээгүн 206 тоот
Утас: (+976) 990965848 (+976) 70001981
И-мэйл: csi_sevjee@yahoo.com

2020.02.25 № 20/28.

Танай _____-ны № _____-т

"Мөнхдаатгал" ХХК-ийн
Захирал Т.Оюунгэрэл танаа

Зөрчилгүй санал дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "Мөнхдаатгал" ХХК-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулга нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт /СТОУС/-ын үндсэн зарчмуудад нийцүүлэн, Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос баталж гаргасан журам зааврын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Бид аудитаа аудиторын ёс зүйг баримтлан хараат бусаар Аудитын Олон Улсын Стандарт /АОУС/-ын дагуу "Мөнхдаатгал" ХХК-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, тодруулгад аудит хийлээ.

Дүгнэлтийн үндэслэл:

Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандарт /АОУС/-ын дагуу хийсэн. Бид Монгол Улсын Аудитын тухай хуулиар санхүүгийн тайлангийн аудитад тавигддаг ёс зүйн шаардлагын дагуу компаниас хараат бус бөгөөд хуулийн эдгээр шаардлагын дагуу ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн.

Манай олж авсан аудитын нотолгоо нь дүгнэлт гаргахад хангалттай, зохистой үндэслэл болно гэж найдаж байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх хариуцлага:

Удирдлууд нь санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт /СТОУС/-уудын дагуу шударгаар толилуулах болон залилан юмуу алдаанаас үүдэлтэй материаллаг алдаанаас ангид санхүүгийн тайлан бэлтгэхэд зайлшгүй шаардлагатай тийм дотоод хяналтыг удирдлагаас тодорхойлох үүрэг хариуцлага хүлээнэ.

Бусад мэдээлэл

Удирдлага бусад мэдээлэлтэй холбоотой асуудлыг хүлээнэ.

Санхүүгийн тайланд өгсөн бидний дүгнэлт бусад мэдээллийг хамраагүй болно.

Аудиторын хүлээх хариуцлага:

Аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага нь хийж гүйцэтгэсэн аудитад үндэслэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт гаргах юм. Эдгээр стандартын дагуу хүлээх хариуцлагаа энэхүү тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад Аудиторын хүлээх үүрэг хэсэгт харуулсан.

Бидний олж авсан үндэслэлтэй баталгаа нь энэхүү гаргасан дүгнэлтээр өндөр баталгаатай үндэслэл болж чадна гэж итгэж байгаач АОУС-ын дагуу хийж гүйцэтгэж

байгаа аудит нь оршин байж болзошгүй залилан ба алдаагүй бүрэн илэрхийлнэ гэсэн баталгаа биш.

Хүндэтгэсэн:

ЗАХИРАЛ



М.СЭВЖИДМАА

"Мөнхдаатгал" ХХК-ийн 2020 оны жилийн аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн хураангуй үзүүлэлтүүд

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

				СТА/2020/28	
Мөрийн дугаар	Үзүүлэлт	2019 оны 12 сарын 31	2020 оны 12 сарын 31	Босоо шинжилгээ нийт хөрөнгөнд эзлэх хувь	Санхүүгийн тайлангийн хэлбэлзлийн хэвтээ шинжилгээ
1	А.ХӨРӨНГӨ				
1.1	Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө				
1.1.1	Касс	146,634,426.00	13,397,594.00	0.1	(133,236,832.00)
1.1.2	Харилцах	277,806,426.00	576,088,214.00	6.3	298,281,788.00
1.1.3	Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	5,205,989,261.00	6,126,159,588.00	66.8	920,170,327.00
1.1.4	Мөнгөн хөрөнгөнд хуримтлуулж тооцсон хүүний авлага				
1.1.5	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн	5,630,430,113.00	6,715,645,396.00	73.2	1,085,215,283.00
1.2	Даатгалын авлага				
1.2.1	Даатгалын хураамжийн авлага	549,784,003.00	811,563,036.00	8.8	261,779,033.00
1.2.2	Буруутай этгээдээс авах авлага				
1.2.3	Давхар даатгалаас авах авлага				
1.2.4	Даатгалын авлагын дүн	549,784,003.00	811,563,036.00	8.8	261,779,033.00
1.3	Бусад санхүүгийн хөрөнгө				
1.3.1	Бусад авлага	297,324,185.00	246,968,410.00	2.7	(50,355,775.00)
1.3.2	Бусад санхүүгийн хөрөнгийн дүн	297,324,185.00	246,968,410.00	2.7	(50,355,775.00)
1.4	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө				
1.4.1	НДШ-ийн авлага, бусад татварын авлага				
1.4.2	ААНОАТ-ын авлага				
1.4.3	Хойшлогдсон татварын хөрөнгө				
1.4.4	Бараа материал	75,601,265.00	22,920,554.00	0.2	(52,680,711.00)
1.4.5	Урьдчилж төлсөн зардал				
1.4.6	Өмчлөх бусад хөрөнгө				
1.4.7	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн	75,601,265.00	22,920,554.00	0.2	(52,680,711.00)
1.5	Хөрөнгө оруулалт				
1.5.1	Хадгаламж хадгаламжийн сертификат				
1.5.2	Үнэт цаас				
1.5.3	Хараат, хамтын хяналттай, охин компанид оруулсан хөрөнгө оруулалт				
1.5.4	Дериватив санхүүгийн хэрэглүүр				
1.5.5	Хөрөнгө оруулалтын дүн	-	-	-	-
1.6	Даатгалын хөрөнгө				
1.6.1	Хойшлогдсон давхар даатгалын хураамж		21,886,340.00	0.2	21,886,340.00
1.6.2	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсэг		64,623,340.00	0.7	64,623,340.00
1.6.3	Даатгалын орлогын хойшлогдсон шимтгэлийн зардал				
1.6.4	Даатгалын хөрөнгийн дүн	-	86,509,680.00	0.9	86,509,680.00
1.7	Үндсэн хөрөнгө	1,079,569,444.00	1,291,739,816.00	14.1	212,170,372.00
1.8	Биет бус хөрөнгө				
1.9	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө				
1.11	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	7,632,709,010.00	9,175,346,892.00	100.00	1,542,637,882.00
2	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ				

