



Accountants &
business advisers

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

(Монгол улсад бүртгэлтэй аж ахуйн нэгж)

Аудит хийгдсэн санхүүгийн тайлан
2022 оны 12 дугаар сарын 31

Улаанбаатар 2023



Accountants &
business advisers

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31–НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН ЖИЛ

АГУУЛГА	ХУУДАС
КОМПАНИЙН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ	1
ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА БА ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ	2
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН	3 – 4
САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН	5
АШИГ, АЛДАГДАЛ БА БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН	6
ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН	7
МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	8
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД	9-47

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

КОМПАНИЙН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ

АЛБАН ХАЯГ:	3 давхар, Паркплэйс Оффис барилга, 1-р хороо, Сүхбаатар дүүрэг, Чингисийн өргөн чөлөө - 24, Улаанбаатар хот-14241, Монгол улс
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИД:	Голомт Файнэншл Групп ХХК - 40.85% Юу Эм Си Капитал ХХК - 37.48% Мандал Санхүүгийн Нэгдэл ХХК – 7.27% Бусад - 14.4%
ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА:	Өлзийбаяр овогтой Ганзориг
ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ:	Түмэннасан овогтой Батзул
САНХҮҮ ХАРИУЦСАН ЗАХИРАЛ:	Гантулга овогтой Халиунаа
ХАРИЛЦАГЧ БАНК:	Худалдаа Хөгжлийн Банк, Хаан Банк, Голомт Банк, Төрийн Банк, Хас Банк, Капитрон Банк, Ариг Банк, Тээвэр Хөгжлийн Банк, Үндэсний Хөрөнгө Оруулалтын Банк, М Банк
АУДИТОРУУД:	Пи Кэй Эф Монголиа Аудит ХХК Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ БА ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН МЭДЭГДЭЛ

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК -ийн Гүйцэтгэх захирал Т.Батзул, Санхүү хариуцсан захирал Г.Халиунаа бид, энэхүү тайлангийн 5-47 дугаар хуудсанд тусгагдсан Компанийн санхүүгийн тайлангууд нь 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Компанийн санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (СТОУСЗ)-өөс гаргасан Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартуудын дагуу үнэн зөв, бодитойгоор илэрхийлсэн гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК -ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн санхүүгийн тайланг нийтэд толилуулахыг зөвшөөрч батлав.

Өлзийбаяр овогтой
ГАНЗОРИГ

Төлөөлөн удирдах
зөвлөлийн дарга

Түмэннасан овогтой
БАТЗУЛ

Гүйцэтгэх захирал

Гантулга овогтой
ХАЛИУНАА

Санхүү хариуцсан
захирал

Улаанбаатар хот, Монгол Улс

Огноо: 2023 оны 02 дугаар сарын 15 өдөр



Accountants &
business advisers

ПИ КЭЙ ЭФ МОНГОЛИА АУДИТ ХХК

Даун Таун Бьюлдинг, #602 тоот,
Жамьян гүний гудамж -18/1,
1 -р хороо, Сүхбаатар дүүрэг-14240,
Улаанбаатар хот, Монгол улс

Утас: +976-75057979

Факс: +976-70186131

Имэйл: info@pkf.mn

Ref: 01/MD/23/08152022/BP

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК -ийн ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ БОЛОН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Дүгнэлт

Бид “МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК (цаашид “Компани” гэх) –ийн 2022 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 бодлогод аудит хийлээ.

Бидний дүгнэлтээр, тус компанийн Санхүүгийн тайлангууд нь компанийн 2022 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 гүйцэтгэлээ. 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.

Засаглал хариуцсан этгээдүүд компанийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцыг хянах үүрэгтэй.

Санхүүгийн тайлангуудын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидний зорилго бол санхүүгийн тайлангууд бүхэлдээ аливаа залилан эсвэл алдаанаас үүдэлтэй материаллаг хэмжээний буруу илэрхийлэгдсэн 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 гүйцэтгэсэн аудитаар оршин байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг үргэлж илрүүлнэ гэсэн баталгаа өгдөггүй.

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК -ИЙН ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ БОЛОН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Санхүүгийн тайлангуудын аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

Буруу илэрхийлэл нь залилан эсвэл алдаанаас гарах бөгөөд хэрэв тэдгээр нь дангаараа болон нийлбэр дүнгээрээ санхүүгийн тайлангуудыг үндэслэн гаргах хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт мэдэгдэхүйц нөлөөлөх бол материаллаг гэж үзнэ.

АОУС - ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэж болох санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу тайлагналуудын эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг ирүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Компанийн дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.
- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоо тооцоолууд, холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлтэй эсэхийг үнэлэх.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Компанийн үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, нөхцөл байдал компанийн тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Компанийн санхүүгийн тайлангууд (үүнд тодруулгууд багтана)-ын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцад олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдол зэргийг багтаасан асуудлуудыг засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгддэг

Бусад зүйл

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын “Компанийн тухай хууль”-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн, Компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

П.БАЯРМАА
Гүйцэтгэх захирал

ПИ КЭЙ ЭФ МОНГОЛИА АУДИТ ХХК
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

Улаанбаатар хот, Монгол улс
Огноо: 2023 оны 02 дугаар сарын 15

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

		<i>(төгрөгөөр)</i>	
ҮЗҮҮЛЭЛТ	СТТ	2021	2022
ХӨРӨНГӨ			
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө			
Бэлэн мөнгө	2	3,867,629	347,427,629
Харилцахад байгаа мөнгө	2	3,683,532,762	690,237,590
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн		3,687,400,392	1,037,665,220
Даатгалын авлага			
Даатгалын хураамжийн авлага	3	6,830,235,147	8,436,032,666
Буруутай этгээдээс авах авлага	3	146,689,341	104,498,149
Давхар даатгалаас авах авлага	3	529,155,504	18,733,594
Даатгалын авлагын дүн		7,506,079,992	8,559,264,408
Бусад санхүүгийн хөрөнгө			
Бусад авлага	4	41,692,213	82,680,853
Бусад санхүүгийн хөрөнгийн дүн		41,692,213	82,680,853
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө			
НДШ авлага, бусад татварын авлага	5	396,664	27,642,182
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	5	-	79,749,584
Бараа материал	7	142,781,949	204,497,515
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	6	746,569,342	1,190,139,203
Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн		889,747,955	1,502,028,484
Хөрөнгө оруулалт			
Хадгаламж, хадгаламжийн сертификат	8	8,672,140,406	4,507,472,603
Үнэт цаас	9	25,918,076,508	34,366,134,849
Хөрөнгө оруулалтын дүн		34,590,216,914	38,873,607,451
Даатгалын хөрөнгө			
Хойшлогдсон давхар даатгалын хураамж	11	9,043,414,221	19,471,750,230
Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсэг	11	310,254,114	279,558,073
Даатгалын орлогын хойшлогдсон шимтгэлийн зардал	11	996,001,397	1,473,530,741
Даатгалын хөрөнгийн дүн		10,349,669,733	21,224,839,044
Үндсэн хөрөнгө /Цэвэр/	12	1,300,408,835	2,111,575,950
Биет бус хөрөнгө /Цэвэр/	13	261,972,444	164,173,917
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		58,627,188,479	73,555,835,327

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

		(төгрөгөөр)	
ҮЗҮҮЛЭЛТ	СТТ	2021	2022
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ			
ӨР ТӨЛБӨР			
Даатгалын өглөг			
Даатгалын хураамжийн буцаалтын өглөг	14	132,929,788	247,949,005
Даатгалын гэрээний шимтгэлийн өглөг	14	212,901,117	309,515,396
Давхар даатгагчид өгөх өглөг	14	3,747,174,793	5,767,389,742
Даатгалын өглөгийн дүн		4,093,005,699	6,324,854,143
Бусад санхүүгийн өр төлбөр			
Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр	15	193,672,222	235,354,665
Ногдол ашгийн өглөг	16	19,073,518	19,073,518
Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дүн		212,745,740	254,428,184
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр			
Цалингийн өглөг	18	169,500,000	1,440,617
НДШ-ийн өглөг	18	1,359,419	249,736
ААНОАТатварын өглөг	17	130,670,048	453,435,464
ХХОАТатварын өглөг	17	96,046,882	160,311,962
Урьдчилж орсон орлого	18	773,307,088	756,530,138
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	18	552,520,692	331,807,714
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн		1,723,404,130	1,703,775,630
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц	19	17,797,291,488	29,576,311,173
Нөхөн төлбөрийн нөөц сан			
Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц сан	20	2,062,732,279	1,883,811,308
Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц сан	20	2,370,017,324	1,587,105,285
Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан	20	1,353,611,273	1,868,158,053
Тусгай нөөц сан	20	1,256,290,011	1,256,290,011
Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн дүн		7,042,650,888	6,595,364,657
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН		30,869,097,945	44,454,733,786
ЭЗДИЙН ӨМЧ			
Эзэмшигчдийн өмч	24	6,243,016,000	6,243,016,000
Нэмж төлөгдсөн капитал	26	4,441,895,708	4,441,895,708
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	25	1,187,291,346	318,137,187
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	27	15,885,887,480	18,098,052,646
ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		27,758,090,535	29,101,101,541
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН		58,627,188,479	73,555,835,327

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

АШИГ, АЛДАГДАЛ БА БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	СТТ	(төгрөгөөр)	
		2021	2022
Даатгалын үйл ажиллагаа			
Даатгалын хураамжийн нийт орлого	28	35,614,682,559	69,687,366,821
Даатгалын хураамжийн буцаалт	28	(1,217,596,438)	(1,909,141,471)
Давхар даатгалын хураамжийн зардал	28	(15,730,123,355)	(45,816,256,714)
Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого		18,666,962,766	21,961,968,636
Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	28	(3,573,794,005)	11,779,019,684
Хойшлуулсан давхар даатгалын хураамжийн өөрчлөлт	28	3,221,319,464	10,428,336,009
Орлогод тооцсон хураамж		19,019,437,307	20,611,284,961
Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	28	8,150,304,062	11,062,366,683
Давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөр	28	1,132,089,182	1,260,840,412
Буруутай этгээдээс авах нөхөн төлбөр	28	161,533,403	127,587,941
Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал		6,856,681,478	9,673,938,330
Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн өөрчлөлт	28	302,849,461	(961,833,011)
Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт	28	457,609,484	30,696,041
Учирч болзошгүй хохирлын нөөцийн сангийн өөрчлөлт	28	318,044,069	514,546,780
Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр		7,935,184,491	9,257,348,140
Даатгалын гэрээний зардал	29	(1,858,376,263)	(2,564,169,466)
Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого	30	207,256,940	451,173,202
Хөрөнгө оруулалтын орлого	31	5,009,598,756	4,884,880,663
Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг (алдагдал)		14,442,732,250	14,125,821,220
Эрхийн шимтгэлийн орлого	31	10,389,588	8,762,989
Бусад орлого	32	97,129,488	48,793,705
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	35	(7,269,853,263)	(8,729,319,772)
Борлуулалт, маркетингийн зардал	36	(937,145,506)	(892,135,263)
Санхүүгийн зардал	38	(100,294,497)	(51,449,043)
Бусад зардал	39	(40,094,152)	(102,305,585)
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	33	80,098,800	9,651,956
Биет болон биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)	34	18,838,942	60,866,753
Бусад ашиг (алдагдал)		(8,140,930,600)	(9,647,134,259)
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)		6,301,801,651	4,478,686,961
Орлогын татварын зардал	40	693,810,729	394,280,112
Татварын дараах ашиг (алдагдал)		5,607,990,921	4,084,406,849
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)		5,607,990,921	4,084,406,849
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	25	1,334,439,928	318,137,187
Орлогын нийт дүн		6,942,430,849	4,402,544,035

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Өмч	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Хуримтлагдан ашиг	Нийт дүн
2020 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	6,243,016,000	4,441,895,708	(147,148,582)	12,116,427,616	22,654,190,742
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	34,373,742	34,373,742
Залруулсан үлдэгдэл	6,243,016,000	4,441,895,708	(147,148,582)	12,150,801,358	22,688,564,484
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	-	5,607,990,921	5,607,990,921
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	1,334,439,928	-	1,334,439,928
Зарласан ногдол ашиг	-	-	-	1,872,904,800	1,872,904,800
2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	6,243,016,000	4,441,895,708	1,187,291,346	15,885,887,479	27,758,090,533
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	(1,872,241,682.41)	(1,872,241,682)
Залруулсан үлдэгдэл	6,243,016,000	4,441,895,708	1,187,291,346	15,885,887,479	25,885,848,851
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	-	4,084,406,848.55	4,084,406,849
Өмчид гарсан өөрчлөлт	-	-	(869,154,159)	-	(869,154,159)
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	6,243,016,000	4,441,895,708	318,137,187	18,098,052,646	29,101,101,541

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ТАЙЛАНТ ЖИЛ

ҮЗҮҮЛЭЛТ	(төгрөгөөр)	
	2021	2022
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	34,958,697,834	63,961,781,615
Даатгалын хураамжийн орлого	32,595,227,512	62,466,705,549
Давхар даатгалын нөхөн төлбөр	616,820,193	190,324,071
Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	-	18,294,696
Бусад мөнгөн орлого	1,746,650,129	1,286,457,299
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	32,236,558,545	64,169,236,486
Ажиллагчдад төлсөн	3,434,664,004	4,100,641,943
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	885,080,000	1,203,155,500
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	346,474,243	62,802,894
Ашиглалтын зардалд төлсөн	92,355,551	670,954,970
Давхар даатгагчид төлсөн давхар даатгалын хураамж	13,495,174,411	40,904,801,778
Нөхөн төлбөрт төлсөн	8,170,210,060	10,501,967,879
Үүнээс: Сайн дурын даатгалын	7,248,406,998	8,598,694,069
Албан журмын даатгалын	921,803,062	1,903,273,811
Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	347,228,672	332,930,059
Даатгалын зуучлагчид төлсөн төлбөр	903,026,514	1,532,648,372
Даатгалын хохирол үнэлэгчид төлсөн төлбөр	-	2,794,050
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	76,550,879	49,679,636
Татварын байгууллагад төлсөн	1,384,055,806	602,099,165
Даатгалын төлбөрт төлсөн	2,931,660	13,604,691
Бусад мөнгөн зарлага	3,098,806,745	4,191,155,549
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	2,722,139,289	(207,454,870)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	69,901,733,199	30,755,230,329
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	-	247,600,000
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого	65,696,053,967	27,347,989,573
Хүлээн авсан хүүний орлого	4,105,490,150	3,046,952,285
Хүлээн авсан ногдол ашиг	100,189,082	112,688,471
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	69,266,452,358	31,503,975,827
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	398,412,681	1,100,004,058
Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	110,782,751	22,440,000
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	68,757,256,926	30,381,531,769
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	635,280,841	(748,745,498)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)	(52,075)	-
Валютын ханшийн зөрүү	(52,075)	-
Мөнгөн зарлагын дүн (-)	1,900,301,565	1,693,534,804
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	203,974,269	-
Төлсөн ногдол ашиг	1,696,327,296	1,693,534,804
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(1,900,353,640)	(1,693,534,804)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	1,457,066,491	(2,649,735,172)
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	2,230,333,901	3,687,400,392
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	3,687,400,392	1,037,665,220

Хавсаргасан тодруулга нь энэхүү тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

КОМПАНИЙН ТАЛААРХ ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

“Мандал Даатгал” ХК нь 2011 оны 4 дүгээр сарын 26-ны өдөр Монгол улсад үүсгэн байгуулагдаж Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос ердийн даатгалын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлөө авсан.

