



**МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН
ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД**

**Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан болон
хараат бус аудиторын тайлан**

2020 оны 12 дугаар сарын 31

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга ба гүйцэтгэх удирдлагын мэдэгдэл

МИК ХОЛДИНГ ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга Мягмарын Мөнхбаатар, Гүйцэтгэх захирал Бадамхатангийн Гантулга, Санхүү удирдлагын газрын захирал Моломжамцын Бат-Өлзий бид МИК Холдинг ХК болн түүний охин компаниуд (“Групп”)–ын нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн байдал болон уг өдрөөр тасалбар болгосон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-уудад нийцүүлэн, Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хороо (“СЗХ”)–оос гаргасан журмын дагуу, үнэн зөв, шударгаар тайлагнасан гэдгийг үүгээр мэдэгдэж байна.

Тамга



Бадамхатангийн Гантулга
Гүйцэтгэх захирал

Моломжамцын Бат-Өлзий
Санхүү, удирдлагын газрын
захирал

Улаанбаатар хот

Огноо: 2021 оны 3 дугаар сарын 19



МИК ХОЛДИНГ ХК-ИЙН
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИДЭД

МЭЖИК КОНСАЛТИНГ АУДИТ ХХК

Улаанбаатар хот, Баянзүрх дүүрэг,
25-р хороо, Манлай Баатар Дамдинсүрэнгийн
гудамж, UB tower, 15 давхар, 1502 тоот.
Утас: 7013-1044. И-мэйл: info@magicgroup.mn
Вэб хуудас: www.magicgroup.mn

2021.03.19 дугаар 21-УБ2/03/38

танай _____-ны дугаар _____-т

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Дүгнэлт

Бид "МИК ХОЛДИНГ" ХК болон түүний охин компаниуд ("Групп")-ын 2020 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, уг өдрөөр тасалбар болгосон жилийн нэгтгэсэн орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан болон нягтлан бодох бүртгэлийн томоохон бодлогуудын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Группийн нэгтгэсэн санхүүгийн байдал, уг өдрөөр тасалбар болгосон жилийн санхүүгийн үр дүн болон мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС)-уудад нийцүүлэн, Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хороо ("СЗХ")-оос гаргасан журмын дагуу үнэн зөв, бодитой тайлагнасан байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлага энэхүү тайлангийн Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт харуулсан. Бид нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн энэхүү аудитын ажилд хамаарах ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Группээс хараат бус ба эдгээр шаардлагуудын дагуух ёс зүйн бусад үүрэг хариуцлага бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

Аудитын гол асуудлууд

Бидний мэргэжлийн шийдлээр аудитын гол асуудлууд гэж тайлан үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм. Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд хийсэн аудитынхаа хүрээнд гол асуудлыг нэгтгэсэн байдлаар авч үзсэн ба дүгнэлт гаргахдаа гол асуудалдаа тус бүрчлэн дүгнэлт гаргадаггүй болно. Аудитын гол асуудал бүрийг аудитаар хэрхэн авч үзснийг доор харуулсан болно. Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага хэсэгт дурдсан үүрэг хариуцлага болон асуудлуудтай холбоотой үүрэг хариуцлагыг аудитор биелүүлсэн. Иймд нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудын материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийн үнэлгээнд тохирсон аудитын горимуудыг гүйцэтгэх нь аудитын нэг хэсэг юм. Гол асуудлуудыг авч үзэхдээ гүйцэтгэсэн аудитын горимуудын үр дүн нь нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд өгсөн аудитын дүгнэлтийн үндэслэл болно.