2.1	ӨР ТӨЛБӨР				
2.1.1	Даатгалын өглөг	5,616,280.00	32,499,948.00	0.0	26,883,668.00
2.1.1.1	Даатгалын байгууллагын буцаалтын өглөг				
2.1.1.2	Нөхөн төлбөрийн өглөг				
2.1.1.3	Даатгалын гэрээний шимтгэлийн өглөг				
2.1.1.4	Давхар даатгагчид өгөх өглөг				
2.1.1.5	Даатгалын өглөгийн дүн	5,616,280.00	32,499,948.00	0.4	26,883,668.00
2.1.2	Бусад санхүүгийн өр төлбөр				
2.1.2.1	Зээлийн өглөг, хүү				
2.1.2.2	Өрийн бичиг, хүү			-	-
2.1.2.3	Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр			-	-
2.1.2.4	Ногдол ашгийн өглөг			-	-
2.1.2.5	Деривативын өр төлбөр			-	-
2.1.2.6	Бусад өр төлбөр	2,096,561,900.00	3,004,295,826.00	32.7	907,733,926.00
2.1.2.7	Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	2,096,561,900.00	3,004,295,826.00	32.7	907,733,926.00
2.1.3	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр				
2.1.3.1	Цалингийн өглөг			-	-
2.1.3.2	НДШ-ийн өглөг	7,709,099.00	964,664.00	0.0	(6,744,435.00)
2.1.3.3	ААНОАТ-ийн өглөг	3,546,724.00	61,236,140.00	0.7	57,689,416.00
2.1.3.4	ХХОАТ-ын өглөг	4,977,603.00	10,927,647.00	0.1	5,950,044.00
2.1.3.5	Хойшлогдсон татварын өглөг				-
2.1.3.6	Урьдчилж орсон орлого				-
2.1.3.7	Нийгмийн хөгжлийн сангийн өр төлбөр			-	-
2.1.3.8	Хуулийн байгууллагаар шийдвэрлэгдэж байгаа зүйлсийн өр төлбөр			-	-
2.1.3.9	Мөнгөөр төлөгдөх хувьцааны опцион			-	-
2.1.3.10	Тэтгэврийн сангийн өр төлбөр				-
2.1.3.11	Санхүүгийн түрээсийн хэрэгжүүлээгүй орлого				-
2.1.3.12	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр				-
2.1.3.13	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	16,233,426.00	73,128,451.00	0.8	56,895,025.00
2.1.4	Хоёрдогч өглөг хүү			-	-
2.1.5	Давуу эрхийн хувьцаа				
2.1.6	Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц			-	-
2.1.7	Нөхөн төлбөрийн нөөц сан				
2.1.7.1	Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц сан			-	-
2.1.7.2	Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц сан			-	-
2.1.7.3	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан			-	-
2.1.7.4	Нөхөн төлбөрийн нөөц сан	-	-	-	-
2.19	НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН	2,118,411,606.00	3,109,924,225.00	33.89	991,512,619.00
2.20	ЭЗЭМШИГЧИЙН ӨМЧ				
2.2.1	Эзэмшигчийн өмч	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	54.5	-
2.2.2	Нэмж төлөгдсөн капитал			-	-
2.2.3	Тогтвортой байдлын сан			-	-
2.2.4	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл				-
2.2.5	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц			-	-
2.2.6	Эздийн өмчийн бусад хэсэг			-	-
2.2.7	Хуримтлагдсан ашиг(алдагдал)	514,297,404.00	1,065,422,667.00	11.6	551,125,263.00
2.2.8	ЭЗЭМШИГЧИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	5,514,297,404.00	6,065,422,667.00	66.1	551,125,263.00
2.3	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	7,632,709,010.00	9,175,346,892.00	100	1,542,637,882.00
ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН СТ-2					
1	Даатгалын үйл ажиллагаа		-		
2	Даатгалын хураамжийн орлого	3,007,249,921.00	5,181,549,337.00	56.5	2,174,299,416.00