2018 оны 9 дүгээр сарын 25 -ны өдрийн байдлаар “Мандал Даатгал” ХК нь нийт 624,301,600 ширхэг энгийн хувьцааг эргэлтэнд гаргасан нь бүрэн эргэлтэнд байна. 2018 оны 9 дүгээр сарын 21-ний өдөр Хувьцаат компани болсон.

Одоогоор компанийн эргэлтэнд байгаа нийт энгийн хувьцааны эзэмшил дараах байдалтай байна. Үүнд:

- Голомт Файнэншл Групп ХХК - 40.85%
- Юу Эм Си Капитал ХХК - 37.48%
- Мандал Санхүүгийн Нэгдэл ХХК - 7.27%
- Бусад – 14.4%

“Мандал Даатгал” ХК нь 2020 онд Олон улсын үнэлгээний “AM Best” агентлагаас санхүүгийн чадавхи болон зээлжих зэрэглэлийн үнэлгээ авсан анхны Монгол компани болсон ба 2021 онд “AM Best” агентлагаар үнэлгээгээ дахин баталгаажуулж, ерөнхий санхүүгийн чадавхи нь “B”, урт хугацааны зээлжих зэрэглэл “BB+” гэж тус тус үнэлэгдсэн бөгөөд цаашдын төлөв нь “Тогтвортой” хэмээн үнэлэгджээ.

“Мандал Даатгал” ХК нь 2022 оны байдлаар ердийн даатгалын 15 хэлбэрээр бүтээгдэхүүн гарган, даатгалын үйл ажиллагаагаа эрхэлж, Өмнөговь, Дархан-Уул болон Орхон аймгуудад салбар төлөөлөгчийн газартайгаар ажиллаж байна.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО

1.1 ТАЙЛАН БЭЛТГЭХ ҮНДЭСЛЭЛ

Нийцтэй байдлын мэдэгдэл

Эдгээр санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн Олон улсын стандартын зөвлөл (“НББОУСЗ”)–өөс баталсан Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (“СТОУС”) –д нийцүүлэн 2020 оны 07 дугаар сарын 07-ны өдрийн Сангийн сайдын 132 дугаар тушаалаар батлагдсан “Даатгалын компаниудад мөрдөх нягтлан бодох бүртгэлийн заавар, дансны жагсаалт, санхүүгийн маягт, тодруулга, аргачлалын дагуу бэлтгэсэн байна.

Хэмжилтийн суурь

Санхүүгийн тайлангууд нь бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх санхүүгийн хэрэгслүүдээс бусад зүйлсийн хувьд нягтлан бодох бүртгэлийн түүхэн өртөгт суурилан бэлтгэгдсэн.

Тайлангийн мөнгөн тэмдэгт

Санхүүгийн тайлангуудыг Монгол улсад үйл ажиллагаа эрхэлдэг аж ахуйн нэгж байгууллагын тайлагнах валют болох Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр илэрхийлсэн.

Тасралтгүй үйл ажиллагаа

Санхүүгийн тайлангууд нь тасралтгүй үйл ажиллагааны зарчимд суурилан бэлтгэгдсэн. Байгууллагын тасралтгүй үйл ажиллагаанд эргэлзээ үүсгэх томоохон үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой тодорхойгүй байдал байхгүй байна.

Нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон тооцоолол ба үнэлгээний хэрэглээ

Санхүүгийн тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх нь удирдлагаас нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хэрэглээ болон хөрөнгө, өр төлбөр, орлого, зардлын тайлагнасан дүнд нөлөөлөх үнэлгээ, таамаглал, тооцоолол хийхийг шаарддаг. Бодит үр дүн нь эдгээр тооцооллоос ялгаатай байж болно.

Үнэлгээ тооцоолол болон гол чухал таамаглалууд нь байнга шалгагдаж байдаг. Нягтлан бодох бүртгэлийн тооцоололд хийсэн өөрчлөлтийг тухайн өөрчлөлт хийсэн болон ирээдүйд нөлөөлөх тайлант үеүдэд нь хүлээн зөвшөөрдөг.

Санхүүгийн тайланд тусгагдсан тоон үзүүлэлтүүдэд материаллаг нөлөө үзүүлэхээр нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хэрэглээ, тооцооллын эргэлзээтэй асуудал байхгүй болно.

Санхүүгийн тайлангийн толилуулга

Компани нь санхүүгийн байдлын тайлангийн зүйлсийг хөрвөх чадварын дарааллаар толилуулсан.

Зөвхөн хуулиар эрх олгосон тохиолдолд хүлээн зөвшөөрсөн дүнгүүдийг цэвэршүүлэх, тооцоог цэвэр дүнгээр нь барагдуулах, эсвэл хөрөнгийг борлуулж өр төлбөрийг барагдуулах ажлыг нэгэн зэрэг хийхээр зэхэж байгаа л бол хөрөнгө ба өр төлбөрийг хооронд нь цэвэршүүлэн, цэвэр дүнгээр санхүүгийн байдлын тайланд толилуулна. Нягтлан бодох бүртгэлийн аливаа нэг стандарт эсвэл тайлбараар шаардсан эсвэл зөвшөөрч Компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогод тусгайлан тодруулснаас бусад тохиолдолд орлого, зарлагыг ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд цэвэршүүлэн тайлагнаж болохгүй.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

1) Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө

Кассад байгаа бэлэн мөнгө, банканд байршуулсан бэлэн мөнгөнөөс (3 сар хүртэлх сарын хугацаатай хадгаламж) бүрдэнэ. Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгө нь үнэ цэнийн өөрчлөлтийн маш бага эрсдэлтэй, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хөрвөх боломжтой богино хугацаат, хөрвөх чадвар сайтай хөрөнгө болно.

2) Даатгалын авлага

Даатгалын гэрээ гэдэг нь даатгагч байгууллага даатгуулагч талын томоохон эрсдэлийг хүлээн авч хэрэв даатгуулагчид сөрөг нөлөө бүхий ирээдүйн тодорхойгүй үйл явдал/даатгалын тохиолдол/ үүсвэл нөхөн төлбөр олгох гэрээг хэлнэ.

Даатгалын гэрээ нь санхүүгийн хэрэглүүрийн болон үйлчилгээний гэрээний шинж чанарыг нэгтгэсэн байдаг. Түүнээс гадна олонхи даатгалын гэрээнүүд урт хугацааны төрөл бүрийн гэрээнээс олох мөнгөн орлогыг агуулсан байдаг.

Даатгалын авлага нь даатгалын бүтээгдэхүүн борлуулсан, үйлчилгээ үзүүлснээс үүссэн бусдаас авахаар хүлээн зөвшөөрөгдсөн нэхэмжлэх эрхтэй дүн байна. Үүнд: даатгалын хураамжийн авлага, буруутай этгээдээс авах авлага, давхар даатгагчаас авах авлага орно.

Сангийн сайдын 2020 оны 132 тоот тушаалаар баталсан Даатгалын компанид мөрдөгдөх нягтлан бодох бүртгэлийн зааврын 3.2 Даатгалын авлага хэсэгт “Үнэ цэнийн бууралтыг тооцох СТОУС-д нийцэх аргачлалыг компани дотооддоо боловсруулж, мөрдөж болно” гэж заасны дагуу авлагын шууд аргыг ашигладаг. Өөрөөр хэлбэл авлага төлөгдөх найдваргүй гэдэг нь тогтоогдсон үед авлагыг данснаас хасдаг.

Даатгалын хөрөнгө

Даатгалын нөөцийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийг тайлагналын өдөр Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц сан (УБМХНС) болон Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц сан (МБТХНС)-ийн тайлант хугацаанд давхар даатгагчид ногдох хэсгийг актуарчийн тооцоолсон дүнгээр хүлээн зөвшөөрдөг.

Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамж нь давхар даатгалын хураамжийн давхар даатгалын гэрээний хугацаатай уялдуулан хувь тэнцүүлэх аргаар тооцоолж тайлант хугацаанд зардлаар хүлээн зөвшөөрөөгүй хэсэг юм.

Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн үлдэгдлийг давхар даатгалын хариуцлага эхэлсэн бөгөөд тайлагналын өдрөөр давхар даатгагчийн даатгалын хариуцлага дуусаагүй байгаа давхар даатгалын гэрээ тус бүрийн хувьд гэрээний үлдэх хугацаанд хувь тэнцүүлэх аргаар тооцдог.

Даатгалын орлогын шимтгэлийн хойшлогдсон зардал нь даатгалын гэрээг олж бэлтгэхтэй холбогдон гарсан зардлын тайлант хугацаанд зардлаар хүлээн зөвшөөрөөгүй хэсэг байдаг.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

Даатгалын хөрөнгө (үргэлжлэл)

Тухайлбал зуучлагч болон төлөөлөгчийн даатгалын орлогын шимтгэлийн хойшлогдсон зардал, даатгалын хураамжийн дүнтэй хамааралтай гарсан даатгалын гэрээний хойшлогдсон бусад зардлаас бүрддэг.

Худалдааны болон бусад авлага

Бэлэн мөнгө хүлээн авах гэрээт эрх үүсэх буюу өөр нэг аж ахуйн нэгжээс санхүүгийн хөрөнгийг авах эрх үүссэн тохиолдолд худалдааны болон бусад авлагуудыг эхэндээ өртгөөр нь бүртгэдэг. Дараа үеүдэд худалдааны болон бусад авлага нь найдваргүй авлагын нөөцийг хассан цэвэр боломжит үнэ цэнээрээ тусгагддаг.

3) Бараа материал

Бараа материалын худалдан авалтын өртөгт худалдан авалтын бүх өртөг зардал, хувиргалтын зардал болон тухайн бараа материалыг түүний одоогийн байршил ба төлөв байдалд оруулахтай холбогдон гарсан бусад зардал орно. Бараа материалыг өртөг болон цэвэр боломжит үнийн аль багаар нь тусгана.

Цэвэр боломжит үнийг тооцоход бизнесийн хэвийн нөхцөл дэх тооцоолсон борлуулах үнээс түүнийг иж бүрдэл болгоход тооцсон зардал болон борлуулалтын зардлыг хасаж тооцно.

4) Гадаад валютаар гарсан ажил гүйлгээ

Гадаад валютаар гарсан ажил гүйлгээг уг жил гүйлгээ гарсан өдрийн ханшид үндэслэн Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр илэрхийлж нэгэн зэрэг бүртгэдэг.

Санхүүгийн байдлын тайлангийн мөнгөн зүйлсийг тайлант хугацааны эцэст хаалтын ханшийг үндэслэн хөрвүүлдэг. Мөнгөн зүйлсийн төлөгдсөн буюу хүлээн авсан эсвэл хөрвүүлснээс үүссэн бүх зөрүүг ашиг, алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

Түүхэн өртгөөр илэрхийлэгдсэн, анх гадаад валютаар гарсан мөнгөн бус зүйлсийг түүнийг олж бэлтгэх үеийн түүхэн ханшийг ашиглан хөрвүүлж бүртгэдэг.

1 (нэг) ам долларын төгрөгтэй харьцах албан ханш:

2021 оны 12 дугаар сарын 31	2,848.80
2022 оны 12 дугаар сарын 31	3,444.60

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

5) Үндсэн хөрөнгө

Үндсэн хөрөнгийг анхны өртгөөр нь хүлээн зөвшөөрнө. Үндсэн хөрөнгийн өртөг нь худалдан авсан үнэ, импортын татвар, эргэн төлөгдөхгүй худалдан авалтын татвар болон тухайн хөрөнгийг зориулалтын ажлын байршил, нөхцөлд бэлэн болгохтой холбогдсон бусад зардал зэргээс бүрдэнэ.

Хэрэв тухайн хөрөнгийн гол эд ангийн ашиглах хугацаа ялгаатай байгаа тохиолдолд тэдгээрийг салгаж тусад нь ангилдаг.

Үндсэн хөрөнгийг борлуулснаас үүссэн олз ба гарзыг борлуулж буй цэвэр үнэ болон тухайн хөрөнгийн дансны үнэ(үлдэгдэл өртөг)-тэй харьцуулж тодорхойлдог ба олз, гарзыг ашиг алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

Машин тоног төхөөрөмжийн эд ангийг дахин солих, орлуулахтай холбоотой өртгийг уг эд анги ирээдүйд эдийн засгийн үр өгөөж өгөх болон өртгийг найдвартай хэмжих боломжтой үед хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрнө.

Үндсэн хөрөнгийн өдөр тутмын үйлчилгээний зардлыг тухайн тайлант үеийн орлогын тайланд зардлаар хүлээн зөвшөөрнө.

6) Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл

Үндсэн хөрөнгийг ашиглагдах хугацаанд нь шулуун шугамын аргаар элэгдүүлж, элэгдлийн зардлыг дэлгэрэнгүй орлогын тайланд тусгана. Үндсэн хөрөнгийг ашиглахаар тогтоосон хугацаа нь дараах байдалтай байна.

- | | |
|--------------------------------------|--------|
| • Барилга | 25 жил |
| • Машин тоног төхөөрөмж | 10 жил |
| • Тээврийн хэрэгсэл | 10 жил |
| • Тавилга, эд хогшил | 10 жил |
| • Компьютер түүний дагалдах хэрэгсэл | 2 жил |
| • Бусад үндсэн хөрөнгө | 10 жил |

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

7) Түрээсэлсэн хөрөнгө

Тухайлсан хөрөнгийг зөвшөөрсөн хугацаанд ашиглах эрхийг тодорхой төлбөртэйгөөр шилжүүлэх хэлцэл гэж компани нь тодорхойлж байгаа нөхцөлд ажил гүйлгээ буюу бүлэг ажил гүйлгээнээс бүрдэх хэлцлийг түрээс гэж үздэг. Тухайн тохиолдолд хэлцлийн шинж байдлыг үнэлсний үр дүнд хийдэг бөгөөд энэ хэлцэл нь түрээсийг хууль зүйн хэлбэртэй эсэхээс үл хамаарна.

Компанийн түрээсэлж буй хөрөнгийн ангилал

- Хөрөнгийн өмчлөлтэй холбогдсон бүх эрсдэл болон өгөөжийг шилжүүлэх нөхцөлтэй бол санхүүгийн түрээсээр,
- Хөрөнгийн өмчлөлтэй холбогдсон бүх эрсдэл болон өгөөжийг бүрэн шилжүүлэх нөхцөлгүй түрээсийг үйл ажиллагааны түрээсээр ангилна.

Хөрөнгийн өмчлөлтэй холбогдсон бүх эрсдэл болон өгөөжийг бүрэн шилжүүлэх үед үүсэх санхүүгийн түрээсийг түрээсэлсэн хөрөнгийн зах зээлийн бодит үнэ цэнээр эсвэл түрээсийн хамгийн бага төлбөрийн өнөөгийн үнэ цэнээр түрээс эхэлсэн үед нь хүлээн зөвшөөрдөг. Түрээсийн төлбөрүүд нь санхүүгийн зардал ба түрээсийн өглөгийн бууралтад хуваагдах бөгөөд өглөгийн эцсийн үлдэгдэлд тогтмол хүү тооцдог. Санхүүгийн зардлыг орлого, үр дүнгийн тайланд хүлээн зөвшөөрдөг.