**МИК ХОЛДИНГ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН**

Аудитын гол асуудлууд (үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудал	Аудиторын гүйцэтгэсэн горим
<p><i>Татварын тооцоолол үнэн зөв байдал, ТЗК-уудын ирээдүйд хуваарилах ногдол ашигтай холбоотой суутган тооцох татвар:</i></p> <p>Компанийн татварын өр төлбөрийн тооцоолол болон татварын хууль тогтоомжийн хэрэгжүүлэлт нь үнэлэмж шаарддаг учраас бид татварын тооцооллын үнэн, зөв байдлыг аудитын гол асуудал гэж үзсэн.</p> <p>Зах зээлийн эдийн засагт шилжих шилжилттэй холбоотойгоор Монголын Засгийн Газар бизнес болон эдийн засгийн бүтцэд өөрчлөлт шинэчлэлтийг хийсээр байна. Үүний үр дүнд бизнесийн үйл ажиллагаанд нөлөө үзүүлэх хууль журмууд ч мөн өөрчлөгдсөөр байна.</p> <p>Өөр өөр эрх бүхий байгууллагууд татварын хуулийн хэрэгжилтэд хяналт шалгалт хийж төлбөр торгууль тавих хуулиар тогтоосон эрхтэй байдаг. Групп татварын хууль тогтоомжийн ойлголт дээрээ үндэслэн бүх татваруудыг үнэн зөв тодорхойлсон гэж итгэж байгаа боловч дээр дурдсан хүчин зүйлүүдээс үндэслэн Группт татварын эрсдэл байсаар байна.</p>	<p><i>Татварын тооцооллын үнэн зөв, зохистой байдлыг үнэлэхтэй холбоотой аудиторын гүйцэтгэсэн горимууд:</i></p> <p>- Татварын тооцоолол ба түүнтэй холбоотой нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого болон татварын талаарх удирдлагын байр суурь, үнэлгээг судлах, ойлгох;</p> <p>- Татварын хууль, журам болон практикийн туршлагатай өөрсдийн татварын мэргэжилтнүүд болон Групп ба эрх бүхий татварын албадууд хоорондын харилцааг ашиглан санхүүгийн тайланд бүртгэгдсэн татварын өр төлбөрүүд нь зохистой эсэх, эсвэл татварын өр төлбөрийг бүртгээгүй үндэслэл шалтгааныг үнэлэх;</p> <p>- Санхүүгийн тайланд бүртгэгдсэн татварын өр төлбөр болон тодруулга нь хангалттай эсэх, уг өр төлбөр нь татварын хуулийн сүүлийн өөрчлөлтүүдийн дагуу тооцоологдсон эсэх, боломжит татварын торгууль болон хүүг агуулсан эсэхийг үнэлэх.</p>
<p><i>Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн тооцоолол</i></p> <p>Группийн удирдлага мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө, санхүүгийн хөрөнгө оруулалт болон худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын үнэ цэнийн бууралтуудад ихээхэн хэмжээний хийсвэр тооцоолол ашигладаг.</p> <p>Группийн мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө, санхүүгийн хөрөнгө, худалдан авсан орон сууцны зээлийн авлага нь өндөр дүнгтэй бөгөөд холбогдох тооцооллын нөхцөл байдлаас үүдэн эдгээр санхүүгийн хөрөнгүүдийн үнэ цэнийн бууралтыг аудитын гол асуудал гэж үзсэн.</p> <p>Үнэ цэнийн бууралтын сангийн холбогдох Группийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, СТОУС-ийн дагуу хийгдэх тооцоолол, үнэлэмжийг нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн тодруулгад толилуулсан.</p>	<p><i>Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын сангийн талаарх аудиторын гүйцэтгэсэн горим:</i></p> <p>Бид Группийн зээлийн эрсдэлийн удирдлагын талаар, мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө, худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын болон санхүүгийн хөрөнгө оруулалтын үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолохдоо Группийн ашигласан загвар, өгөгдөл, үнэлэмжүүдийн талаарх ойлголт авах,</p> <p>Үнэ цэнийн бууралтын сангийн тооцоололд ашиглагдах үндсэн мэдээллийг дотоод эх үүсвэрээс авч, холбогдох мэдээллүүдтэй харьцуулах,</p> <p>Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгууд СТОУС-ын дагуу хийгдэж байгаа эсэхийг үнэлэх.</p>

**МИК ХОЛДИНГ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН**

Аудитын гол асуудлууд (үргэлжлэл)

