

**САНХҮҮГИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАНГИЙН
ТАЛААРХ ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН**

“АРД Даатгал” ХХК-ийн Хувь Нийлүүлэгчдэд

Аудиторын дүгнэлт

Дараах хураангуй санхүүгийн тайлангуудаас бүрдэх 2016 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх хураангуй санхүүгийн тайланг “АРД Даатгал” ХХК-ийн 2016 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн аудитлагдсан санхүүгийн тайлангаас хураангуйлж бэлтгэсэн байна. Үүнд:

- Санхүүгийн байдлын хураангуй тайлан;
- Орлого үр дүнгийн хураангуй тайлан;
- Өмчийн өөрчлөлтийн хураангуй тайлан;
- Мөнгөн гүйлгээний хураангуй тайлан

Бидний дүгнэлтээр хавсаргасан хураангуй тайлан нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд “АРД ДААТГАЛ” ХХК-ийн 2016 оны аудитлагдсан санхүүгийн тайлантай тохирч байна.

Хураангуй санхүүгийн тайлан

Эдгээр хураангуй санхүүгийн тайлан нь СТОУС болон Монгол улсын хууль, дүрэм, журмаар шаардсан бүх нэмэлт тодруулгыг агуулаагүй болно. Энэхүү хураангуй тайлан болон аудиторын дүгнэлт нь компанийн иж бүрэн аудитлагдсан санхүүгийн тайланг орлохгүй.

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан ба бидний дүгнэлт

Бид 2017 оны 03 сарын 28-ны өдрөөр огноолсон компанийн аудитлагдсан санхүүгийн тайланд аудитын эерэг дүгнэлт илэрхийлсэн.

Хураангуй санхүүгийн тайлангийн талаарх удирдлагын үүрэг, хариуцлага

Удирдлага нь хавсаргасан хураангуй санхүүгийн тайланг бэлтгэж, толилуулах үүрэгтэй

Аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Бид АОУС 810, Хураангуй санхүүгийн тайлангийн талаар тайлагнах ажил-ын дагуу гүйцэтгэсэн горимууддаа үндэслэн хураангуй санхүүгийн тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд аудитлагдсан санхүүгийн тайлантай нийцэж байгаа эсэх талаар дүгнэлт гаргах үүрэгтэй.


Д.Алтан
Гэрээт аудит хариуцагч-орлогч
БДО Аудит ХХК
Монгол Улсын Улаанбаатар хот
СБД-1, ЮНИОН Бюлдинг В блок, Нарны зам-62
ЮНИОН Бюлдинг В блок, 1502 тоот өрөө



Огноо: 2017 .03. 28

**2016 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН**

		2016 оны 12 сарын 31 мян.төг	2015 оны 12 сарын 31 мян.төг
ХӨРӨНГӨ			
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	4	405,152	2,405,740
Хөрөнгө оруулалт	5	4,374,270	2,669,581
Даатгалын авлага	6	1,367,469	1,418,838
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	7	597,227	269,519
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	8	80,879	59,010
Даатгалын хөрөнгө	9	542,919	384,116
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	10	1,894,933	-
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж-цэвэр	11	278,295	1,551,723
НИЙТ ХӨРӨНГӨ		9,541,145	8,758,525
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗНИЙ ӨМЧ			
Өр төлбөр			
Даатгалын өр төлбөр	12	613,342	285,274
Бусад сахүүгийн өр төлбөр	13	248,601	67,023
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	14	81,511	63,239
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц	3c	3,012,001	3,160,959
Нөхөн төлбөрийн нөөц сан:			
Учирсан боловч мэдэгдээгүй ХНС	3d	395,635	658,155
Мэдсэн боловч төлөөгүй ХНС	3e	8,020	-
Учирч болзошгүй ХНС	3f	298,275	71,250
Тусгай нөөц сан	3b	641,253	641,253
Нийт нөхөн төлбөрийн нөөц сан		1,343,184	1,370,658
Өр төлбөрийн дүн		5,298,638	4,947,153
Эзний өмч			
Энгийн хувьцаа	15	3,500,000	3,500,000
Хуримтлагдсан ашиг / (алдагдал)		742,507	311,373
Эзний өмчийн дүн		4,242,507	3,811,373
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗНИЙ ӨМЧ		9,541,145	8,758,525