Түрээсэлсэн хөрөнгийг нь хөрөнгийн ашиглалтын хугацааны турш элэгдүүлдэг. Түрээсийн хугацааны эцэст эзэмшил нь компанид шилжих эсэх нь тодорхойгүй үед хөрөнгийг ашиглалтын хугацаа болон түрээсийн хугацааны аль богино хугацаагаар элэгдүүлдэг.

Үйл ажиллагааны түрээс

Компани нь үйл ажиллагааны түрээсийн дагуу эзэмших хөрөнгө ашиглаж буй тохиолдолд түрээсийн дагуу хийгдсэн төлбөрүүдийг түрээсийн хугацааны тайлант үеүдэд тэнцүү хэмжээгээр орлого зардлаар тайлагнадаг.

8) Даатгалын ба бусад өглөг

Даатгалын ба бусад өглөгийг бодит үнэ цэнээр, дараах үед хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлнэ. Даатгалын өглөгт даатгалын үйл ажиллагаатай холбоотой өглөгүүд хамаарна. Үүнд: даатгалын хураамжийн буцаалтын өглөг, даатгалын гэрээний шимтгэлийн өглөг, давхар даатгагчид өгөх өглөг хамаарна.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

9) Нөөц, болзошгүй хөрөнгө, өр төлбөр

Компанид (а) өнгөрсөн үйл явдлын үр дүнд үүссэн өнөөгийн үүрэг (хуулийн эсвэл ёс зүйн) байгаа (б) энэхүү үүргээ биелүүлэхэд эдийн засгийн өгөөж агуулсан баялгийг зарцуулах нь тодорхой болсон ба үүргийн дүнг бодитойгоор ойролцоолон тооцоолох боломжтой үед нөөцийг хүлээн зөвшөөрнө. Аливаа нэг нөөцтэй холбоотой зардлыг ашиг, алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд аливаа нөхөн төлбөрийг хассан цэвэр дүнгээр нь толилуулна.

Тухайн үүргийг барагдуулахтай холбоотой эдийн засгийн өгөөжийн гарах урсгал нь магадлалтай биш үед өр төлбөрийг хүлээн зөвшөөрөхгүй.

Даатгалын нөөц сан

Нөөц сангуудыг даатгалын төрөл тус бүрээр байгуулна. Үүнд: Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц (ОТХН), Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц сан (УБМХНС), Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц сан (МБТХНС).

ОТХН-д даатгалын гэрээний хугацаатай уялдуулан хувь тэнцүүлэх аргаар тооцоолж тайлант хугацаанд орлогоор хүлээн зөвшөөрөөгүй байгаа даатгалын хураамжийн хэсэг ордог.

УБМХНС-г тайлагналын өдөр болон түүнээс өмнөх хугацаанд даатгалын тохиолдолд нь болсон боловч даатгагчид мэдэгдээгүй байгаа даатгалын нөхөн төлбөрийг барагдуулахад шаардлагатай дүнгээр хэмждэг.

УБХНС-г тайлангийн хугацаанд даатгалын нөхөн төлбөрийн бодит түвшин нь тооцоолсон нөхөн төлбөрөөс давсан тохиолдолд тухайн хэсгийг нөхөн төлөхөд зориулсан нөөц сангаар хэмждэг.

МБТХНС-г даатгалын тохиолдолд болсон тухай даатгагч мэдэгдсэн боловч төлөөгүй байгаа нөхөн төлбөрийг барагдуулахад шаардагдах дүнгээр тодорхойлдог.

Даатгалын нөөц сангийн тооцоолол

Компанийн актуарч нь Санхүүгийн Зохицуулах Хорооноос гаргасан Ердийн даатгалын нөөц сан бүрдүүлэх, зарцуулах, түүнд хяналт тавих журмын дагуу даатгалын хураамжийн нөөц болон даатгалын нэхэмжлэлийн нөөц сангуудыг тооцоолдог.

Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийг (ОТНХ) даатгагчийн даатгалын хариуцлага дуусаагүй байгаа даатгалын гэрээ бүрийн хувьд “хувь тэнцүүлсэн арга”-аар буюу тайлагналын өдрөөр даатгалын гэрээний хүчинтэй үлдэх хугацаанд хувь тэнцүүлэн тооцсон даатгалын хураамжийн хэсгүүдийн нийлбэрээр тодорхойлогддог. Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц санг (УБМХНС) даатгагч даатгалын хэлбэр тус бүрээр үнэн зөв бөгөөд бодитой статистикт тулгуурлан актуар аргачлалаар тооцоолсон даатгагчийн хамгийн сайн төсөөлөлд үндэслэн тооцно. Тухайн нөөцийг тайлант хугацааны эцсийн байдлаар учирсан боловч мэдэгдээгүй байгаа хохиролд зориулан байгуулна.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

Даатгалын нөөц сангийн тооцоолол (үргэлжлэл)

Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц санд (МБТХНС) тайлангийн хугацаанд даатгуулагч эсхүл даатгалын гэрээнд заагдсан холбогдох бусад этгээдээс даатгагчид тухайн гэрээнд заасан аливаа хэлбэрээр /бичгээр, утсаар, и-мэйлээр болон бусад/ мэдэгдсэн даатгалын тохиолдлоос үүсэх даатгагчийн урьдчилан тооцоолсон хариуцлагын хэмжээ болон тайлангийн хугацаанд төлөгдөөгүй үлдсэн нэхэмжлэлийн хэмжээ хамаарна.

Учирч болзошгүй хохирлын нөөц санг (УБХНС) даатгагчийн хүчин төгөлдөр даатгалын гэрээнүүдийн хувьд өмнөх тайлант хугацааны эцэс дэх учирч болох хохирол болон үйл ажиллагааны зардлын нийлбэр нь орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцөөс давсан тохиолдолд тухайн нэмэгдэл хариуцлагын хэмжээгээр тооцно.

Аудитын явцад нөөц сангийн тооцооллыг хөндлөнгийн шинжээч-актуарч давтан тооцоолж, шалгасан.

10) Санхүүгийн хэрэглүүр

(i) Хүлээн зөвшөөрөх өдөр

Бүх санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрүүдийг анх хүлээн зөвшөөрөхдөө ажил гүйлгээ хийсэн өдөр хүлээн зөвшөөрнө. Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг анхлан бодит үнэ цэнээр бүртгэх ба тухайн бодит үнэ цэнэ эсвэл хүлээн авсан Санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрүүдээс бусад санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг анхлан хэмжихдээ гүйлгээний зардлыг нэмсэн дүнгээр хэмжинэ. Компанийн санхүүгийн хөрөнгөд зээл ба авлага орно.

(ii) Зээл ба авлага

Зээл ба авлага нь идэвхтэй зах зээлд бүртгэлгүй, тогтмол эсвэл тодорхойлж болох төлбөр бүхий үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр бус санхүүгийн хөрөнгө юм.

Анх хүлээн зөвшөөрсний дараа санхүүгийн хөрөнгийг хэмжихдээ:

1. Хорогдуулсан өртгөөр
2. Бусад дэлгэрэнгүй орлогоор дамжуулан бодит үнэ цэнээр үнээр
3. Ашиг алдагдлаар дамжуулан бодит үнэ цэнээр тус тус хэмжинэ.

Хэмжилтийн сонголт нь санхүүгийн хөрөнгийг удирдан зохицуулах тухайн аж ахуйн нэгжийн бизнесийн загвар, гэрээний мөнгөн гүйлгээний шинж чанараас хамаарна.

Санхүүгийн хөрөнгө нь мөнгө, худалдааны ба бусад авлага, борлуулахад бэлэн байгаа үнэт цаас болон бусад санхүүгийн хэрэгслээс бүрдэнэ.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

11) Санхүүгийн хөрөнгө болон өр төлбөрийн үл хүлээн зөвшөөрөлт

(i) Санхүүгийн хөрөнгө

Компанийн санхүүгийн хөрөнгийг анхлан хүлээн зөвшөөрөхдөө дараа үед хорогдуулсан өртгөөр, бодит үнэ цэний өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор (“БҮЦӨБДО”), бодит үнэ цэний өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлаар (“БҮЦӨАА”) илэрхийлэгдэх гэж ангилна.

Анхлан хүлээн зөвшөөрөлтийн үед санхүүгийн хөрөнгийн ангилал нь тухайн гэрээний мөнгөн гүйлгээний шинж чанар ба Компанийн хөрөнгийг удирдах бизнесийн загвараас хамаарна.

Компани нь санхүүгийн томоохон бүрэлдэхүүн хэсэггүй борлуулалтын авлагаас бусад санхүүгийн хөрөнгийг анхлан бодит үнэ цэнээр нь хэмжиж, бодит үнэ цэний өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлаар илэрхийлэгдэх хөрөнгөөс бусад хөрөнгийн бодит үнэ дээр гүйлгээний зардлыг нэмсэн дүнгээр хэмжинэ.

Санхүүгийн хөрөнгийг хорогдуулсан өртгөөр эсвэл БҮЦӨБДО-р ангилахын тулд гэрээний мөнгөн гүйлгээ нь зөвхөн үндсэн төлбөрийн төлөлт болон үлдэгдэл төлбөрт ногдох хүүгийн төлөлтөөс бүрдсэн байх шаардлагатай. Энэ үнэлгээ нь ‘зөвхөн үндсэн болон хүүгийн төлбөр’ (“ЗҮХТ”) шалгуур гэж нэрлэгддэг ба хэрэглүүр тус бүрд хийгдэнэ.

Компанийн санхүүгийн хөрөнгийг удирдах бизнесийн загвар нь мөнгөн урсгалыг бий болгохын тулд санхүүгийн хөрөнгийг хэрхэн удирдахыг тодорхойлох учиртай. Бизнесийн загвар нь гэрээний мөнгөн урсгалыг цуглуулах, санхүүгийн хөрөнгийг борлуулж ашиг, алдагдал хүлээн зөвшөөрөх, эсвэл хоёуланг нь хэрэгжүүлэх замаар мөнгөн урсгал үүсэх эсэхийг тодорхойлно. Хөрөнгийн зах зээл дээр зохицуулалт, дүрэм журмаар тогтоосон хугацаанд (хэвийн нөхцөлтэй арилжаа) санхүүгийн хөрөнгийг нийлүүлэхийг шаарддаг худалдан авалт буюу борлуулалтыг борлуулалтын өдөр хүлээн зөвшөөрнө. Борлуулалтын өдөр нь тухайн хөрөнгийг худалдан авах эсвэл худалдах үүрэг авсан өдрийг илэрхийлнэ.

Бизнесийн загварын үнэлгээ

Компани нь бизнесийнхээ загварыг тодорхойлохдоо өөрийн бизнесийн зорилгодоо хүрэхийн тулд санхүүгийн хөрөнгийг хэрхэн удирдаж буйг хамгийн зөв илэрхийлж чадах загварыг сонгох шаардлагатай.

Компанийн бизнесийн загварыг хэрэглүүр тус бүрээр нь биш багцын түвшинд үнэлэх бөгөөд дараах ажиглагдах хүчин зүйлсэд суурилдаг

- Бизнесийн загвар ба тухайн бизнесийн загварт хамаарах санхүүгийн хөрөнгийн үйл ажиллагааны гүйцэтгэлийг үнэлэх ба байгууллагын тэргүүлэх удирдлагын бүрэлдэхүүнд тайлагнах
- Бизнесийн загварын ба тухайн бизнесийн загварт хамаарах санхүүгийн хөрөнгийн үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй эрсдэлүүд болон тухайн эрсдэлийг удирдан зохицуулах

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл)

(анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

Бизнесийн загварын үнэлгээ (үргэлжлэл)

- Бизнесийн удирдлагын албан тушаалтнуудад олгосон олговор (жишээлбэл, олговор нь удирдаж буй хөрөнгийн бодит үнэ цэнэд эсвэл гэрээний мөнгөн гүйлгээ цуглуулсан хувь хэмжээнд суурилсан эсэх)
- Үнэлгээний чухал асуудлуудад борлуулалтын хүлээгдэж буй давтамж, үнэ цэнэ, цаг хугацаа нь мөн орно

Бизнесийн загварын үнэлгээ нь ‘хамгийн муу хувилбар’ буюу ‘стресс хувилбар’-ыг үл харгалзан боломжит хувилбарууд дээр үндэслэнэ. Хэрвээ анхлан хүлээн зөвшөөрөлтийн дараа мөнгөн гүйлгээ нь Компанийн анхны хүлээлтээс ялгаатай бол Компани нь тухайн бизнесийн загварт үлдсэн санхүүгийн хөрөнгийн ангиллыг өөрчлөхгүй бөгөөд ирээдүйд шинээр үүсэх эсвэл худалдан авах санхүүгийн хөрөнгийг үнэлэхэд тухайн мэдээллийг ашиглана.

“Зөвхөн үндсэн болон хүүгийн төлбөр” (“ЗҮХТ”) шалгуур

Санхүүгийн хөрөнгийн ангиллын үйл явцын дараагийн шат нь Компани нь зөвхөн үндсэн төлбөр ба хүүгийн төлбөр шалгуурт нийцэж байгаа эсэхийг тогтоохын тулд санхүүгийн гэрээний нөхцөлийг үнэлэхэд суурилна.

Энэхүү шалгуурын хувьд “үндсэн төлбөр”-ийг санхүүгийн хөрөнгийн анхлан хүлээн зөвшөөрөлтийн үеийн бодит үнэ цэнэ гэж тодорхойлдог бөгөөд санхүүгийн хөрөнгийн хугацааны туршид өөрчлөгдөж болно. (жишээлбэл, үндсэн төлбөрийн эргэн төлөлт, урамшуулал/хөнгөлөлтийн хорогдол байгаа тохиолдолд).

Зээлийн хэлцлийн хүүгийн түвшний хамгийн чухал элемент нь мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнийг болон зээлийн эрсдэлийг тооцоход оршдог. “Зөвхөн үндсэн төлбөр ба хүүгийн төлбөр” үнэлгээг хийх нь ихээхэн үнэлэмж шаарддаг бөгөөд хүү тооцох хугацаа зэрэг холбогдох хүчин зүйлсийг харгалзан үзэх шаардлагатай.

Нөгөө талаас, эрсдэл үүрэх магадлал багатай гэрээний заалт эсвэл үндсэн зээлийн зохицуулалттай холбоогүй гэрээний мөнгөн гүйлгээний тогтворгүй байдал зэрэг нь зөвхөн үндсэн болон хүүгийн төлбөрийн үлдэгдэл дүнгийн гэрээгээрх мөнгөн гүйлгээнд нөлөөлөхгүй. Ийм тохиолдолд хөрөнгийг БҮЦӨАА-р бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгөөр ангилах шаардлагатай.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүр

Энэ ангилал нь Компанийн хувьд хамгийн ач холбогдолтой ангилал юм. Компани нь санхүүгийн хөрөнгийг дараах хоёр нөхцөл зэрэг хангагдсан үед хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлэхээр ангилна:

- Бизнесийн загварын зорилго: гэрээнд заасан мөнгөн урсгалыг цуглуулан авах зорилгоор санхүүгийн хөрөнгийг эзэмшиж байгаа; ба
- Гэрээний мөнгөн гүйлгээний шинж чанар: тодорхойлон заасан өдрүүдэд зөвхөн үндсэн төлбөр ба үүнд үндэслэн тооцоолсон хүүгийн төлбөр төлөгдөнө.