<p>Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын гэрээний өөрчлөлтөөс үүсэх алдагдлын тооцоолол</p> <p>2020 оны 11 дүгээр сард сард Коронавируст халдвар /COVID-19/-ын эдийн засаг, ипотекийн зээлийн зах зээлд үзүүлэх нөлөөллийг бууруулах зорилгоор Засгийн газар болон Монголбанк нь орон сууцны хөнгөлөлттэй зээлийн санхүүжилтийн хөтөлбөрийн хүрээнд олгогдсон ипотекийн зээлийн үндсэн болон хүүгийн эргэн төлөлтийг 2021 оны 7 дугаар сарын 01-ний өдрийг хүртэл хойшлуулах шийдвэр гаргасан.</p> <p>Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагад хийгдсэн гэрээний өөрчлөлтийн алдагдлын тооцооллыг аудитын гол асуудал гэж үзсэн.</p> <p>Группийн удирдлага нь худалдан авсан орон сууцны зээлийн гэрээний нөхцөлд орсон өөрчлөлтийн дагуу мөнгөн урсгал болон худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагыг үнэлсэн. Үр ашигт хүүгийн түвшнээр дисткаунтчилах мөнгөн гүйлгээний өөрчлөлтөд үндэслэн Групп нь худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагад хойшлуулсан зээлийн гэрээний өөрчлөлтийн алдагдлыг СТОУС-ын дагуу хүлээн зөвшөөрсөн.</p>	<p>Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын гэрээний өөрчлөлтөөс үүсэх алдагдлын тооцоололд аудиторын гүйцэтгэсэн горим:</p> <p>Бид худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын гэрээний өөрчлөлтөөс үүсэх алдагдлын тооцооллын талаарх Группийн ашигласан загвар, өгөгдөл, үнэлэмжүүдийн талаарх ойлголт авах,</p> <p>Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын гэрээний өөрчлөлтөөс үүсэх алдагдлын тооцоололд ашиглагдах мэдээллийг дотоод эх үүсвэрээс авч, холбогдох мэдээллүүдтэй харьцуулах, 2021 оны 7 дугаар сарын 01-ний өдрийг хүртэл хугацаагаар зээлийн үндсэн болон хүүгийн эргэн төлөлтийн хүсэлт ирүүлсэн зээлдэгч нарын тоон мэдээлэл, шийдвэрлэсэн байдлын талаарх удирдлагын шийдвэрийг үнэлэх,</p> <p>Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгууд СТОУС-ын дагуу хийгдэж байгаа эсэхийг үнэлэх.</p>
---	---

Жилийн тайланд тусгагдсан бусад мэдээлэл

Группын захирлууд бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл гэдэг нь аудитын тайлан гарсан өдрөөс хой гарахаар хүлээгдэж буй жилийн тайланд тусгагдах санхүүгийн тайлангууд болон тэдгээрт хамаарах аудиторын тайлангаас бусад мэдээлэл багтана.

Санхүүгийн нэгтгэсэн тайлангуудад өгсөн аудиторын дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй бөгөөд тэдгээрт аливаа нэг хэлбэрийн баталгаажуулалтын дүгнэлт гаргаагүй.

Санхүүгийн нэгтгэсэн тайлангуудын аудиттай холбоотой бидний хүлээх үүрэг хариуцлага нь бусад мэдээллийг уншиж тэдгээр бусад мэдээллүүд нь санхүүгийн тайлангууд эсвэл аудитын явцад бидний олж авсан мэдээллээс материаллаг байдлаар зөрүүтэй эсвэл материаллаг алдаатай байгаа эсэхийг авч үзэх явдал юм.

Хэрэв аудитын тайлангийн өдрөөс өмнө олж авсан бусад мэдээллүүд дээр хийсэн өөрсдийн ажил дээр үндэслэн энэ бусад мэдээлэл нь материаллаг буруу илэрхийлэл агуулсан байна гэж дүгнэвэл энэ тухай тайлагнах шаардлагатай. Энэ талаар тусгайлан тайлагнах зүйл аудиторт байхгүй болно.

