

**МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ
ОХИН КОМПАНИУД
(Монгол Улсад бүртгэлтэй аж ахуйн нэгж)**

**Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан
2018 оны 12 дугаар сарын 31**

**EY**Building a better
working worldErnst & Young Mongolia Audit LLC
Suite 200, 8 Zovkhis Building
Seoul Street 21
Ulaanbaatar 14251
MongoliaTel: +976 11 314032 / +976 11 312005
Fax: +976 11 312042
ey.com

САНХҮҮГИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХ ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

МИК Холдинг ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдэд

Дүгнэлт

2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын хураангуй тайлан, тухайн жилийн нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын хураангуй тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн хураангуй тайлан болон нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний хураангуй тайлангаас бүрдсэн Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг МИК Холдинг ХК болон түүний охин компаниуд (“Групп”)–ын 2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн аудитлагдсан санхүүгийн тайланд үндэслэн бэлтгэсэн болно.

Бидний дүгнэлтээр хавсралт дахь нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд “Тайлан бэлтгэх үндэслэл” тодруулгад тайлбарласны дагуу Группийн 2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлантай тохирч байна.

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан

Энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт (“СТОУС”)–ын шаардсан бүх тодруулгыг агуулаагүй болно. Иймд энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан болон аудиторын дүгнэлт нь Группийн СТОУС–ын дагуу бэлтгэсэн аудитлагдсан санхүүгийн тайлан болон аудиторын дүгнэлтийг орлохгүй.

Аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба аудиторын дүгнэлт

2019 оны 4 дүгээр сарын 1-ний өдрийн манай тайланд хавсаргасан аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад бид зөрчилгүй дүгнэлт өгсөн.

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлантай холбоотойгоор удирдлагын хүлээх хариуцлага

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг “Тайлан бэлтгэх үндэслэл” тодруулгад тайлбарласны дагуу бэлтгэх нь Группын удирдлагын хариуцлага юм.

Аудиторын хариуцлага

Бидний үүрэг бол шинэчлэгдсэн Аудитын олон улсын стандарт (“АУОС”) 810 буюу “Санхүүгийн хураангуй тайлангийн талаар дүгнэлт өгөх гэрээт ажил”–ын дагуу шаардсан горимуудыг гүйцэтгэж, түүндээ үндэслэн нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланд дүгнэлт өгөх явдал юм.



Ernst & Young Mongolia Audit LLC

Эрнст энд Янг Монголия Аудит ХХК
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

Гарын үсэг зурсан



Мандахбаяр Доржбат
Захирал

Баталсан



Адриан Чу
Партнер

Улаанбаатар хот, Монгол Улс
Огноо: 2019 оны 4 дүгээр сарын 1

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД
2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн
Нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын хураангуй тайлан

	2018	2017
	мян.төг	мян.төг
Хүүний орлого	237,664,203	215,043,980
Хүүний зардал	(143,679,467)	(125,386,232)
Цэвэр хүүний орлого	<u>93,984,736</u>	<u>89,657,748</u>
Хураамж, шимтгэлийн зардал	(11,882,019)	(9,984,700)
Үйл ажиллагааны бусад орлого	222,241	69,156
Үйл ажиллагааны нийт орлого	<u>82,324,958</u>	<u>79,742,204</u>
Санхүүгийн хөрөнгийн үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	(737,144)	(1,673,740)
Үйл ажиллагааны цэвэр орлого	<u>81,587,814</u>	<u>78,068,464</u>
Үйл ажиллагааны зардал	(13,467,503)	(7,027,586)
Татварын өмнөх ашиг	<u>68,120,311</u>	<u>71,040,878</u>
Орлогын албан татварын зардал	(10,539,731)	(11,877,891)
Нийт дэлгэрэнгүй орлогыг илэрхийлэх тайлант жилийн ашиг	<u><u>57,580,580</u></u>	<u><u>59,162,987</u></u>
Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг (төгрөгөөр):		
Нэгж хувьцаанд ногдох үндсэн болон шингэрсэн ашиг	<u>3,477.51</u>	<u>3,180.32</u>

Тайлан бэлтгэх үндэслэл. Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэсэн Группийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан дахь нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн жилийн нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан болон нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлангуудыг өөрчлөлгүйгээр хураангуйлан бэлтгэсэн болно.

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД**2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх****Нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын хураангуй тайлан**

	2018	2017
	мян.төг	мян.төг
ХӨРӨНГӨ		
Бэлэн мөнгө ба банк дахь данс	86,438,794	212,950,606
Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүр	196,008,869	–
Буцаах нөхцөлтэй орон сууцны зээлийн багцын авлага	20,317,980	29,825,565
Худалдан авсан орон сууцны зээлийн багцын авлага	2,840,112,824	2,518,056,150
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлын тайланд бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	5,000,000	–
Бусад хөрөнгө	3,525,542	794,194
Үндсэн хөрөнгө	33,479,567	14,527,014
Биет бус хөрөнгө	157,779	112,569
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	<u>3,185,041,355</u>	<u>2,776,266,098</u>
ӨР ТӨЛБӨР		
Зээлээр авсан эх үүсвэр	44,907,989	15,498,844
Баталгаажсан бонд	2,898,320,103	2,576,010,489
Бусад өр төлбөр	11,171,232	4,813,595
Орлогын албан татварын өглөг	1,195,430	3,639,426
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	20,995,169	13,800,402
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР	<u>2,976,589,923</u>	<u>2,613,762,756</u>
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ		
Энгийн хувьцаа	20,709,320	20,709,320
Хувьцааны урамшуулал	52,225,115	52,225,115
Халаасны хувьцаа	(62,143,136)	(47,055,136)
Нөөц	197,660,133	136,624,043
НИЙТ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ	<u>208,451,432</u>	<u>162,503,342</u>
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ	<u>3,185,041,355</u>	<u>2,776,266,098</u>

Тайлан бэлтгэх үндэслэл. Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэсэн Группийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан дахь нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн жилийн нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан болон нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлангуудыг өөрчлөлгүйгээр хураангуйлан бэлтгэсэн болно.