Санхүүгийн хөрөнгийг үнэлэхдээ нягтлан бодох бүртгэлийн хэлбэрээс мөн чанарыг илүүд үзэх зарчмыг баримтална.

Хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлсэн санхүүгийн хөрөнгийг дараах үеүдэд үр ашигт хүүгийн аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр үнэлж хэмжих бөгөөд хөрөнгийн үнэ цэний бууралтыг тооцох шаардлагатай.

Хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх, өөрчлөх эсвэл хөрөнгө нь үнэ цэний бууралтад орох үед үүсэх олз ба гарзыг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

Компанийн хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлэгдэх хөрөнгө нь худалдан авсан зээлийн багцын авлага ба зээлийн авлага данснаас бүрддэг.

Бодит үнэ цэний өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогоор (БҮЦӨБДО) бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүр

Компани нь санхүүгийн хөрөнгийг дараах хоёр нөхцөл зэрэг хангагдсан үед БҮЦӨБДО-р бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүрээр ангилна:

- Бизнесийн загварын зорилго: гэрээнд заасан мөнгөн урсгалыг цуглуулах мөн санхүүгийн хөрөнгийг борлуулах зорилгоор эзэмшиж байгаа; ба
- Гэрээний мөнгөн гүйлгээний шинж чанар: тодорхойлон заасан өдрүүдэд зөвхөн үндсэн төлбөр ба үүнд үндэслэн тооцоолсон хүүгийн төлбөр төлөгдөнө.

БҮЦӨБДО-р бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүрийн хувьд хүүгийн орлого, гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз ба гарз, үнэ цэний бууралтын алдагдал ба буцаалтын орлогыг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрч, хорогдуулсан өртгөөр илэрхийлсэн санхүүгийн хөрөнгөтэй адил тооцдог.

Бодит үнэ цэнийг дахин хэмжих үед дансны үнэд орсон бусад өөрчлөлтүүдийг бусад дэлгэрэнгүй орлогод хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрөх үед бусад дэлгэрэнгүй орлогод хуримтлуулан хүлээн зөвшөөрсөн бодит үнэ цэний олз эсвэл гарзыг ашиг, алдагдалд шилжүүлнэ.

Компани нь 2022 оны 12 сарын 31-ны байдлаар БҮЦӨБДО өрийн хэрэглүүр байхгүй байна.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

БҮЦӨБДО-р бүртгэгдэх өмчийн хэрэглүүр

Компани нь өөрийн өмчийн хөрөнгө оруулалтыг анхлан хүлээн зөвшөөрөхөд НББОУС 32 Санхүүгийн хэрэглүүр: Толилуулгад заасан өөрийн өмчийн тодорхойлолтод нийцэх хөрөнгө оруулалтыг арилжаалах зорилгоор эзэмшээгүй тохиолдолд БҮЦӨБДО-р бүртгэгдэх өмчийн хэрэглүүрээр хүлээн зөвшөөрөх сонголтыг эргэлт буцалтгүйгээр хийж болно. Энэ сонголтыг хөрөнгө оруулалт тус бүрд хийх боломжтой юм.

БҮЦӨБДО-р бүртгэгдэх өмчийн хэрэглүүрийн үнэ цэний бууралт тооцож, сан байгуулах шаардлагагүй.

Бодит үнэ цэний өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлаар (БҮЦӨАА) бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгө

БҮЦӨАА-р бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгө ангилалд арилжаалах зорилгоор эзэмшиж буй санхүүгийн хөрөнгө, анхлан хүлээн зөвшөөрөх үед БҮЦӨАА-р бүртгэгдэх хөрөнгөөр ангилахаар сонгосон хөрөнгө болон зайлшгүй бодит үнэ цэнээр хэмжигдэх хөрөнгө орно.

Ойрын хугацаанд эргүүлэн худалдах зорилгоор худалдан авсан санхүүгийн хөрөнгүүдийг худалдан борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй санхүүгийн хөрөнгө гэж ангилна.

Үр нөлөөтэй хэйджингийн хэрэглүүр гэж тусгайлан нэрлээгүй л бол үүсмэл хэрэглүүрийг (агуулагдаж байсан үндсэн гэрээнээс нь салгасан үүсмэл хэрэглүүр орно) мөн худалдан борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй санхүүгийн хөрөнгө гэж ангилна.

Бизнесийн загвараас үл хамааран зөвхөн үндсэн ба хүүгийн төлбөр нөхцөлийг хангаагүй мөнгөн гүйлгээтэй санхүүгийн хөрөнгийг БҮЦӨАА-р бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгөөр ангилдаг.

Дээр дурдсан хорогдуулсан өртгөөр мөн БҮЦӨБДО-р бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүрийн шалгуурыг үл харгалзан өрийн хэрэглүүрийг анхлан хүлээн зөвшөөрөхөд тухайн хөрөнгийг БҮЦӨАА-р бүртгэх хөрөнгөөр хэмжих нь нягтлан бодох бүртгэлийн үл нийцлийг арилгах эсвэл ихээхэн хэмжээгээр багасгахаар байвал, тухайн ангилалд оруулж болно.

БҮЦӨАА-р бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгийг санхүүгийн байдлын тайланд бодит үнэ цэнээр нь бүртгэж, бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг ашиг, алдагдлаар хүлээн зөвшөөрнө.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

Үл хүлээн зөвшөөрөлт

Дараах тохиолдолд санхүүгийн хөрөнгийг үл хүлээн зөвшөөрнө. Үүнд:

- Тухайн хөрөнгөөс мөнгөн урсгал хүлээн авах эрх нь дууссан;
- Компани нь тухайн хөрөнгөөс мөнгөн урсгал хүлээн авах эрхээ шилжүүлсэн эсвэл "дамжуулан өнгөрөөх" хэлцлийн дагуу хүлээн авсан мөнгөө нийт дүнгээр нь удаан хугацаагаар саатуулалгүйгээр гуравдагч талд төлөх үүрэг хүлээсэн; мөн:
- Компани хөрөнгийн бараг бүх эрсдэл ба өгөөжийг шилжүүлсэн;
- Компани тухайн хөрөнгөтэй холбоотой эрсдэл ба өгөөжийг шилжүүлээгүй боловч хөрөнгийн хяналтыг шилжүүлсэн.

Компани хөрөнгөөс мөнгө хүлээн авах эрхээ шилжүүлсэн эсвэл "дамжуулан өнгөрөөх" хэлцэл хийсэн боловч хөрөнгөтэй холбоотой ихэнх эрсдэл, өгөөж болон хяналтыг шилжүүлээгүй тохиолдолд хөрөнгийг Компанийн уг хөрөнгөд үргэлжлүүлэн оролцсоор байх хэмжээгээр нь хүлээн зөвшөөрнө. Энэ тохиолдолд Компани холбогдох өр төлбөрийг мөн хүлээн зөвшөөрнө. Шилжүүлсэн хөрөнгө ба холбогдох өр төлбөрийг Компанийн хадгалж үлдсэн эрх, үүргийг тусган харуулсан сууриар хэмжинэ. Энэхүү үргэлжилсэн оролцоо нь шилжүүлсэн хөрөнгийн баталгаа хэлбэртэй байвал оролцоог тус хөрөнгийн анхны бүртгэлийн дүн ба Компанийн төлөх шаардлагатай болох хамгийн их дүнгийн аль багаар хэмжинэ.

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт

Зээлийн үнэ цэний хүлээгдэж буй алдагдал (ЗҮЦХА)-ын загварын дагуу, аж ахуйн нэгжүүд хөрөнгийг анхлан хүлээн зөвшөөрсний дараа зээлийн эрсдэлд нөлөө бүхий өсөлт ажиглагдсан үед зээлийн үнэ цэний нийт хугацаанд хүлээгдэж буй алдагдлыг (“Нийт хугацаанд зээлийн үнэ цэний хүлээгдэж буй алдагдал” буюу “ЗҮЦНХХА”) -г хүлээн зөвшөөрнө. Тус өсөлт нь ажиглагдаагүй хөрөнгөд зээлийн үнэ цэний 12 сарын хугацаанд хүлээгдэж буй алдагдлыг (“ЗҮЦ12сХА”) ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө.

ЗҮЦ12сХА нь тайлангийн өдрөөс хойш 12 сарын хугацаанд хэрэгжих болзошгүй санхүүгийн хэрэглүүрийн чанаргүйжих үйл явдлын үр дүнд үүссэн хүлээгдэж буй алдагдлыг илэрхийлж буй ЗҮЦНХХА -ын хэсэг юм.

Санхүүгийн хэрэглүүрийг анхлан хүлээн зөвшөөрсний дараа зээлийн эрсдэлд нөлөө бүхий өсөлт гарсан эсэхийг тус санхүүгийн хэрэглүүрийн үлдэх хугацааны туршид зээлийн чанаргүйжих эрсдэл нь хэрхэн өөрчлөгдөхийг харгалзан үзэж шийдвэрлэнэ. Үүнийг үндэслэн санхүүгийн хөрөнгийг Шатлал 1, Шатлал 2, Шатлал 3 зэрэгт бүлэглэсэн болно:

Шатлал 1: Санхүүгийн хөрөнгийг анхлан хүлээн зөвшөөрөхөд үнэ цэний бууралтыг ЗҮЦ12сХА-д суурилан тооцно. Шатлал 1-т мөн зээлийн эрсдэл нь сайжирч, Шатлал 2-оос шилжин орж ирсэн санхүүгийн хөрөнгө багтана.

Шатлал 2: Санхүүгийн хөрөнгийг анхлан хүлээн зөвшөөрсний дараа зээлийн эрсдэлд нөлөө бүхий өсөлт ажиглагдсан хөрөнгөд тухайн хөрөнгийн үнэ цэний бууралтыг ЗҮЦНХХА-д

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт (үргэлжлэл)

суурилан тооцно. Шатлал 2-т мөн зээлийн эрсдэл нь сайжирч, Шатлал 3-аас шилжиж орж ирсэн санхүүгийн хөрөнгө багтана.

Шатлал 3: Санхүүгийн хөрөнгө нь чанаргүй төлөвт орсон бөгөөд үнэ цэний бууралтыг ЗҮЦНХХА-д суурилан тооцно.

Үнэ цэний бууралтын алдагдал болон буцаалтыг санхүүгийн хөрөнгийн нийт дансны үнийн залруулгаар олз болон гарзаас тусад нь бүртгэж тодруулна.

(ii) Санхүүгийн өр төлбөр

Санхүүгийн өр төлбөрүүд буюу зээл, зээлээр авсан эх үүсвэр, өглөг, хэйджийн хэрэглүүрээр ашиглах үүсмэл хэрэглүүр зэргийг анхлан хүлээн зөвшөөрөхдөө бодит үнэ цэний өөрчлөлтийг ашиг алдагдлаар бүртгэгдэх санхүүгийн өр төлбөрөөр бүртгэнэ.

Бүх санхүүгийн өр төлбөр буюу зээл, зээлээр авсан эх үүсвэр, өглөг зэргийг тэдгээртэй хамааралтай ажил гүйлгээний зардлуудыг оруулан анх бодит үнэ цэнээр хүлээн зөвшөөрнө.

Зээл ба зээлээр авсан эх үүсвэр

Компанийн зээл болон зээлээр авсан эх үүсвэрүүд нь ихэвчлэн баталгаажсан бонд болон бусад өр төлбөрүүдээс бүрдэж байна.

Анхлан хүлээн зөвшөөрсний дараа хүүтэй зээл болон зээлээр авсан эх үүсвэрийг үр ашигт хүүгийн түвшин (ҮАХТ)-ий аргыг ашиглан хорогдуулсан өртгөөр хэмжиж бүртгэнэ.

Өр төлбөрийг данснаас хасах болон ҮАХТ-ий хорогдуулалтын үе шатнаас үүссэн олз, гарзыг ашиг, алдагдлын тайланд бүртгэнэ.

Хорогдуулсан өртгийг худалдан авалтын хөнгөлөлт, урамшуулал болон ҮАХТ-ий нэг хэсэг болох шимтгэлийн зардал зэргийг авч үзсэний үндсэн дээр тооцоолно. ҮАХТ-ий хорогдуулалтын зардал нь ашиг, алдагдлын тайлангийн “хүүгийн зардал”-д багтсан болно. Энэхүү ангилал нь ерөнхийдөө хүүтэй зээл болон зээлээр авсан эх үүсвэрүүдэд хамаатай.

Үл хүлээн зөвшөөрөлт

Санхүүгийн өр төлбөрийг төлөхөөс чөлөөлөгдсөн, өр төлбөр цуцлагдсан эсвэл хугацаа нь дууссан бол үл хүлээн зөвшөөрдөг. Хэрэв одоо байгаа санхүүгийн өр төлбөрийн зээлдүүлэгч нь хэвээрээ боловч ялгаатай нөхцөлтэй зээлийн гэрээгээр сольсон эсвэл одоо байгаа зээлийн нөхцөл эрс өөрчлөгдсөн бол эдгээр өөрчлөлт шинэчлэлтийг анхны санхүүгийн өр төлбөрийн үл хүлээн зөвшөөрөлт ба шинэ өр төлбөрийн хүлээн зөвшөөрөлт гэж үзнэ. Анхны санхүүгийн өр төлбөрийн бүртгэлийн дүн ба төлсөн дүн хоёрын зөрүүг ашиг, алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрнө.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

12) Санхүүгийн хэрэгслийн бодит үнэ цэнэ

Бодит үнэ цэнэ гэдэг нь хэмжилт хийсэн өдрийн зах зээлд оролцогчдын хооронд зохих журмын дагуу хөрөнгө борлуулснаас орж ирэх эсвэл өр төлбөрийг шилжүүлэхэд төлж буй үнийн бодит үнэ байна.

Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийг дараах тохиолдлуудад болж буй хөрөнгийг борлуулах эсвэл өр төлбөрийг шилжүүлэх гүйлгээнд үндэслэн хийдэг. Үүнд:

- Хөрөнгө ба өр төлбөрийн үндсэн зах зээлд, эсвэл
- Үндсэн зах зээл байхгүй тохиолдолд, хөрөнгө ба өр төлбөрийн хувьд хамгийн давуу зах зээлд

Үндсэн зах зээл болон хамгийн давуу зах зээл нь Компанийн хувьд оролцож болохуйц зах зээл байх ёстой.

Хөрөнгө ба өр төлбөрийн бодит үнэ цэнийг хэмжихэд ашигласан үнэ нь зах зээлд оролцогчид нь хөрөнгө ба өр төлбөрийн эдийн засгийн хамгийн өндөр үр өгөөжийг хүртэнэ гэсэн төсөөлөл дээр үндэслэдэг.

Санхүүгийн бус хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн хэмжилтийг, тухайн зах зээлд оролцогч тал нь хөрөнгийг ашигласнаар хамгийн өндөр эдийн засгийн үр өгөөжийг хүртэж чадах эсвэл уг хөрөнгийг борлуулснаар худалдан авсан талд уг хөрөнгийг ашигласнаар хамгийн өндөр эдийн засгийн үр өгөөжийг өгөх нөхцөлд тооцно.