МИК ХОЛДИНГ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Удирдлага болон Засаглах Эрх Мэдэл Бүхий Этгээдүүдийн Санхүүгийн тайлангийн талаар хүлээх үүрэг хариуцлага

Удирдлага нь СТОУС-д нийцүүлэн, Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, СЗХ-оос гаргасан журмын дагуу нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах хариуцлага хүлээх бөгөөд залилан эсвэл алдаанаас үүдэх материаллаг алдаатай тайлагналгүй нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжтой болгоход зайлшгүй чухал гэж өөрийн тодорхойлсон дотоод хяналтуудын талаарх хариуцлагыг хүлээнэ.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг гаргахдаа удирдлага Группийн үйл ажиллагааг зогсоох юм уу татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл ингэхээс өөр аргагүй байхаас бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах Группийн чадамжийг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэг хариуцлагыг хүлээнэ.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүд нь Группийн санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэг хариуцлага хүлээдэг.

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллээс нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ анги эсэх талаарх үндэслэлтэй нотолгоо олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм. Үл үндэслэлтэй нотолгоо гэдэг нь өндөр түвшний нотолгоо боловч АОУС-ын дагуу хийгдсэн аудитаар байгаа материаллаг буруу илэрхийллийг байнга илрүүлнэ гэсэн нотолгоо болохгүй. Буруу илэрхийлэх явдал нь залилангаас эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв дангаараа эсвэл нийтдээ нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллаг гэж үзнэ.

АОУС-ын дагуу бид аудитын хэсэг болгон мэргэжлийн үнэлэмж ашиглаж, аудитын турш мэргэжлийн үл итгэх байр суурийг баримталдаг. Түүнчлэн бид:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийг тодорхойлж, түүнийг үнэлэн уг эрсдэлд тохирохуйц аудитын горимыг боловсруулан хэрэгжүүлж өөрсдийн дүгнэлтийнхээ үндэслэл болохуйц хангалттай, тохиромжтой аудитын баримт нотолгоог олж авдаг. Залилангаас үүссэн материаллаг буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүссэн буруу илэрхийллийг илрүүлэхгүй байх эрсдэлээс харьцангуй их байдаг, учир нь залиланд хуйвалдаан, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу илэрхийлэх болон дотоод хяналтыг үл ойшоох явдлууд багтсан байж болно.
- Группийн дотоод хяналтын үр ашигтай байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор бус харин тухайн нөхцөл байдалд тохирсон аудитын горимыг боловсруулах зорилгоор аудитад хамаатай дотоод хяналтын ойлголтыг олж авдаг.
- Ашиглагдсан нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын тохиромжтой байдал, нягтлан бодох бүртгэлийн тооцооллын үл үндэслэл болон удирдлагын гаргасан холбогдох тодруулгыг үнэлдэг.
- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, мөн олж авсан аудитын баримт нотолгоонд үндэслэн Группийн тасралтгүй үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэхүйц үйл явдал, нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал оршин байна гэж үзвэл аудиторын тайландаа нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгад анхаарал хандуулах эсвэл ийм тодруулга хийх нь хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэлх олж авсан аудитын баримт нотолгоондоо үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг.

МИК ХОЛДИНГ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг хариуцлага (Үргэлжлэл)

- Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал, эсвэл нөхцөл байдал Групп тасралтгүй байх зарчмын дагуу үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэн явуулах боломжгүй болгоход хүргэж болно.
- Тодруулгыг оролцуулан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн ерөнхий толилуулга, бүтэц агуулгыг үнэлж нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үнэн зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар гол гол ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг тодорхойлдог.
- Нэгтгэсэн санхүүгийн тайлантай холбоотой дүгнэлт гаргахын тулд Группд хамаарах аж ахуйн нэгж болон бизнесийн үйл ажиллагааны санхүүгийн мэдээлэлтэй холбоотой хангалттай хэмжээний тохиромжтой аудитын баримт нотолгоо олж авдаг. Бид мөн группийн аудитын чиглэл, хяналт, үр дүн, гүйцэтгэлд хариуцлага хүлээдэг. Аудитын ажлын дараа бид зөвхөн өөрсдийн гаргасан аудитын дүгнэлтдээ л хариуцлага хүлээсэн хэвээр байна.