3	Даатгалын хураамж буцаалт(-)	(21,932,793.00)	(98,595,544.00)	(1.1)	(76,662,751.00)
4	Давхар даатгалын хураамжийн зардал(-)		(292,533,453.00)	(0.0)	(292,533,453.00)
5	Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого (2+3+4)	2,985,317,128.00	4,790,420,340.00	55.37	1,805,103,212.00
6	Орлогот тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт нийт дүн (+,-)	680,650,730.00	736,323,589.00	8.0	55,672,859.00
7	Хойшлуулсан давхар даатгалын хураамжийн өөрчлөлт(+,-)	21,161,205.00			(21,161,205.00)
8	Орлого тооцсон хураамж (5-6-7)	2,283,505,193.00	4,054,096,751.00	47.34	1,770,591,558.00
9	Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	352,808,900.00	1,169,800,010.00	12.7	816,991,110.00
10	Давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөр (+)			-	-
11	Буруутай этгээдээс авах нөхөн төлбөр (+)				-
12	Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал (9-10-11)	352,808,900.00	1,169,800,010.00	12.75	816,991,110.00
13	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн өөрчлөлт (+,-)	894,255,144.00	171,410,336.00	1.9	(722,844,808.00)
14	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт(+,-)				
15	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт (+,-)				-
16	Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр (12+13+14+15)	1,247,064,044.00	1,341,210,346.00	14.6	94,146,302.00
17	Даатгалын гэрээний зардал(-)				
18	Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого(+)				
19	Хөрөнгө оруулалтын орлого (+)				
20	Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал) (8-16+17+18+19)	1,036,441,149.00	2,712,886,405.00	32.72	1,676,445,256.00
21	Түрээсийн орлого(+)				
22	Эрхийн шимтгэлийн орлого (+)				
23	Бусад орлого (+)	625,181,736.00	527,348,148.00	5.7	(97,833,588.00)
24	Ерөнхий ба удирдлагын зардал (-)	1,425,930,630.00	2,627,873,149.00	28.6	1,201,942,519.00
25	Борлуулалт, маркетингийн зардал (-)			-	-
26	Санхүүгийн зардал (-)				-
27	Бусад зардал (-)				-
28	Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз(гарз) (+,-)				-
29	Биет болон биет бус хөрөнгө данснаас хассаны орлз, гарз (+,-)				
30	Бусад ашиг (алдагдал)(+,-)				
31	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг(алдагдал) (20+30)	235,692,255.00	612,361,404.00	6.7	376,669,149.00
32	Орлогын албан татварын зардал	23,569,225.00	61,236,140.00	0.7	37,666,915.00
33	Татварын дараах ашиг (алдагдал) (+,-)			-	-
34	Цэвэр ашиг (алдагдал)	212,123,030.00	551,125,264.00	6.0	339,002,234.00
35	Бусад дэлгэрэнгүй орлого				
36	зөрүү				
37	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү олз (гарз)				
38	Бусад олз (гарз)				
39	Орлогын нийт дүн	212,123,030.00	551,125,264.00	6.0	339,002,234.00

40	Нэгж хувьцаанд ногдох суурь ашиг (алдагдал)				
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН СТ-3					
1	Өмч	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	54.5	
2	Халаасны хувьцаа	-			
3	Нэмж төлөгдсөн капитал				
4	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-			
5	Гадаад валют хөрвүүлэлтийн нөөц				
6	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	-	-		
7	Хуримтлагдсан ашиг (- алдагдал)	514,297,404.00	1,065,422,667.00	11.6	551,125,263.00
8	Нийт дүн	5,514,297,404.00	6,065,422,667.00	66.1	551,125,263.00
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН					
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	366,652,628.00	557,867,135.00	6.1	(191,214,507.00)
2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлогын дүн	3,007,249,921.00	5,181,549,337.00	56.5	(2,174,299,416.00)
3	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлагын дүн	2,640,597,293.00	4,623,682,202.00	50.4	(1,983,084,909.00)
4	Хөрөнгө оруулалтын мөнгөн гүйлгээний дүн	625,181,736.00	527,348,148.00	5.7	97,833,588.00
5	Хөрөнгө оруулалтын мөнгөн гүйлгээний орлогын дүн	625,181,736.00	527,348,148.00	5.7	97,833,588.00
6	Хөрөнгө оруулалтын мөнгөн гүйлгээний зарлагын дүн			-	-
7	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	-	-	-	-
8	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний орлогын дүн			-	-
9	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний зарлагын дүн			-	-
10	Валютын хөрвүүлэлт олз гарз				-
11	Цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	991,834,364.00	1,085,215,283.00	11.8	(93,380,919.00)
12	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	4,638,595,449.00	5,630,429,813.00	61.4	(991,834,364.00)
13	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	5,630,429,813.00	6,715,645,096.00	73.2	(1,085,215,283.00)

ЗАХИРАЛ



М.СЭВЖИДМАА