Компани нь бодит үнэ цэнэ тооцоход шаардлагатай орцууд хангалттай үед үнэлгээний техникүүдийг хэрэглэх нь тохиромжтой байдаг ба ажиглагдахуйц өгөгдлийн хэрэглээг нэмэгдүүлж, үл ажиглагдахуйц өгөгдлийн хэрэглээг хамгийн багаар ашиглана.

Санхүүгийн тайланд хэмжиж, тодруулсан бүх үндсэн хөрөнгө болон өр төлбөрүүдийг бодит үнэ цэнийн түвшинд дараах байдлаар ангилсан ба ангилахдаа бодит үнэ цэнийн хэмжүүрт бүхлээрээ томоохон нөлөөтэй, хамгийн бага түвшний орцод үндэслэн:

- | | |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Түвшин 1 - | Хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд хөрөнгийн бирж дээр бүртгэлтэй (залруулаагүй), идэвхитэй зах зээл дээрх үнэ, |
| Түвшин 2 - | Шууд болон шууд бусаар ажиглах боломжтой хамгийн бага түвшний орцууд нь бодит үнэ цэнэд томоохон нөлөөтэй үнэлгээний техникүүд |
| Түвшин 3 - | Ажиглах боломжгүй хамгийн бага түвшний орц нь бодит үнэ цэнийн Хэмжилтэнд томоохон нөлөөтэй үнэлгээний техникүүд |

Тайлант хугацааны эцэст Компани нь санхүүгийн тайландаа тайлагнасан хөрөнгө, өр төлбөрийн хувьд түвшин хооронд хөдөлгөөн гарсан эсэхийг дахин нягталж үздэг (бодит үнэ цэнийн хэмжилтэд нөлөөлөхүйц хамгийн бага түвшний өгөгдөлд үндэслэн).

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

13) Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт

Компани нь тайлангийн өдөр бүр хөрөнгө үнэ цэнийн бууралтад орох шинж тэмдэг байгаа эсэхийг үнэлнэ. Хэрэв хөрөнгийг анхлан хүлээн зөвшөөрсний дараа нэг буюу түүнээс олон тооны "Алдагдлын тохиолдол" -ын улмаас үнэ цэнийн бууралтын бодит шинж тэмдэг бий болсон ба уг "Алдагдлын тохиолдол" нь санхүүгийн хөрөнгө эсвэл бүлэг санхүүгийн хөрөнгийн ойролцоолон тооцоолсон ирээдүйн мөнгөн урсгалд нөлөөлж байгаа үед санхүүгийн хөрөнгийг эсвэл бүлэг санхүүгийн хөрөнгийг үнэ цэнийн бууралтад орсон гэж үзнэ.

Хөрөнгийн эсвэл бэлэн мөнгө бий болгогч нэгжийн дансны дүн нь цуглуулан авах дүнгээс илүү байгаа үед хөрөнгийг үнэ цэнийн бууралтад орсон гэж үзэн цуглуулан авах дүн хүртэл нь бууруулж бүртгэнэ. Ашиглалтын үнийг үнэлэхдээ, тооцоолсон ирээдүйн мөнгөн урсгалыг мөнгөний цаг хугацааны үнэ цэнэ ба хөрөнгөд харгалзах эрсдэлүүдийн талаарх өнөөгийн зах зээлийн үнэлгээнүүдийг тусгасан татварын өмнөх хөнгөлөлтийн хувь хэмжээгээр бууруулан өнөөгийн үнэ цэнийг тодорхойлно.

(i) Хорогдуулсан өртгөөр нь бүртгэх санхүүгийн хөрөнгүүд

Хорогдуулсан өртгөөр нь бүртгэх санхүүгийн хөрөнгүүдийн хувьд Компани эхлээд дангаараа чухал ач холбогдолтой санхүүгийн хөрөнгө тус бүрийн хувьд үнэ цэнийн бууралтын бодит нотолгоо байгаа эсэхийг нэг бүрчлэн (тусгайлан), дараа нь дангаараа чухал ач холбогдолгүй санхүүгийн хөрөнгийг нийлүүлэн (бүлгээр нь) үнэлнэ.

Хэрэв Компани нь нэг бүрчлэн үнэлэгдсэн санхүүгийн хөрөнгийн үнэлгээний хувьд (чухал ач холбогдолтой, холбогдолгүй эсэхийг үл харгалзан) үнэ цэнийн бууралтын бодит нотолгоо байхгүй гэж үзвэл ойролцоо зээлийн эрсдэлийн шинж чанар бүхий санхүүгийн хөрөнгийн бүлэгт оруулан үнэ цэнийн бууралтыг нь нэгдсэн байдлаар үнэлдэг. Үнэ цэнийн бууралтыг нэг бүрчлэн үнэлсэн, үнэ цэнийн бууралтын алдагдал нь хүлээн зөвшөөрөгдсөн, эсвэл үргэлжилж буй хөрөнгийг бүлгийн үнэ цэнийн бууралтын үнэлгээнд оруулахгүй.

Хэрэв үнэ цэнэ буурсан талаарх бодит нотолгоо байгаа бол үнэ цэнийн бууралтын гарзыг хөрөнгийн дансны үнэ болон ирээдүйн тооцсон мөнгөн урсгалын (тохиолдоогүй байгаа ирээдүйн, хүлээгдэж буй үнэ цэнийн бууралтын гарзыг оруулахгүй) өнөөгийн үнэ цэнийн зөрүүгээр хэмжинэ.

Хөрөнгийн бүртгэлийн дүнг эрсдэлийн сангийн дансаар бууруулах ба алдагдлын дүнг ашиг, алдагдлын тайланд хүлээн зөвшөөрнө. Бүртгэлийн бууруулсан дүн дээр хүүний орлогыг үргэлжлүүлэн хуримтлуулахдаа үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг хэмжих зорилгоор ирээдүйн мөнгөн урсгалыг бууруулахад ашигласан хүүний хувиар тооцон хуримтлуулна.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл)

(анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

13) Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралт (үргэлжлэл)

(i) Хорогдуулсан өртгөөр нь бүртгэх санхүүгийн хөрөнгүүд (үргэлжлэл)

Цаашид эргэн төлөгдөх ямар нэг бодит чиг хандлага байхгүй байгаа, бүх барьцаа хөрөнгийг борлуулсан эсвэл Компанид шилжүүлсэн үед, зээлийг холбогдох зээлийн эрсдэлийн сангийн хамт данснаас хасна. Хэрэв дараагийн тайлант хугацаанд үнэ цэнийн бууралтыг хүлээн зөвшөөрсний дараах үйл явдлын улмаас тооцоолсон үнэ цэнийн бууралтын алдагдал өсөж эсвэл буурвал, сангийн дансыг залруулах замаар өмнө хүлээн зөвшөөрсөн үнэ цэнийн бууралтыг өсгөж эсвэл бууруулна. Өмнөх жилүүдэд данснаас хассан хөрөнгө дараа нь эргэн төлөгдвөл эргэн төлөгдсөн дүнг ашиг, алдагдлын тайланд орлогоор хүлээн зөвшөөрнө.

Орж ирнэ гэж тооцоолсон ирээдүйн мөнгөн урсгалын өнөөгийн үнэ цэнийг санхүүгийн хөрөнгийн анхны, үр ашигт хүүний хувиар бууруулан тооцдог. Зээлийн хүүний хувь нь хувьсах нөхцөлтэй бол үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг хэмжих хөнгөлөлтийн хувь нь дахин ангилсан өдрөөрх өнөөгийн үр ашигт хүүний хувьтай тэнцүү байна.

Хөрөнгийн бүртгэлийн дүнг эрсдэлийн сангийн дансаар бууруулах ба алдагдлын дүнг орлого, үр дүнгийн тайланд хүлээн зөвшөөрнө.

Бүртгэлийн бууруулсан дүн дээр хүүний орлогыг үргэлжлүүлэн хуримтлуулах ба үнэ цэнийн бууралтын алдагдлыг хэмжих зорилгоор ирээдүйн мөнгөн урсгалыг бууруулахад ашиглахад ашигласан хүүний түвшингээр хуримтлуулна. Хүүний орлогыг санхүүгийн бүртгэлд орлого, зардлын дансанд бүртгэнэ.

Цаашид эргэн төлөгдөх ямар нэг бодит чиг хандлага байхгүй, бүх барьцаа хөрөнгийг борлуулсан эсвэл компанид шилжүүлсэн үед зээлийг холбогдох зээлийн эрсдэлийн сангийн хамт данснаас хасна. Хэрэв дараагийн тайлант хугацаанд үнэ цэнийн бууралтыг хүлээн зөвшөөрсний дараах үйл явдлын улмаас тооцоолсон үнэ цэнийн бууралтын алдагдал өсөж эсвэл буурвал, сангийн дансыг залруулах замаар өмнө хүлээн зөвшөөрсөн үнэ цэнийн бууралтыг өсгөж эсвэл бууруулна.

14) Санхүүгийн хэрэглүүрүүдийг цэвэршүүлэх

Хэрэв байгууллага нь хүлээн зөвшөөрсөн дүнгүүдийг цэвэршүүлэх хуулиар олгогдсон эрхтэй, тооцоог цэвэр дүнгээр нь барагдуулах, эсвэл хөрөнгийг борлуулж өр төлбөрийг нь барагдуулах ажлыг нэгэн зэрэг хийхээр зэхэж байгаа бол санхүүгийн хөрөнгө ба өр төлбөрүүдийг хооронд нь цэвэршүүлэн, цэвэр дүнгээр нь тайлан тэнцэлд толилуулах эрхтэй.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

15) Орлого, зардлыг хүлээн зөвшөөрөх

Компанид эдийн засгийн өгөөж орох магадлалтай бөгөөд орлогыг хэмжиж тодорхойлох боломжтой болсон үед орлогыг хүлээн зөвшөөрнө.

Барааг нийлүүлэх буюу үйлчилгээг үзүүлсэн үед орлогыг хүлээн зөвшөөрдөг.

(i) Даатгалын орлого

Орлогыг хүлээн авсан эсвэл үүссэн авлагын бодит үнэ цэнээр үнэлнэ.

Даатгалын орлогод даатгалын хураамжийн орлого, давхар даатгалын шимтгэлийн орлого, давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөр, буруутай этгээдийн хариуцсан нөхөн төлбөр, хөрөнгө оруулалтын орлого зэрэг багтдаг.

Даатгагчийн гэрээний үндсэн дээр даатгуулагч даатгалын зүйлээ даатгуулсны төлөө даатгагчид төлөх төлбөрийг Даатгалын хураамжийн орлогоор хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

Давхар даатгагчтай давхар даатгалын гэрээ байгуулсны төлөө давхар даатгагчаас төлөх шимтгэлийг Давхар даатгалын шимтгэлийн орлогоор хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

Давхар даатгалын гэрээний дагуу давхар даатгагчаас авсан буюу авахаар тохиролцсон даатгалын нөхөн төлбөрийг Давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

Даатгалын зүйлд даатгалын эрсдэлд тохиолдож даатгагчаас нөхөн төлбөрийг даатгуулагчид төлсөн бөгөөд нөхөн төлбөрийн зарим хэсгийг эсвэл бүхэлд нь буруутай этгээдээр нөхөн төлүүлсэн хэмжээг Буруутай этгээдийн хариуцсан нөхөн төлбөрөөр хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

Нөөцийн сангийн хөрөнгө, дүрмийн сангийн хөрөнгө болон тайлант үед хийх төлбөрийн хэмжээнээс давсан сул чөлөөтэй хөрөнгийг арвижуулах зорилгоор байршуулснаар олсон орлого, олзыг Хөрөнгө оруулалтын орлогоор хүлээн зөвшөөрч бүртгэдэг.

Хорогдуулсан өртгөөр нь хэмждэг бүх санхүүгийн хэрэглүүрүүд, “Борлуулахад бэлэн” гэж ангилагдсан хүүтэй санхүүгийн хөрөнгүүд, “Бодит үнэ цэнийн өсөлт бууралт нь орлого, зарлагын дансанд бүртгэгдэх” гэж ангилагдсан санхүүгийн хэрэгслүүдийн хүүний орлого, зардлыг үр ашигт хүүний хувийг (ирээдүйд төлөх эсвэл хүлээн авах мөнгөний ойролцоолон тооцоолсон дүнг санхүүгийн хэрэглүүрийн хүлээгдэж буй хугацаа эсвэл түүнээс богино хугацааны туршид санхүүгийн хөрөнгө, өр төлбөрийн бүртгэлийн цэвэр дүнрүү нь бууруулах хүү) хэрэглэн бүртгэнэ. Тооцоололд санхүүгийн хэрэглүүрийн гэрээний бүх нөхцлүүдийг (жишээ нь: урьдчилгаа төлбөрийн хувилбарууд) харгалзан үзсэн ба тухайн хэрэглүүрт шууд хамааралтай ба зээлийн ирээдүйн алдагдал биш харин үр ашигт хүүний салшгүй нэг хэсэг болж байгаа аливаа төлбөр эсвэл өсөн нэмэгдэх зардлуудыг багтаасан.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл)

(анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

(i) Даатгалын орлого (үргэлжлэл)

Компани хийх төлбөр, хүлээн авах мөнгөний талаар хийсэн өөрийн ойролцоолсон тооцоололдоо өөрчлөлт оруулбал санхүүгийн хөрөнгө эсвэл санхүүгийн өр төлбөрийн бүртгэлийн дүнг залруулна. Залруулсан бүртгэлийн дүнг анхны үр ашигт хүүний түвшин дээр үндэслэн тооцоолох ба бүртгэлийн дүнд орсон өөрчлөлтийг ашиг, алдагдалд хүлээн зөвшөөрнө. Гэхдээ ирээдүйд хүлээн авах мөнгөний хэмжээ өссөний улмаас Компани ирээдүйд хүлээн авах мөнгөний ойролцоолсон дүнг дараагийн тайлант хугацаанд өсгөсөн бол уг өсөлтийн нөлөөг ойролцоолсон тооцоололд өөрчлөлт оруулсан өдрөөс эхлэн “Үр ашигт хүүний түвшинд хийсэн залруулга” гэж хүлээн зөвшөөрнө.

Санхүүгийн хөрөнгийн эсвэл төсөөтэй бүлэг санхүүгийн хөрөнгүүдийн бүртгэлийн дүнг үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын улмаас бууруулсан бол үнэ цэнийн бууралтыг хэмжих зорилгоор ирээдүйн мөнгөн урсгалыг бууруулахдаа хэрэглэсэн хүүний түвшинг ашиглан хүүний орлогыг үргэлжлүүлэн хүлээн зөвшөөрнө.

(ii) Даатгалын зардал

Давхар даатгалын хураамж нь давхар даатгалын гэрээний үндсэн дээр даатгагч өөрийн даатгалын эрсдлийг давхар даатгагчид шилжүүлсний төлөө төлөх төлбөр байна.

Даатгалын хураамжийн буцаалт нь даатгалын гэрээ цуцлагдахад гэрээний үлдэх хугацаанд ногдох хураамжаас гэрээнд заасны дагуу даатгуулагчид өгөх даатгалын хураамж байна.

Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт нь ОТХНөөцийг байгуулах болон зарцуулах зориулалт бүхий орлого, зардлын данс юм. ОТХНөөцийг нэмж байгуулах үед зардал, бууруулж байгуулах үед орлого утгатай байна.

Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт нь Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийг байгуулах болон зарцуулах зориулалт бүхий орлого, зардлын данс юм. Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийг нэмж байгуулах үед орлого, бууруулж байгуулах үед зардал утгатай байна.

Нөхөн төлбөрийн зардал гэж даатгалын зүйлд даатгалын гэрээнд заасан эрсдэл тохиолдож даатгагчаас хохирлыг барагдуулахаар олгож буй төлбөр байна.

Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт нь УБМХНС болон МБТХНС-г байгуулах болон зарцуулах зориулалт бүхий орлого, зардлын данс юм. УБМХНС болон МБТХНС-г нэмж байгуулах үед орлого, бууруулж байгуулах үед зардал утгатай байна.

Нөхөн төлбөрийн нөөцийн Давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт нь УБМНХС болон МБТХНСангийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийг байгуулах болон зарцуулах зориулалт бүхий орлого, зардлын данс юм. Даатгалын нөөцийн Давхар даатгагчид ногдох УБМНХС болон МБТХНС-г нэмж байгуулах үед орлого, бууруулж байгуулах үед зардал утгатай байна.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

(ii) Даатгалын зардал (үргэлжлэл)

Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт нь УБХНС-г байгуулахад зориулсан зардлын данс байна. Даатгалын гэрээний зардал гэж даатгалын хураамжийн дүнтэй хамааралтай гарсан зардал байна.

16) Татвар

(i) Тайлант хугацааны орлогын албан татвар

Тайлант үеийн татвар гэдэг нь тайлант үеийн эцэст хүчин төгөлдөр мөрдөж буй татварын хувь хэмжээг ашиглан тайлант үеийн татвар ногдох орлогоос тооцож төлөх татварын өглөг болон өмнөх тайлант хугацаанд хамаарах тайлант үеийн татварыг түүний төлөгдөөгүй байгаа дүнгээр татварын өр төлбөр гэж хүлээн зөвшөөрнө.

(ii) Хойшлуулсан орлогын албан татвар

Хойшлуулсан орлогын албан татварыг тайлагналын өдрийн байдлаарх хөрөнгө, өр төлбөрийн дансны үнэ болон тэдгээрийн татварын суурь хоорондын түр зөрүүнээс тооцоолж хүлээн зөвшөөрдөг.

Хойшлуулсан орлогын албан татварын хөрөнгийн дансны үнийг санхүүгийн тайлангийн өдөр хянаж үздэг ба энэхүү хөрөнгийг бүхэлд нь эсвэл хэсэгчлэн ашиглахад хангалттай хэмжээний татвар ногдох орлого орж ирэх магадлал буурах үед уг дансны үнийг бууруулна. Үл хүлээн зөвшөөрсөн хойшлуулсан орлогын албан татварын хөрөнгийг санхүүгийн байдлын тайлангийн өдөр дахин үнэлж үздэг ба хойшлуулсан орлогын албан татварын хөрөнгийг ашиглахыг зөвшөөрсөн татвар ногдох орлого ирээдүйд орж ирэх магадлалтай болсон үед хүлээн зөвшөөрнө.

Хэрэв хуулиар хэрэгжүүлэх эрх нь үүссэн бол нэг татвар төлөгч, нэг татварын байгууллагад хамаарах хойшлуулсан орлогын албан татварын хөрөнгө ба өр төлбөрийг хооронд нь цэвэршүүлэн тайлагнаж болно.

17) Эздийн өмч

Эздийн өмч нь компанийн бүх өр төлбөрийг барагдуулсаны дараа үлдэх хөрөнгө юм. Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө гэж даатгалын компаниас гаргасан нийт давуу эрхийн болон энгийн хувьцааны нэрлэсэн үнийн дүнг хэлнэ. Нэмж төлөгдсөн капитал нь хувьцааны нэрлэсэн үнээс илүү төлөгдсөн зөрүүг хэлнэ.

(i) Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө

Тухайн компаниас хувьцаа эзэмшигчдэд эзэмшүүлсэн буюу гаргасан нийт давуу эрхийн болон энгийн хувьцааны нэрлэсэн үнийн дүнг компанийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө гэх бөгөөд компанийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгөд тухайн компанийн зарласан болон эргүүлэн худалдаж авсан халаасны хувьцаа хамаарахгүй.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл) (анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

(ii) Хуримтлагдсан ашиг

Хуримтлагдсан ашиг нь тухайн тайлант хугацаанд хуримтлуулсан нийт ашиг, алдагдлын дүнгээс зарлагдсан ноогдол ашгийг хассан дүнгээр тодорхойлогдох ба өмнөх үеийн залруулга болон нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөөллийг тусгасан байж болно.

18) Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ

Холбоотой талууд гэдэгт Компанитай дараах байдлаар холбогдсон аж ахуй нэгж болон хувь хүн орно. Үүнд:

- (а) Компанитай дараах байдлаар холбогдсон хувь хүн эсвэл тухайн хувь хүний ойрын төрөл садан:
 - (i) Компанид дангаараа эсвэл хамтран хяналт тогтоосон;
 - (ii) Компанид томоохон нөлөөлөлтэй эсвэл
 - (iii) Компанийн эсвэл Компанийн толгой компанийн гол удирдах албан тушаалтнуудын нэг.

- (б) Дараах нөхцөлүүдийн аль нэг нь биелсэн тохиолдолд аж ахуй нэгж нь Компанид хамааралтай болно. Үүнд:
 - (i) Аж ахуй нэгж нь нэг ижил группийн гишүүд байх (толгой компани, охин компани болон нөгөө охин компани тус бүр нь бусадтайгаа холбоотой).
 - (ii) Нэг аж ахуй нэгж нь нөгөө аж ахуй нэгжийн хараат компани эсвэл хамтын хэлэлцээрт компани (эсвэл нөгөө аж ахуй нэгж нь гишүүн болох группийн хараат компани эсвэл хамтарсан хэлэлцээрт компани).
 - (iii) Аль аль аж ахуй нэгж нь нэг ижил гуравдагч этгээдийн хамтарсан хэлэлцээрт компаниуд.

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

1. НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ҮНДСЭН БОДЛОГО (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

1.2 НЯГТЛАН БОДОХ БҮРТГЭЛИЙН ГОЛ БОДЛОГУУДЫН ТОВЧОО (үргэлжлэл)

(анхны хүлээн зөвшөөрөлт ба дараагийн тайлант үеийн хэмжилт)

18) Холбоотой талуудын ажил гүйлгээ (үргэлжлэл)

- (iv) Нэг аж ахуй нэгж нь гуравдагч аж ахуй нэгжийн хамтарсан хэлэлцээрт компани бөгөөд нөгөө этгээд нь гуравдагч аж ахуй нэгжийн хараат компани.
- (v) Аж ахуй нэгж нь Компанийн эсвэл Компанитай холбоотой аж ахуй нэгжийн ажиллагсдыг урамшуулах зорилгоор ажил эрхлэлтийн дараах тэтгэмж олгодог. Хэрвээ Компани нь уг хөтөлбөрийг хэрэгжүүлдэг бол дэмжлэг хүртэж буй ажиллагсад нь мөн Компанитай холбоотой тал болно.
- (vi) Аж ахуй нэгжийг (а)-д тодорхойлсон хувь хүн дангаараа эсвэл хамтран хяналт тогтоодог.
- (vii) (а) (i)-д тодорхойлсон хувь хүн нь аж ахуй нэгжид томоохон нөлөөлөлтэй эсвэл уг аж ахуй нэгжийн (эсвэл аж ахуй нэгжийн толгой компанийн) гол удирдах албан тушаалтнуудын нэг.
- (viii) Аж ахуй нэгж нь эсвэл группийн аль нэг гишүүн нь Компани эсвэл Компанийн толгой компанид гол удирдах албан тушаалтай байх.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

2. МӨНГӨ ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГӨ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Бэлэн мөнгөний дүн	3,867,629.29	347,427,629.29
Касс дахь бэлэн мөнгө	3,867,629.29	347,427,629.29
Харилцахад байгаа мөнгөний дүн	3,683,532,762.27	690,237,590.40
Дотоодын банкинд байгаа харилцах	1,150,306,734.18	681,751,696.68
Дотоодын банкинд байгаа хугацаагүй хадгаламж	2,533,226,028.09	8,485,893.72
МӨНГӨ, ТҮҮНТЭЙ АДИЛТГАХ ХӨРӨНГИЙН НИЙТ ДҮН	3,687,400,391.56	1,037,665,219.69

Компани нь мөнгөн гүйлгээний тайлан бэлтгэх зорилгоор Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгөнд үнэ цэнийг нь өөрчлөх өчүүхэн бага эрсдэлийг мэдэрдэг, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хувирдаг, хөрвөх чадвар сайтай богино хугацааны хөрөнгө оруулалт зэргийг хамруулдаг. Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгийг хөрөнгө оруулалт болон бусад зорилгоос илүү богино хугацаат өр төлбөрийг барагдуулах зорилгоор эзэмшдэг. Хэрэв мөнгөтэй адилтгах хөрөнгийн үнэ цэнийг нь өөрчлөх өчүүхэн бага эрсдэлийг мэдэрдэг, мөнгөний тодорхой дүнд чөлөөтэй хувирдаг бол Компани нь хөрөнгө оруулалтыг Мөнгөтэй адилтгах хөрөнгөөр ангилна.

3. ДААТГАЛЫН АВЛАГА

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
Даатгалын хураамжийн авлага	6,830,235,146.97	1,605,797,518.92	-	8,436,032,665.89
Буруутай этгээдээс авах авлага	345,954,149.55	125,455,129.91	180,111,282.58	291,297,996.88
Буруутай этгээдээс авах авлагын эрсдлийн сан	(199,264,808.95)	12,464,960.80	-	(186,799,848.15)
Давхар даатгагчаас авах хураамжийн авлага	589,098,193.18	2,254,091,828.44	2,743,744,969.80	99,445,051.82
Давхар даатгагчаас авах авлагын эрсдлийн сан	(59,942,688.89)	20,439,794.57	41,208,563.90	(80,711,458.22)
Дүн	7,506,079,991.86	4,018,249,232.64	2,965,064,816.28	8,559,264,408.22

4. БУСАД АВЛАГА

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
ААХ-с авах авлага	50,406,178.85	78,137,353.76	98,468,646.50	30,074,886.11
ААХ-с авах авлагын эрсдлийн сан	(3,093,434.44)	-	869,412.03	(3,962,846.47)
Бусад авлага	91,691,148.16	535,763,934.12	475,076,588.54	152,378,493.74
Бусад авлагын эрсдлийн сан	(97,362,765.35)	1,553,084.88	-	(95,809,680.47)
ХЧТА-н авлага	51,086.00	-	51,086.00	-
Бусад авлагын нийт дүн	41,692,213.22	615,454,372.76	574,465,733.07	82,680,852.91

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

5. НДШ АВЛАГА, БУСАД ТАТВАРЫН АВЛАГА

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
ХХОАТ авлага	396,663.78	-
НӨАТ авлага	-	27,642,181.98
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	-	79,749,584.00
Дүн	396,663.78	107,391,765.98

6. УРЬДЧИЛЖ ТӨЛСӨН ЗАРДАЛТООЦОО

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Урьдчилж төлсөн зардал	746,569,342.10	1,190,139,202.64
Дүн	746,569,342.10	1,190,139,202.64

7. БАРАА МАТЕРИАЛ

<i>(төгрөгөөр)</i>			
ҮЗҮҮЛЭЛТ	Бичиг хэргийн материал	Хангамжийн материал	Нийт дүн
Эхний үлдэгдэл	1,226,042.93	141,555,906.50	142,781,949.43
Нэмэгдсэн дүн	17,858,671.78	260,862,824.48	278,721,496.26
Хасагдсан дүн	15,301,164.09	201,704,766.46	217,005,930.55
Эцсийн үлдэгдэл (өртгөөр)	3,783,550.62	200,713,964.52	204,497,515.14
Дансны цэвэр дүн:	3,783,550.62	200,713,964.52	204,497,515.14
Эцсийн үлдэгдэл	3,783,550.62	200,713,964.52	204,497,515.14

8. БАНК, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГАД БАЙРШУУЛСАН ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Банкинд байршуулсан 3 сараас дээш хугацаатай хадгаламж, хадгаламжийн сертификат	510,313,008.49	506,645,205.49
Санхүүгийн байгууллагад байршуулсан 3 сараас дээш хугацаатай хөрөнгө оруулалт	8,000,000,000.00	3,900,000,000.00
Банкинд байршуулсан 3 сараас дээш хугацаатай хадгаламж, хадгаламжийн сертификат, хүүгийн авлага	161,827,397.27	100,827,397.32
Дүн	8,672,140,405.76	4,507,472,602.81

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

9. ҮНЭТ ЦААСААР ОРУУЛСАН ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хугацааны эцэс хүртэл эзэмших	Борлуулахад бэлэн	Хуримтлуулж тооцсон хүүний авлага	Нийт дүн
Засгийн газрын өрийн хэрэгсэл	4,747,554,396	-	-	4,747,554,396
Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас	970,000,000	-	-	970,000,000
Компанийн бонд	21,686,000,000	-	718,131,752	22,404,131,752
ХБ-ийн I ангиллын хувьцаа	-	4,333,150,648	-	4,333,150,648
ХБ-ийн II ангиллын хувьцаа	-	411,298,051	-	411,298,051
Хөрөнгө оруулалтын сангийн үнэт цаас /нэгж эрх/	-	1,500,000,000	-	1,500,000,000
Дүн	27,403,554,396	6,244,448,700	718,131,752	34,366,134,848

Үнэт цаасаар оруулсан хөрөнгө оруулалтад Засгийн газрын бонд 1, 8 аж ахуйн нэгжийн бонд буюу өрийн хэрэгсэл, 2 хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас, 7 аж ахуйн нэгжийн хувьцаа хамрагдаж байгаа. Үүнээс 2022 онд оруулсан хөрөнгө оруулалт нь Засгийн газрын бонд, 4 аж ахуйн нэгжийн бонд буюу өрийн хэрэгсэл, 2 хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас, 3 аж ахуйн нэгжийн хувьцаа байна.