Бид бусад асуудлуудын дундаас төлөвлөсөн ажлын хамрах хүрээ, цаг хугацаа болон аудитын явцад тодорхойлсон дотоод хяналтын аливаа мэдэгдэхүйц доголдлыг багтаагаад аудитын илэрсэн томоохон асуудлуудаар засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй харилцдаг.

Бид хараат бус байдлын тухай холбогдох ёс зүйн шаардлагуудад нийцсэн мэдэгдлээр засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийг хангадаг ба мөн бид тэдгээр хүмүүстэй бүх харилцаа холбоо болон шаардлагатай гэж үзвэл харуул хамгаалалт зэрэг бидний хараат бус байдлын хүрээнд бодолцож үзвэл зохих асуудлуудаар харилцдаг.

Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдтэй харилцсан асуудлуудаас тайлант үеийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн нөлөөтэй асуудлуудыг тодорхойлж тэдгээр асуудлаа аудитын гол асуудлууд гэж үздэг. Хууль, дүрэм журмаар аливаа асуудлыг олон нийтэд мэдээлэхийг хориглосон эсвэл тун ховор тохиолдолд аудиторын тайланд тухайн асуудлыг мэдээлэх нь тухайн мэдээллээс олон нийтийн хүртэх үр өгөөжөөс илүү сөрөг үр дагавартай гэж үзсэнээс бусад тохиолдолд тэдгээр асуудлыг аудиторын тайландаа тодорхойлдог.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль" -ийн 94-р зүйлд заасны дагуу Группийн хувьцаа эзэмшигчдэд зориулж бэлтгэсэн. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.



С.Мөнхбаяр
Мэргэсэн нягтлан бодогч, Партнер
Мэжик Консалтинг Аудит ХХК

Улаанбаатар хот, Монгол Улс
2021 оны 03 дугаар сарын 19

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД
2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон
Нэгтгэсэн ашиг, алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан

		2020	2019
	Тодруулга	мян.төг	мян.төг
Хүүгийн орлого	3	371,396,730	339,227,417
Хүүгийн зардал	4	(287,720,558)	(259,291,261)
Цэвэр хүүгийн орлого		83,676,172	79,936,156
Үйл ажиллагааны зардал	5	(21,669,704)	(25,221,715)
Үйл ажиллагааны бусад орлого/(зардал)	6	(22,325,065)	(30,672,647)
Үйл ажиллагааны нийт зардал		43,994,769	(55,894,362)
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	7	(17,457,868)	(9,194,529)
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлаар бүртгэгдэх санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүрийн олз/(гарз)	8	22,758,108	55,516,592
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлаар бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгийн олз/(гарз)	9	(8,431,481)	(300,069)
Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлагын гэрээний өөрчлөлтөөс үүсэх (алдагдал)	10	(163,810,050)	-
Татварын өмнөх (алдагдал) ашиг		(127,259,888)	70,063,787
Орлогын албан татварын зардал	11	15,305,193	(15,829,486)
Нийт дэлгэрэнгүй орлогыг илэрхийлэх тайлант жилийн (алдагдал) ашиг		(111,954,695)	54,234,301

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ОХИН КОМПАНИУД
2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх
Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан

	Тодруулга	2020 мян.төг	2019 мян.төг
ХӨРӨНГӨ			
Бэлэн мөнгө ба банкн дахь данс	12	224,428,670	228,337,007
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт	13	241,918,276	260,977,257
Буцаах нөхцөлтэй орон сууцны зээлийн багцын авлага	14	614,463,700	705,561,246
Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлага	15	2,854,533,413	2,894,437,216
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	11	19,419,016	3,078,910
Орлогын албан татварын авлага	11	830,239	-
Бусад хөрөнгө	16	2,776,836	615,670
Санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүр	17	78,274,700	55,516,592
Үндсэн хөрөнгө	18	32,353,623	32,532,212
Биет бус хөрөнгө	19	200,196	191,868
НИЙТ ХӨРӨНГӨ		4,069,198,669	4,181,247,978
ӨР ТӨЛБӨР			
Зээлээр авсан эх үүсвэр	20	41,919,385	70,709,375
Өэлүн бонд	21	825,603,454	839,131,215
Баталгаажсан бонд	22	3,007,051,362	2,949,029,174
Бусад өр төлбөр	23	9,255,741	17,264,296
Санхүүгийн үүсмэл хэрэгслийн өр төлбөр	24	5,880,842	8,144,911
Орлогын албан татварын өглөг	11	218,008	1,459,805
Хойшлогдсон татварын өглөг	11	28,538,839	32,823,469
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР		3,918,467,631	3,918,562,245
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ			
Энгийн хувьцаа	25	20,709,320	20,709,320
Нэмж төлөгдсөн капитал		52,225,115	52,225,115
Халаасны хувьцаа		(62,143,136)	(62,143,136)
Нөөц хөрөнгө		139,939,739	251,894,434
НИЙТ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		150,731,038	262,685,733
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		4,069,198,669	4,181,247,978

