

Хураангуй санхүүгийн тайлангийн талаарх Хараат бус аудиторын дүгнэлт

“Грант Торнтон аудит” ХХК
Далай тауэр, ЮНЕСКО-гийн
гудамж, Сүхбаатар дүүрэг-1,
Улаанбаатар 14230,
Монгол улс
Т + 97670 110744
Ф + 97670 110722

Grant Thornton Audit LLC
Dalai Tower, UNESCO street,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar 14230, Mongolia
T + 97670 110744
F + 97670 110722

“Үндэсний Давхар Даатгал” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд:

Дүгнэлт

Бид “Үндэсний Давхар Даатгал” ХК (цаашид “компани” гэх)-ийн 2020 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайланг (цаашид “хураангуй санхүүгийн тайлан” гэх) 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон аудитын тайлангаас хураангуйлан авч бэлтгэсэн болно.

Бидний дүгнэлтээр, энэхүү хураангуй санхүүгийн тайлан нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

Хураангуй санхүүгийн тайлан

Энэхүү хураангуй санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартаар шаардсан бүх тодруулгыг иж бүрэн агуулаагүй тул “Үндэсний давхар даатгал” ХК-ийн аудитын тайланг бүрэн дүүрэн орлохгүй болно.

Энэхүү хураангуй санхүүгийн тайланд 2021 оны 1 дүгээр сарын 29-ний өдрийн манай аудитын тайлангийн дүгнэлттэй ижил дүгнэлт илэрхийлсэн бөгөөд эдгээр санхүүгийн тайлан болон хураангуй санхүүгийн тайланд аудитын тайлангийн өдрөөс хойш балансын дараах үйл явдлын нөлөөллийг тусгаагүй.

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан ба түүнд өгсөн бидний дүгнэлт

Бид аудитлагдсан санхүүгийн тайланд эерэг дүгнэлт өгсөн.

Удирдлага болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн Санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Компанийн удирдлага эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах үүрэгтэй.

Аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидний үүрэг хариуцлага бол Аудитын олон улсын стандарт, Монгол улсын Аудитын тухай хуулийн дагуу хийсэн аудитдаа үндэслэн энэхүү санхүүгийн тайлангуудын талаар хараат бус дүгнэлт өгөх явдал юм.



Б. ОСОРГАРАВ
УДИРДАХ ПАРТНЕР
Монгол улс, Улаанбаатар хот
2021 оны 1 дүгээр сарын 29
УЛААНБААТАР ХОТ
1118276081 ☎ 2577542



Н. ЭРДЭНЭЦОГ
ГЭРЭЭТ АЖЛЫН ПАРТНЕР

Санхүүгийн байдлын тайлан

Мянган төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
<i>Хөрөнгө</i>		
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	694,366	1,263,848
Даатгалын авлага	869,051	80,408
Урьдчилж төлсөн зардал болон бусад авлага	56,393	288,551
Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамж	494,640	1,039,748
Хөрөнгө оруулалт	52,002,143	49,824,266
Үндсэн хөрөнгө	610,754	544,691
Биет бус хөрөнгө	511,468	287,132
Нийт хөрөнгө	55,238,815	53,328,644
<i>Өр төлбөр ба эзэмшигчдийн өмч</i>		
<i>Өр төлбөр</i>		
Даатгалын өглөг	21,727	386,946
Татварын өглөг	-	1,158,864
Бусад санхүүгийн өр төлбөр	155,861	-
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	124,465	371,285
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	6,146	-
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц	1,195,141	926,610
Хамтын эрсдэлийн сан	1,927,143	1,927,536
Эрсдэлээс хамгаалах сан	4,453,631	3,900,151
Нийт өр төлбөр	7,884,114	8,671,392
<i>Эздийн өмч</i>		
Эзэмшигчдийн өмч	24,500,000	20,000,000
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	489,264	489,264
Алдагдлаас хамгаалах сан	19,000,000	19,000,000
Хуримтлагдсан ашиг	3,365,437	5,167,988
	47,354,701	44,657,252
Нийт өмч ба өр төлбөр	55,238,815	53,328,644

Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан

Мянган төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон	2019 оны 12 сарын 31-нээр дуусвар болсон
Даатгалын хураамжийн нийт орлого	3,572,022	2,074,863
Даатгалын хураамжийн буцаалт	(540)	-
Давхар даатгалын хураамжийн зардал	(1,858,926)	(1,707,969)
Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого	1,712,556	366,894
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	(268,531)	(232,127)
Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт	(545,108)	797,730
Орлогод тооцсон хураамж	898,917	932,497
Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	-	(18,450)
Давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөр	-	-
Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт	(777,075)	(335,934)
Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал	(777,075)	(354,384)
Хөрөнгө оруулалтын орлого	6,208,700	6,065,077
Бусад даатгалын хураамжийн бус орлого	150,550	269,790
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	(2,588,710)	(2,510,879)
Санхүүгийн зардал	(32,632)	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	(35,285)	(294,160)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг	3,824,465	4,107,941
Орлогын татварын зардал	(627,016)	(611,840)
Татварын дараах цэвэр ашиг	3,197,449	3,496,101

Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

Мянган төгрөгөөр	Эздийн өмч	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Алдагдлаас хамгаалах сан	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт
2019.01.01-ний байдлаар	15,000,000	489,264	15,000,000	11,671,886	42,161,151
Тайлант жилийн ашиг				3,496,101	3,496,101
Өмчид гарсан өөрчлөлт	5,000,000		4,000,000	-	9,000,000
Зарласан ногдол ашиг				(10,000,000)	(10,000,000)
2019.12.31-ний байдлаар	20,000,000	489,264	19,000,000	5,167,988	44,657,252
Тайлант жилийн ашиг	-	-	-	3,197,449	3,197,449
Өмчид гарсан өөрчлөлт	4,500,000	-	-	-	4,500,000
Зарласан ногдол ашиг	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
2020.12.31-ний байдлаар	24,500,000	489,264	19,000,000	3,365,437	47,354,701

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Мянган төгрөгөөр	2020 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	2019 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Татварын өмнөх ашиг	3,824,465	4,107,942
Мөнгөн бус тохируулгууд:		
Валютын ханшийн бодит бус гарз (олз)	(51,561)	(13,261)
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	236,740	110,895
Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны гарз		63,508
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	70,664	1,684
Хүүний орлого	(6,208,700)	(6,118,404)
	<u>(2,128,393)</u>	<u>(1,847,636)</u>
Ажлын капиталын тохируулга:		
Даатгалын авлагын (бууралт)/өсөлт	(788,645)	(65,577)
Урьдчилж төлсөн зардал болон бусад авлагын (бууралт)/өсөлт	232,159	(243,053)
Давхар даатгагчийн хойшлогдсон хураамжийн бууралт/өсөлт	545,108	(760,906)
Давхар даатгагчид өгөх өглөгийн өсөлт	(365,220)	68,844
Бусад өглөгийн өсөлт/(бууралт)	(1,243,677)	299,089
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц сангийн өсөлт/(бууралт)	268,531	232,127
Хамтын эрсдэлийн сангийн өсөлт	(392)	279,372
Эрсдэлээс хамгаалах нөөц сангийн өсөлт	553,480	335,934
Үйл ажиллагаанд зарцуулсан мөнгөн гүйлгээ	<u>(2,927,048)</u>	<u>(1,701,806)</u>
Харилцах дансны хүлээн авсан хүү	9,496	53,327
Төлсөн орлогын албан татвар	<u>(1,074,519)</u>	<u>(604,870)</u>
	<u>(3,992,071)</u>	<u>(2,253,349)</u>
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Үндсэн хөрөнгийн худалдан авалт	(302,803)	(138,414)
Биет бус хөрөнгийн худалдан авалт	(295,000)	-
Хүлээн авсан хүү	6,199,204	6,060,819
Гурван сараас дээш хугацаатай банкуудад байршуулсан хадгаламжийн өөрчлөлт	(2,177,877)	(3,073,335)
	<u>3,423,524</u>	<u>2,849,070</u>
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр өсөлт	(568,547)	595,720
Валютын ханшийн нөлөөлөл	(936)	3,870
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	<u>1,263,849</u>	<u>664,259</u>
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	<u>694,366</u>	<u>1,263,849</u>