10. ҮНЭТ ЦААСААР ОРУУЛСАН ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ЭРГЭН ТӨЛӨГДӨХ ХУГАЦАА

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хугацаа заагаагүй	6-12 сарын хугацаатай	1-5 жилийн хугацаатай	Нийт дүн
Арилжааны буюу ашиг, алдагдлаарх бодит үнэ цэнээр илэрхийлэх үнэт цаас	11,962,003,096.12	7,455,000,000.00	14,231,000,000.00	33,648,003,096.12
Үнэт цаасанд хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	160,686,209.11	196,203,013.79	361,242,529.64	718,131,752.54
Дүн	12,122,689,305.23	7,651,203,013.79	14,592,242,529.64	34,366,134,848.66

11. ДААТГАЛЫН ХӨРӨНГӨ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамж	9,043,414,221.16	19,471,750,230.37
Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсэг УБМХНС*	217,109,939.82	253,252,340.85
Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсэг МБТХНС**	93,144,174.66	26,305,732.17
Даатгалын орлогын шимтгэлийн хойшлогдсон зардал - зуучлагч	745,071,450.00	964,424,959.13
Даатгалын орлогын шимтгэлийн хойшлогдсон зардал - төлөөлөгч	250,929,947.31	509,105,781.79
Дүн	10,349,669,732.95	21,224,839,044.31

УБМХНС* - Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөцийн сан

МБТХНС** - Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөцийн сан

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

12. ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Тээврийн хэрэгсэл	Тавилга эд хогшил	Компьютер дагалдах хэрэгсэл	Бусад үндсэн хөрөнгө	Санхүүгийн түрээсийн хөрөнгө	Нийт дүн
ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ /өртөг/						
Эхний үлдэгдэл	595,000,000.00	325,275,732.16	714,105,661.51	178,039,631.19	701,296,806.50	2,513,717,831.36
Нэмэгдсэн дүн	753,800,000.00	97,378,388.23	302,923,039.00	392,153,109.32	153,232,740.59	1,699,487,277.14
Худалдаж авсан	753,800,000.00	97,378,388.23	302,923,039.00	392,153,109.32	153,232,740.59	1,699,487,277.14
Хасагдсан дүн (-)	270,000,000.00	17,028,229.77	79,444,646.75	6,932,760.00	122,689,733.70	496,095,370.22
Худалдсан	270,000,000.00	17,028,229.77	79,444,646.75	6,932,760.00	122,689,733.70	489,162,610.22
Эцсийн үлдэгдэл	1,078,800,000.00	405,625,890.62	937,584,053.76	563,259,980.51	731,839,813.39	3,717,109,738.28
ХУРИМТЛАГДСАН ЭЛЭГДЭЛ						
Эхний үлдэгдэл	145,215,991.50	147,134,897.19	499,063,910.93	59,594,826.71	362,299,369.56	1,213,308,995.89
Нэмэгдсэн дүн	164,630,000.02	32,477,446.14	210,335,627.45	19,640,555.26	197,848,539.76	624,932,168.63
Байгуулсан элэгдэл	164,630,000.02	32,477,446.14	210,335,627.45	19,640,555.26	197,848,539.76	624,932,168.63
Хасагдсан дүн	80,994,750.82	13,648,385.17	67,290,125.67	5,205,282.17	65,568,832.02	232,707,375.85
Данснаас хассан хөрөнгийн элэгдэл	80,994,750.82	13,648,385.17	67,290,125.67	5,205,282.17	65,568,832.02	232,707,375.85
Эцсийн үлдэгдэл	228,851,240.70	165,963,958.16	642,109,412.71	74,030,099.80	494,579,077.30	1,605,533,788.67
ДАНСНЫ ЦЭВЭР ДҮН						
Эхний үлдэгдэл	449,784,008.50	178,140,834.97	215,041,750.58	118,444,804.48	338,997,436.94	1,300,408,835.47
Эцсийн үлдэгдэл	849,948,759.30	239,661,932.46	295,474,641.05	489,229,880.71	237,260,736.09	2,111,575,949.61

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

13. БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Компьютерийн программ хангамж	Нийт дүн
Биет бус хөрөнгө /өртөг/		
Эхний үлдэгдэл	660,008,421.00	660,008,421.00
Нэмэгдсэн дүн	-	-
Хасагдсан дүн (-)	-	-
Эцсийн үлдэгдэл	660,008,421.00	660,008,421.00
Хуримтлагдсан хорогдол		
Эхний үлдэгдэл	398,035,976.56	398,035,976.56
Нэмэгдсэн дүн	97,798,526.95	97,798,526.95
Байгуулсан хорогдол	97,798,526.95	97,798,526.95
Хасагдсан дүн	-	-
Эцсийн үлдэгдэл	495,834,503.51	495,834,503.51
ДАНСНЫ ЦЭВЭР ДҮН		
Эхний үлдэгдэл	261,972,444.44	261,972,444.44
Эцсийн үлдэгдэл	164,173,917.49	164,173,917.49

14. ДААТГАЛЫН ӨГЛӨГ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
Даатгалын хураамжийн буцаалтын өглөг	132,929,788.35	115,019,216.81	-	247,949,005.16
Даатгалын гэрээний шимтгэлийн өглөг	212,901,116.91	97,526,059.34	911,780.47	309,515,395.78
Үүнээс: Даатгалын төлөөлөгчид	72,893,670.83	97,526,059.34	-	170,419,730.17
Даатгалын зуучлагчид	140,007,446.08	-	911,780.47	139,095,665.61
Давхар даатгагчид өгөх өглөг	3,747,174,793.43	2,020,214,948.53	-	5,767,389,741.96
Даатгалын өглөгийн дүн	4,093,005,698.69	2,232,760,224.68	911,780.47	6,324,854,142.90

15. САНХҮҮГИЙН ТҮРЭЭСИЙН ӨР ТӨЛБӨР

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр		
Үүнээс: Төлөгдөх хугацаандаа байгаа	193,672,222.00	235,354,665.47
Дүн	193,672,222.00	235,354,665.47

16. НОГДОЛ АШГИЙН ӨГЛӨГ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Ногдол ашгийн өглөг	19,073,518.20	19,073,518.20
Дүн	19,073,518.20	19,073,518.20

2022 онд өмнөх оны 1,693,534,803.60 төгрөгийн ногдол ашгийг хуваарилсан байна.

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

17. ТАТВАРЫН ӨГЛӨГ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
НӨАТ-ын тооцоо		
ААНОАТ тооцоо /ТТ-02 Нийтлэг/	130,670,048.48	453,435,464.09
ХХОАТ-ын тооцоо /Суутган-1/	82,953,715.65	143,666,159.82
ХХОАТ-ын тооцоо /Суутган-2/	13,093,166.52	16,645,801.70
ААНОАТ өглөг /ТТ-13 Бусдаас суутгасан/	16,381,058.64	-
Дүн	243,097,989.29	613,747,425.61

18. БУСАД ӨГЛӨГ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Цалингийн өглөг	169,500,000.00	1,440,616.84
Эрүүл мэнд, нийгмийн даатгалын шимтгэлийн өглөг	1,359,418.95	249,735.79
Урьдчилж орсон орлого	773,307,088.45	756,530,138.17
Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	552,520,692.00	331,807,714.04
Дүн	1,496,687,199.40	1,090,028,204.84

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

19. ОРЛОГОД ТООЦООГҮЙ ХУРААМЖИЙН НӨӨЦ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
1.1 Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	3,795,037,127.68	2,761,855.79	831,708,638.75	2,966,090,344.72
1.2 Хөрөнгийн даатгал	2,766,313,053.78	10,557,313,947.52	-	13,323,627,001.30
1.3 Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	3,857,391,217.15	1,604,248,577.30	-	5,461,639,794.45
1.4 Ачааны даатгал	426,019,963.72	20,568,635.40	-	446,588,599.12
1.5 Барилга угсралтын даатгал	3,217,058,484.36	-	3,056,602,719.65	160,455,764.71
1.6 Мал амьтдын даатгал	30,873,448.36	-	30,873,448.36	-
1.7 Агаарын хөлгийн даатгал	430,515,481.64	2,127,196,173.13	-	2,557,711,654.77
1.8 Авто тээврийн хэрэгслийн жолоочийн хариуцлагын даатгал	20,113,086.60	-	3,670,023.74	16,443,062.86
1.9 Хариуцлагын даатгал	1,724,148,790.65	175,382,115.74	-	1,899,530,906.39
1.10 Санхүүгийн даатгал	521,112,224.10	142,881,034.13	-	663,993,258.23
1.11 Агаарын хөлгийг өмчлөх, эзэмших, ашиглахтай холбоотой хариуцлагын даатгал	335,668,579.34	637,812,846.03	-	973,481,425.37
2.1 Жолоочийн хариуцлагын даатгал	673,040,030.66	433,709,329.97	-	1,106,749,360.63
Дүн	17,797,291,488.04	15,701,874,515.01	3,922,854,830.50	29,576,311,172.55

20. НӨХӨН ТӨЛБӨРИЙН НӨӨЦ САН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
Сайн дурын даатгал:				
Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц сан	2,009,772,635.49	-	202,744,278.57	1,807,028,356.92
Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц сан	2,294,913,463.19	-	797,090,528.24	1,497,822,934.95
Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан	1,060,674,896.00	-	276,321,750.36	784,353,145.64
Албан журмын даатгал:				
Учирсан боловч мэдэгдээгүй хохирлын нөөц сан	52,959,643.96	23,823,307.30	-	76,782,951.26
Мэдсэн боловч төлөөгүй хохирлын нөөц сан	75,103,861.00	14,178,489.00	-	89,282,350.00
Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан	292,936,377.00	790,868,529.95	-	1,083,804,906.95
Тусгай нөөц сан	1,256,290,011.06	-	-	1,256,290,011.06
Дүн	7,042,650,887.70	828,870,326.25	1,276,156,557.17	6,595,364,656.78

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

21. УЧИРСАН БОЛОВЧ МЭДЭГДЭЭГҮЙ ХОХИРЛЫН НӨӨЦ САНГИЙН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
1.1 Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	1,165,852,144.79	-	103,072,385.56	1,062,779,759.23
1.2 Хөрөнгийн даатгал	57,351,175.55	150,917,400.95	-	208,268,576.50
1.3 Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	273,093,740.27	51,350,449.53	-	324,444,189.80
1.4 Ачааны даатгал	5,937,844.52	105,330,169.26	-	111,268,013.78
1.5 Барилга угсралтын даатгал	91,344,337.69	-	89,945,321.69	1,399,016.00
1.6 Мал амьтдын даатгал	1,902,473.23	8,974,970.43	-	10,877,443.66
1.7 Авто тээврийн хэрэгслийн жолоочийн хариуцлагын даатгал	379,067.78	3,947,090.93	-	4,326,158.71
1.8 Хариуцлагын даатгал	48,281,402.06	-	14,814,265.82	33,467,136.24
1.9 Санхүүгийн даатгал	363,634,205.56	-	314,585,188.93	49,049,016.63
1.10 Зээлийн даатгал	1,996,244.03	-	847,197.69	1,149,046.34
2.1 Жолоочийн хариуцлагын даатгал	52,959,643.97	23,823,307.30	-	76,782,951.27
Дүн	2,062,732,279.45	344,343,388.40	523,264,953.69	1,883,811,308.16

22. МЭДСЭН БОЛОВЧ ТӨЛӨӨГҮЙ ХОХИРЛЫН НӨӨЦ САНГИЙН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
1.1 Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	362,478,951.30	211,269,631.54		573,748,582.84
1.2 Хөрөнгийн даатгал	634,048,018.58		604,495,121.59	29,552,896.99
1.3 Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	1,297,521,493.31		441,282,810.92	856,238,682.39
1.4 Ачааны даатгал		9,500,000.00		9,500,000.00
1.5 Хариуцлагын даатгал	865,000.00	27,917,772.73		28,782,772.73
2.1 Жолоочийн хариуцлагын даатгал	75,103,861.00	14,178,489.00		89,282,350.00
Дүн	2,370,017,324.19	262,865,893.27	1,045,777,932.51	1,587,105,284.95

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

23. УЧИРЧ БОЛЗОШГҮЙ ХОХИРЛЫН НӨӨЦ САН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
1.1 Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	-	150,236,158.90	-	150,236,158.90
1.2 Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	975,047,547.00	-	393,817,539.18	581,230,007.82
1.3 Ачааны даатгал	-	52,886,978.92	-	52,886,978.92
1.4 Мал амьтдын даатгал	27,190,834.00	-	27,190,834.00	-
1.5 Санхүүгийн даатгал	58,436,515.00	-	58,436,515.00	-
2.1 Жолоочийн хариуцлагын даатгал	292,936,377.00	790,868,529.95	-	1,083,804,906.95
Дүн	1,353,611,273.00	993,991,667.77	479,444,888.18	1,868,158,052.59

24. ЭЗДИЙН ӨМЧ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эргэлтэнд байгаа бүрэн төлөгдсөн энгийн хувьцаа		
	Тоо ширхэг	Нэгжийн нэрлэсэн үнэ	Дүн (төг)
Эхний үлдэгдэл	624,301,600	10.00	6,243,016,000.00
Эцсийн үлдэгдэл	624,301,600	10.00	6,243,016,000.00

25. ХӨРӨНГИЙН ДАХИН ҮНЭЛГЭЭНИЙ НЭМЭГДЭЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Үнэт цаасны дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Нийт дүн
Эхний үлдэгдэл	1,187,291,346.28	1,187,291,346.28
Нэмэгдсэн дүн	-	-
Хасагдсан дүн	869,154,159.59	869,154,159.59
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү	869,154,159.59	869,154,159.59
Эцсийн үлдэгдэл	318,137,186.69	318,137,186.69

26. НЭМЖ ТӨЛӨГДСӨН КАПИТАЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Эхний үлдэгдэл	Нэмэгдсэн	Хасагдсан	Эцсийн үлдэгдэл
Энгийн хувьцааны нэмж төлөгдсөн капитал	4,441,895,708.47	-	-	4,441,895,708.47
Дүн	4,441,895,708.47	-	-	4,441,895,708.47

27. ХУРИМТЛАГДСАН АШИГ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Тайлант оны эхний үлдэгдэл	12,116,427,615.95	15,885,887,479.82
Өмнөх тайлант үеийн залруулга	34,373,742.39	(1,872,241,682.41)
Ногдол ашиг зарласан	1,872,904,800.00	-
Тайлант үеийн ашиг	5,607,990,921.48	4,084,406,848.55
Дүн	15,885,887,479.82	18,098,052,645.96

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

28. ДААТГАЛЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО, ЗАРДАЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Даатгалын хураамжийн нийт орлого	Даатгалын хураамжийн буцаалт	Давхар даатгалын хураамжийн зардал	Даатгалын хураамжийн цэвэр орлогын дүн	Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	Хойшлуулсан давхар даатгалын хураамжийн өөрчлөлт	Орлогод тооцсон хураамжийн дүн
Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	7,484,878,448.28	302,770,200.41	1,215,512,523.52	5,966,595,724.35	(1,489,533,910.81)	144,935,274.91	7,311,194,360.25
Хөрөнгийн даатгал	6,507,902,699.84	25,175,542.74	2,185,155,336.28	4,297,571,820.82	935,631,779.51	(669,429,410.26)	4,031,369,451.57
Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	7,621,207,740.67	710,029,980.96	1,056,127,021.79	5,855,050,737.92	550,718,574.13	42,007,766.79	5,262,324,397.00
Ачааны даатгал	1,022,952,656.17	-	915,939,522.47	107,013,133.70	16,539,900.85	(84,998,366.23)	175,471,599.08
Барилга угсралтын даатгал	287,153,862.51	15,754,238.85	474,195,530.02	(202,795,906.36)	(3,966,768,020.82)	4,047,689,116.18	(283,717,001.72)
Мал амьтдын даатгал	32,288,850.00	-	-	32,288,850.00	30,873,448.36	75,334,276.89	(73,918,875.25)
Агаарын хөлгийн даатгал	2,123,625,139.00	-	2,103,625,139.00	20,000,000.00	(236,708,758.75)	-	256,708,758.75
Авто тээврийн хэрэгслийн жолоочийн хариуцлагын даатгал	1,539,206,882.64	116,844,998.27	-	1,422,361,884.37	5,962,444.28	-	1,416,399,440.09
Хариуцлагын даатгал	8,833,870,105.74	47,021,476.47	7,677,933,804.45	1,108,914,824.82	(97,286,034.10)	153,658,131.91	1,052,542,727.01
Санхүүгийн даатгал	161,596,173.80	-	101,634,477.91	59,961,695.89	508,157,079.99	(587,478,345.29)	139,282,961.19
Агаарын хөлгийг өмчлөх, эзэмших, ашиглахтай холбоотой хариуцлагын даатгал	-	-	-	-	-	99,601,018.61	(99,601,018.61)
Жолоочийн хариуцлагын даатгал	-	-	-	-	168,619,491.98	-	(168,619,491.98)
2021 оны нийт дүн	35,614,682,558.65	1,217,596,437.70	15,730,123,355.44	18,666,962,765.51	(3,573,794,005.38)	3,221,319,463.51	19,019,437,307.38