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ОХИН КОМПАНИУД
2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон
Нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

	Энгийн Хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Халаасны хувьцаа	Нөөц хөрөнгө*	Нийт өөрийн хөрөнгө
	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг	мян.төг
2019.01.01-ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(62,143,136)	197,660,133	208,451,432
Тайлан үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)	-	-	-	54,234,301	54,234,301
Буцаан худалдан авсан хувьцаа	-	-	-	-	-
2019.12.31 -ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(62,143,136)	251,894,434	262,685,733
Тайлан үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)				(111,954,695)	(111,954,695)
Буцаан худалдан авсан хувьцаа				-	-
2020.12.31-ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(62,143,136)	139,939,739	150,731,038

*2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Группын ТЗК-иудад хязгаарлалттай нөөц хөрөнгө нь 170,115,889 мянган төгрөг (2019 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар 272,718,090 мянган төгрөг) байсан. Уг хязгаарлалт нь ТЗК-иудын гаргасан Ипотекийн зээлээр баталгаажсан бондтой (“ИЗББ”) холбогдох бөгөөд үүний дүнд дээрх нөөц хөрөнгө СЗХ-ны холбогдох журам болон дүрэмд заасны дагуу ТЗК-иудыг татан буулгах хүртэл хуваарилахаас хязгаарласан.

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ОХИН КОМПАНИУД
2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгосон
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлан

	2020 мян.төг	2019 мян.төг
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Мөнгөн орлогын дүн	297,084,034	313,701,610
Үйлчилгээ үзүүлсэний орлого	296,198,110	313,406,495
Эрхийн шимтгэл, хураамж төлбөрийн орлого	-	42,875
Бусад мөнгөн орлого	885,924	252,240
Мөнгөн зарлагын дүн	312,168,874	250,116,969
Ажиллачдад төлсөн	5,229,291	4,936,606
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	519,168	1,109,078
Бараа материал худалдан авахад төлсөн	132,337	40,598
Ашиглалтын зардалд төлсөн	261,584	437,258
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	36,864	20,930
Хүүгийн төлбөрт төлсөн	267,646,224	201,929,457
Татварын байгууллагад төлсөн	16,097,191	10,834,817
Даатгалын төлбөрт төлсөн	28,677	34,550
Бусад мөнгөн зарлага	22,217,538	30,773,675
Үйл ажиллагаанаас орсон цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(15,084,840)	63,584,641
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	512,702,306	642,517,140
Мөнгөн орлогын дүн		
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	91,950	169,050
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого	793,688	341,813,812
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	509,068,202	300,481,746
Хүлээн авсан Хүүгийн орлого	2,748,466	52,532
Мөнгөн зарлагын дүн	22,175,931	400,267,554
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	3,215,141	1,703,091
Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	138,877	4,452
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	-	391,638,189
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	14,000	-
Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	18,807,913	6,921,822
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	490,526,375	242,249,586
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Мөнгөн орлогын дүн	16,000	819,395,392
Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	-	819,391,392
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	16,000	4,000
Мөнгөн зарлагын дүн	479,365,871	983,331,406
Зээл өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн	479,365,871	983,330,382
Хувьцаа буцаан худалдаж авахад төлсөн	-	1,024
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(479,349,871)	(163,936,014)
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(3,908,337)	141,898,213
1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөрх мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	228,337,007	86,438,794
12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	224,428,670	228,337,007