

**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
<b>ХӨРӨНГӨ</b>			
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
<b>НИЙТ ХӨРӨНГӨ</b>		<b>9,541,145</b>	<b>8,758,525</b>
<b>ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗНИЙ ӨМЧ</b>			
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
<b>Өр төлбөрийн дүн</b>		<b>5,298,638</b>	<b>4,947,153</b>
<b>Эзний өмч</b>			
Энгийн хувьцаа	15	3,500,000	3,500,000
Хуримтлагдсан ашиг / (алдагдал)		742,507	311,373
<b>Эзний өмчийн дүн</b>		<b>4,242,507</b>	<b>3,811,373</b>
<b>НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗНИЙ ӨМЧ</b>		<b>9,541,145</b>	<b>8,758,525</b>

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

	2016 он мян.төг	2015 он мян.төг
<b>Даатгалын үйл ажиллагаа</b>		
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)
<b>Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого</b>	<b>5,693,981</b>	<b>7,078,598</b>
Орлого тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	475,887	(650,916)
Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт	(326,930)	-
<b>Орлогод тооцсон хураамж</b>	<b>5,842,938</b>	<b>6,427,682</b>
Нөхөн төлбөрийн зардал	(2,595,756)	(3,828,560)
Давхар даатгагчийн төлсөн нөхөн төлбөр	-	-
Буруутай этгээд хариуцсан нөхөн төлбөр	32,476	-
<b>Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал</b>	<b>(2,563,280)</b>	<b>(3,828,560)</b>
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
<b>Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр</b>	<b>(2,535,806)</b>	<b>(3,620,846)</b>
Даатгалын гэрээний зардал	(994,548)	(1,390,184)
Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого	45,640	88,386
Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз	801,368	580,458
<b>Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг/ (алдагдал)</b>	<b>3,159,592</b>	<b>2,085,495</b>
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
<b>Бусад ашиг/( алдагдал)</b>	<b>(2,669,974)</b>	<b>(2,241,404)</b>
<b>Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/ (алдагдал)</b>	<b>489,618</b>	<b>(155,909)</b>
Орлогын албан татварын зардал	(58,484)	(58,046)
<b>Татварын дараах ашиг/(алдагдал)</b>	<b>431,134</b>	<b>(213,955)</b>

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

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

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	2016 он мян.төг	2015 он мян.төг
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>		
<b>Мөнгөн орлогын дүн (+)</b>	<b>9,532,750</b>	<b>9,709,170</b>
Даатгалын хураамжийн орлого	6,767,940	6,995,680
Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	370	-
Бусад мөнгөн орлого	2,764,430	2,713,490
<b>Мөнгөн зарлагын дүн (-)</b>	<b>8,477,460</b>	<b>9,037,940</b>
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
<b>Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>1,055,290</b>	<b>671,230</b>
<b>Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Мөнгөн орлогын дүн (+)</b>	<b>759,480</b>	<b>593,650</b>
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
<b>Мөнгөн зарлагын дүн (-)</b>	<b>3,877,340</b>	<b>1,283,360</b>
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	757,020	1,283,360
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	3,120,320	-
<b>Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>(3,117,860)</b>	<b>(689,710)</b>
<b>Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Мөнгөн орлогын дүн (+)</b>	<b>163,190</b>	<b>-</b>
Бусад	163,190	-
<b>Мөнгөн зарлагын дүн (-)</b>	<b>77,340</b>	<b>25,530</b>
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	13,000	-
Төлсөн ногдол ашиг	-	25,060
Бусад	64,340	470
<b>Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн</b>	<b>85,850</b>	<b>(25,530)</b>
<b>Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ</b>	<b>(1,976,720)</b>	<b>(44,000)</b>
<b>Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл</b>	<b>4,917,540</b>	<b>4,961,550</b>
<b>Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл</b>	<b>2,940,820</b>	<b>4,917,540</b>