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

28. ДААТГАЛЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО, ЗАРДАЛ (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	Давхар даатгагчийн хариуцсан	Буруутай этгээдээс төлүүлсэн	Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардлын дүн	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн өөрчлөлт	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт	Зардал тооцсон нөхөн төлбөрийн дүн
Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	2,755,923,993.74	397,193,481.78	16,011,837.61	2,342,718,674.35	379,298,915.29	(157,432,175.26)	(283,468,580.97)	2,281,116,833.41
Хөрөнгийн даатгал	599,059,075.19	328,430,257.78	30,758,485.22	239,870,332.19	223,050,533.98	38,714,115.83	-	501,634,982.00
Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	3,500,616,119.68	405,772,441.97	97,526,829.01	2,997,316,848.70	674,169,034.99	466,451,433.55	459,551,004.77	4,597,488,322.01
Ачааны даатгал	-	-	-	-	(99,912,531.78)	22,000,000.00	-	(77,912,531.78)
Барилга угсралтын даатгал	-	-	-	-	(1,157,420,132.17)	-	(67,829,487.98)	(1,225,249,620.15)
Мал амьтдын даатгал	-	-	-	-	1,902,473.23	-	27,190,834.00	29,093,307.23
Авто тээврийн хэрэгслийн жолоочийн хариуцлагын даатгал	-	-	-	-	(74,646.33)	-	-	(74,646.33)
Хариуцлагын даатгал	74,676,998.74	693,000.00	-	73,983,998.74	(88,074,031.05)	87,876,109.52	-	73,786,077.21
Санхүүгийн даатгал	286,000,000.00	-	-	286,000,000.00	333,462,593.37	-	58,436,515.00	677,899,108.37
Зээлийн даатгал	-	-	11,616,110.00	(11,616,110.00)	(37,055,298.41)	-	-	(48,671,408.41)
Жолоочийн хариуцлагын даатгал	934,027,874.59	-	5,620,140.93	928,407,733.66	73,502,549.51	-	124,163,783.77	1,126,074,066.94
2021 оны нийт дүн	8,150,304,061.94	1,132,089,181.53	161,533,402.77	6,856,681,477.64	302,849,460.63	457,609,483.64	318,044,068.59	7,935,184,490.50

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

28. ДААТГАЛЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО, ЗАРДАЛ (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Даатгалын хураамжийн нийт орлого	Даатгалын хураамжийн буцаалт	Давхар даатгалын хураамжийн зардал	Даатгалын хураамжийн цэвэр орлогын дүн	Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	Хойшлуулсан давхар даатгалын хураамжийн өөрчлөлт	Орлогод тооцсон хураамжийн дүн
Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	7,342,231,166.64	459,162,024.30	1,097,263,206.39	5,785,805,935.95	(828,946,782.96)	(141,319,901.02)	6,473,432,817.89
Хөрөнгийн даатгал	33,477,796,001.01	43,744,643.81	29,148,938,546.42	4,285,112,810.78	10,557,313,947.52	10,666,349,007.37	4,394,147,870.63
Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	10,652,722,145.64	1,090,516,734.81	1,059,906,053.00	8,502,299,357.83	1,604,248,577.30	(17,108,036.63)	6,880,942,743.90
Ачааны даатгал	1,535,800,677.69	13,915,552.92	1,375,351,174.67	146,533,950.10	20,568,635.40	16,133,129.08	142,098,443.78
Барилга угсралтын даатгал	219,690,431.72	-	172,017,950.97	47,672,480.75	(3,056,602,719.65)	(2,990,787,622.14)	113,487,578.26
Мал амьтдын даатгал	-	-	-	-	(30,873,448.35)	-	30,873,448.35
Агаарын хөлгийн даатгал	3,794,602,087.73	37,667,821.65	3,756,934,266.08	-	2,127,196,173.13	2,134,264,666.28	7,068,493.15
Авто тээврийн хэрэгслийн жолоочийн хариуцлагын даатгал	38,445,950.08	7,742,484.45	-	30,703,465.63	(3,670,023.74)	-	34,373,489.37
Хариуцлагын даатгал	8,181,386,118.30	87,196,299.06	7,078,163,505.35	1,016,026,313.89	175,382,115.69	32,640,333.83	873,284,532.03
Санхүүгийн даатгал	775,474,520.00	-	625,687,000.00	149,787,520.00	142,881,034.13	90,351,586.41	97,258,072.28
Агаарын хөлгийг өмчлөх, эзэмших, ашиглахтай холбоотой хариуцлагын даатгал	1,529,923,111.47	27,928,100.19	1,501,995,011.28	-	637,812,846.03	637,812,846.03	-
Жолоочийн хариуцлагын даатгал	2,139,294,611.00	141,267,809.87	-	1,998,026,801.13	433,709,329.97	-	1,564,317,471.16
2022 оны нийт дүн	69,687,366,821.28	1,909,141,471.06	45,816,256,714.16	21,961,968,636.06	11,779,019,684.47	10,428,336,009.21	20,611,284,960.80

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

28. ДААТГАЛЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ОРЛОГО, ЗАРДАЛ (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	Давхар даатгагчийн хариуцсан	Буруутай этгээдээс төлүүлсэн	Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардлын дүн	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн сангийн өөрчлөлт	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөлт	Зардал тооцсон нөхөн төлбөрийн дүн
Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал	3,578,398,344.19	701,959,132.31	2,788,594.99	2,873,650,616.89	108,197,245.98	(70,680,543.29)	150,236,158.90	3,061,403,478.48
Хөрөнгийн даатгал	697,006,956.11	148,719,757.41	34,275,705.75	514,011,492.95	(453,577,720.64)	68,335,736.37	-	128,769,508.68
Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	4,236,170,904.06	566,359.42	90,323,639.33	4,145,280,905.31	(389,932,361.39)	32,348,321.83	(393,817,539.18)	3,393,879,326.57
Ачааны даатгал	95,034,629.12	-	-	95,034,629.12	114,830,169.26	-	52,886,978.92	262,751,777.30
Барилга угсралтын даатгал	432,160.00	-	-	432,160.00	(89,945,321.69)	-	-	(89,513,161.69)
Мал амьтдын даатгал	-	-	-	-	8,974,970.43	-	(27,190,834.00)	(18,215,863.57)
Агаарын хөлгийн даатгал	409,595,163.30	409,595,163.30	-	-	-	-	-	-
Авто тээврийн хэрэгслийн жолоочийн хариуцлагын даатгал	-	-	200,000.84	(200,000.84)	3,947,090.93	-	-	3,747,090.09
Хариуцлагын даатгал	100,950,679.83	-	-	100,950,679.83	(18,996,493.09)	692,526.55	-	82,646,713.29
Санхүүгийн даатгал	-	-	-	-	(282,485,188.93)	-	(58,436,515.00)	(340,921,703.93)
Зээлийн даатгал	-	-	-	-	(847,197.69)	-	-	(847,197.69)
Жолоочийн хариуцлагын даатгал	1,944,777,846.28	-	-	1,944,777,846.28	38,001,796.30	-	790,868,529.95	2,773,648,172.53
2022 оны нийт дүн	11,062,366,682.89	1,260,840,412.44	127,587,940.91	9,673,938,329.54	(961,833,010.53)	30,696,041.46	514,546,779.59	9,257,348,140.06

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

29. ДААТГАЛЫН ГЭРЭЭНИЙ ЗАРДАЛ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Даатгалын зуучлагчийн шимтгэл	1,570,243,225.32	1,902,147,060.30
Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	288,133,038.04	662,022,405.72
Дүн	1,858,376,263.36	2,564,169,466.02

30. ДАВХАР ДААТГАЛЫН ШИМТГЭЛИЙН ОРЛОГО

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Факультатив давхар даатгал (Facultative)	207,256,940.17	451,173,202.48
Дүн	207,256,940.17	451,173,202.48

31. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ОРЛОГО БА ОЛЗ, ГАРЗ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Хөрөнгө оруулалтын орлого	4,318,480,355.59	4,394,403,714.95
Банкинд байршуулсан хугацаагүй хадгаламж, хугацаатай хадгаламж, хадгаламжийн сертификатын хүүний орлого	2,153,851,843.26	1,047,048,063.40
Үнэт цаасны хүүний орлого	2,054,049,842.05	3,213,383,250.22
Хүү эрхийн шимтгэлийн орлого	10,389,588.28	8,762,988.93
Ногдол ашгийн орлого	100,189,082.00	125,209,412.40
Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз	701,507,989.18	499,239,936.94
Хөрөнгө оруулалтын үнэлгээний олз, гарз	701,507,989.18	499,239,936.94
Дүн	5,019,988,344.77	4,893,643,651.89

32. БУСАД ОРЛОГО

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Нийгмийн даатгалын шимтгэлийн чөлөөлөлтийн орлого	63,779,616.68	-
Түрээс, ашиглалтын зардлын хөнгөлөлтийн орлого	28,973,425.89	87,134.00
Эрсдлийн сангаас хаагдсан авлагын эргэн төлөлт	955,421.00	-
Бусад орлого	3,421,024.39	48,706,571.46
Дүн	97,129,487.96	48,793,705.46

33. ГАДААД ВАЛЮТЫН ХАНШИЙН ЗӨРҮҮНИЙ ОЛЗ, ГАРЗ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Мөнгөн хөрөнгийн үлдэгдэлд хийсэн ханшийн тэгшитгэлийн ханшийн зөрүү	87,790,548.92	810,949,850.19
Валютын арилжаанаас үүссэн олз/гарз	(7,691,748.83)	(801,297,894.27)
Дүн	80,098,800.09	9,651,955.92

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

34. БУСАД АШИГ (АЛДАГДАЛ)

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Биет болон биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз, гарз	18,838,942.19	60,866,753.21
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз, гарз	1,334,439,927.94	318,137,186.69
Дүн	1,353,278,870.13	379,003,939.90

35. ЕРӨНХИЙ УДИРДЛАГЫН ЗАРДАЛ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Ажиллагчдын цалингийн зардал	3,910,197,337.12	4,876,687,681.63
Аж ахуйн нэгжээс төлсөн НДШ-ийн зардал	534,196,637.21	634,739,275.89
Албан татвар, төлбөр, хураамжийн зардал	237,664.00	-
Томилолтын зардал	11,218,389.00	93,040,785.09
Бичиг хэргийн зардал	62,688,156.46	165,495,358.80
Шуудан холбооны зардал	209,819,158.10	262,277,358.38
Мэргэжлийн үйлчилгээний зардал	1,001,851,341.94	875,815,717.13
Сургалтын зардал	89,652,499.78	33,926,389.10
Даатгалын зардал	53,535,678.46	12,450,990.00
Ашиглалтын зардал	18,622,499.89	621,205,761.43
Засварын зардал	200,871,348.77	-
Элэгдэл, хорогдлын зардал	591,242,170.62	722,730,695.58
Түрээсийн зардал	171,854,612.00	-
Цэвэрлэгээ үйлчилгээний зардал	220,000.00	-
Автомашин сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээний зардал	6,485,600.01	100,357,724.61
Шатахууны зардал	40,180,088.76	-
Хүлээн авалтын зардал	283,988,472.09	-
Бизнес уулзалтын зардал	59,311,642.25	330,592,034.67
Тэтгэмжийн зардал	23,679,966.33	-
Дүн	7,269,853,262.79	8,729,319,772.31

36. БОРЛУУЛАЛТ, МАРКЕТИНГИЙН ЗАРДАЛ

<i>(төгрөгөөр)</i>		
ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Зар сурталчилгааны зардал	937,145,506.49	892,135,262.70
Дүн	937,145,506.49	892,135,262.70

37. ЦАЛИНГИЙН ЗАРДАЛ

<i>(төгрөгөөр)</i>			
ҮЗҮҮЛЭЛТ	Ажиллагсадын дундаж тоо	2021	2022
Ерөнхий ба удирдлагын	180	3,910,197,337.12	4,876,687,681.63
Дүн	180	3,910,197,337.12	4,876,687,681.63

“МАНДАЛ ДААТГАЛ” ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГУУД

2022 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ТАСАЛБАР БОЛГОСОН ЖИЛИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

38. САНХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Санхүүгийн түрээсийн хүүний зардал	100,294,496.72	51,449,042.57
Дүн	100,294,496.72	51,449,042.57

39. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ЗАРДАЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Алданги, торгуулийн зардал	1,750,000.00	26,049.49
Хандив, тусламжийн зардал	30,000,000.00	94,659,400.00
Эрсдлийн сангийн зардал	8,344,152.15	7,620,135.68
Дүн	40,094,152.15	102,305,585.17

40. ОРЛОГЫН ТАТВАРЫН ЗАРДАЛ

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021	2022
Тайлант үеийн орлогын татварын зардал	693,810,729.07	474,029,696.38
Хойшлогдсон татварын зардал (орлого)	-	79,749,584.00
Дүн	693,810,729.07	394,280,112.38

41. ХОЛБООТОЙ ТАЛЫН ТОДРУУЛГА

№	Холбоотой талын нэр	Холбоо хамаарал	Харъяалал	Эзэмшлийн хувь
1	Голомт Файнэншл Групп ХХК	Толгой компани	Монгол Улс	40.85%
2	Юу Эм Си Капитал ХХК	Хувь нийлүүлэгч	Монгол Улс	37.48%
3	Мандал Санхүүгийн Нэгдэл ХХК	Хувь нийлүүлэгч	Монгол Улс	7.27%
4	Бусад	Хувь нийлүүлэгч	Монгол Улс	14.4%

42. ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДЫН ХООРОНДЫН ТООЦООНЫ ҮЛДЭГДЭЛ

(төгрөгөөр)

№	Холбоотой талын нэр	Тооцооны үлдэгдэл	2021	2022
1	МАНДАЛ АССЕТ МЕНЕЖМЕНТ ҮЦК	Авлагын үлдэгдэл	1,650,000.00	1,650,000.00
2	МАНДАЛ САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ	Авлагын үлдэгдэл	-	19,418,600.00
3	МАНДАЛЛАЙФ	Авлагын үлдэгдэл	-	5,000,000.00
4	ГОЛОМТ КАПИТАЛ ҮЦК ХХК	Авлагын үлдэгдэл	5,950,780.00	5,950,780.00
5	ГОЛОМТ БАНК	Авлагын үлдэгдэл	34,600.00	34,600.00
6	МАНДАЛ АССЕТ МЕНЕЖМЕНТ ҮЦК	Өр төлбөрийн үлдэгдэл	27,000,000.00	27,000,000.00
7	МАНДАЛ КАПИТАЛ МАРКЕТС ҮЦК	Өр төлбөрийн үлдэгдэл	-	59,400,000.00
	Дүн		34,635,380.00	118,453,980.00