**2016 ОНЫ 12 САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР
БОЛСОН ЖИЛИЙН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГО ҮР
ДҮНГИЙН ТАЙЛАН**

	2016 он мян.төг	2015 он мян.төг
Даатгалын үйл ажиллагаа		
Даатгалын хураамжийн орлого	7,172,294	9,159,627
Даатгалын хураамжийн буцаалт	(131,930)	(239,054)
Давхар даатгалын хураамжийн зардал	(1,346,383)	(1,841,975)
Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого	5,693,981	7,078,598
Орлого тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	475,887	(650,916)
Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт	(326,930)	-
Орлогод тооцсон хураамж	5,842,938	6,427,682
Нөхөн төлбөрийн зардал	(2,595,756)	(3,828,560)
Давхар даатгагчийн төлсөн нөхөн төлбөр	-	-
Буруутай этгээд хариуцсан нөхөн төлбөр	32,476	-
Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал	(2,563,280)	(3,828,560)
Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт	254,499	157,954
Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт	-	-
Учирч болзошгүй хохирлын нөөцийн сангийн өөрчлөлт	(227,025)	49,760
Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр	(2,535,806)	(3,620,846)
Даатгалын гэрээний зардал	(994,548)	(1,390,184)
Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого	45,640	88,386
Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз	801,368	580,458
Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг/ (алдагдал)	3,159,592	2,085,495
Ажиллагсадтай холбогдолтой зардал	(1,483,730)	(1,249,633)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	(1,109,809)	(1,124,578)
Үйл ажиллагааны бусад орлого	21,352	154,110
Үйл ажиллагааны бус зардал	(235,031)	(122,782)
Санхүүгийн орлого/(зардал)	137,244	101,497
Бусад ашиг/(алдагдал)	(2,669,974)	(2,241,404)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ (алдагдал)	489,618	(155,909)
Орлогын албан татварын зардал	(58,484)	(58,046)
Татварын дараах ашиг/(алдагдал)	431,134	(213,955)

2016 ОНЫ 12 САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР
БОЛСОН ЖИЛИЙН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН
ТАЙЛАН

	<u>Хувьцаат капитал</u> мян.төг	<u>Хуримтлагдсан</u> ашиг мян.төг	<u>НИЙТ</u> мян.төг
2015 оны 01-р сарын 01-ний үлдэгдэл	3,500,000	739,327	4,239,327
Тайлант хугацааны цэвэр ашиг		(213,955)	(213,955)
Зарласан ногдол ашиг		(214,000)	(214,000)
2015 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	3,500,000	311,373	3,811,373
Тайлант хугацааны цэвэр ашиг		431,134	431,134
2016 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	3,500,000	742,507	4,242,507

2016 ОНЫ 12 САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛСОН ЖИЛИЙН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	2016 он мян.төг	2015 он мян.төг
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	9,532,750	9,709,170
Даатгалын хураамжийн орлого	6,767,940	6,995,680
Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	370	-
Бусад мөнгөн орлого	2,764,430	2,713,490
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	8,477,460	9,037,940
Ажиллагчдад төлсөн	889,480	845,160
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	228,130	207,030
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	77,250	44,710
Давхар даатгагчид төлсөн давхар даатгалын хураамж	1,421,420	1,472,020
Нөхөн төлбөрт төлсөн	2,595,760	3,709,660
Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	561,900	436,680
Даатгалын зуучлагчид төлсөн төлбөр	266,270	700,340
Татварын байгууллагад төлсөн	217,130	229,170
Бусад мөнгөн зарлага	2,220,130	1,393,170
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	1,055,290	671,230
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	-	-
Мөнгөн орлогын дүн (+)	759,480	593,650
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	19,000	-
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого	161,010	-
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	28,580	-
Хүлээн авсан хүүний орлого	550,890	593,650
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	3,877,340	1,283,360
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	757,020	1,283,360
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	3,120,320	-
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(3,117,860)	(689,710)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	-	-
Мөнгөн орлогын дүн (+)	163,190	-
Бусад	163,190	-
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	77,340	25,530
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	13,000	-
Төлсөн ногдол ашиг	-	25,060
Бусад	64,340	470
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	85,850	(25,530)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(1,976,720)	(44,000)
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	4,917,540	4,961,550
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	2,940,820	4,917,540