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД

2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн

Нэгтгэсэн эздийн өмчийн хураангуй тайлан

	Энгийн Хувьцаа мян.төг	Хувьцааны Урамшуулал мян.төг	Халаасны хувьцаа мян.төг	Хуримтлагд -сан ашиг* мян.төг	Нийт өөрийн хөрөнгө мян.төг
2017.01.01-ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(24,057,436)	86,252,873	135,129,872
Нийт дэлгэрэнгүй орлого	–	–	–	59,162,987	59,162,987
Буцаан худалдан авсан хувьцаа	–	–	(22,997,700)	–	(22,997,700)
Зарласан ногдол ашиг	–	–	–	(8,791,817)	(8,791,817)
2017.12.31 болон 2018.01.01-ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(47,055,136)	136,624,043	162,503,342
СТОУС 9-ийн хэрэгжилтийн нөлөөлөл	–	–	–	3,455,510	3,455,510
СТОУС 9-ийн хэрэгжилтийн дараах 2018.01.01-ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(47,055,136)	140,079,553	165,958,852
Нийт дэлгэрэнгүй орлого	–	–	–	57,580,580	57,580,580
Буцаан худалдан авсан хувьцаа	–	–	(15,088,000)	–	(15,088,000)
2018.12.31-ний өдрийн байдлаар	20,709,320	52,225,115	(62,143,136)	197,660,133	208,451,432

* 2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар Группийн ТЗК-уудад хамааралтай хязгаарлагдсан хуримтлагдсан ашиг нь 207,827,030 мянган төгрөг (2017 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар: 138,004,023 мянган төгрөг) байсан. Уг хязгаарлалт нь ТЗК-уудын гаргасан Ипотекийн зээлээр баталгаажсан бондтой (“ИЗББ”) холбогдох бөгөөд үүний дүнд уг хуримтлагдсан ашгийг Санхүүгийн зохицуулах хороо (“СЗХ”)–ны холбогдох журам болон тэдгээрийн дүрэмд заасны дагуу тухайн ТЗК-иудыг татан буулгах хүртэл хуваарилаж болохгүй гэсэн хязгаарлалт тавигдсан.

Тайлан бэлтгэх үндэслэл. Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэсэн Группийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан дахь нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн жилийн нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан болон нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлангуудыг өөрчлөлгүйгээр хураангуйлан бэлтгэсэн болно.

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД
2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний хураангуй тайлан

	2018	2017
	мян.төг	мян.төг
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Татварын өмнөх ашиг	68,120,311	71,040,878
Тохируулга:		
Валютын ханшийн бодит бус олз/(гарз)	64,346	(70,559)
Үнэ цэнийн бууралтын алдагдал	737,144	1,673,740
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны гарз	–	86
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	783,571	496,718
Данснаас хассан үндсэн хөрөнгө	100	–
Биет бус хөрөнгийн хорогдуулга	67,120	54,586
Хойшлогдсон нөхцөлт хандивын хорогдуулга	(75,099)	(1,058)
Ажлын капиталын өөрчлөлтийн өмнөх үйл ажиллагааны ашиг	69,697,493	73,194,391
Үйл ажиллагааны хөрөнгө, өр төлбөрийн өөрчлөлтүүд:		
Банк дахь харилцах хадгаламж – анхны дуусгавар хугацаа нь 3 сараас дээш	99,826,865	(84,591,223)
Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүр	(2,440,522)	–
Орон сууцны зээлийн багцын авлага	272,583,514	211,431,147
Бусад хөрөнгө	(2,731,348)	(462,223)
Баталгаажсан бонд	(258,669,632)	(199,685,056)
Бусад өр төлбөр*	1,518,624	812,903
Үйл ажиллагаанаас орсон мөнгөн гүйлгээ	179,784,994	699,939
Төлсөн орлогын албан татвар	(5,788,960)	(3,661,865)
Үйл ажиллагаанаас орсон/(-нд зарцуулсан) цэвэр мөнгөн гүйлгээ	173,996,034	(2,961,926)
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүрт оруулсан хөрөнгө оруулалт	(195,000,000)	–
Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулсны орлого	24,084	63,000
Үндсэн хөрөнгийн худалдан авалт	(14,846,196)	(397,531)
Биет бус хөрөнгийн худалдан авалт	(112,330)	(90,534)
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлын тайланд бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгөд оруулсан оруулалт	(5,000,000)	–
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаанд зарцуулсан цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(214,934,442)	(425,065)
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Төлсөн ногдол ашиг	–	(8,791,817)
Зээлээр авсан эх үүсвэр**	36,355,296	8,500,000
Зээлийн эх үүсвэрийн эргэн төлөлт**	(6,946,151)	(1,554,045)
Халаасны хувьцааны худалдан авалт	(15,088,000)	(22,997,700)
Санхүүгийн үйл ажиллагаанаас орсон/(-нд зарцуулсан) цэвэр мөнгөн гүйлгээ	14,321,145	(24,843,562)
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр бууралт	(26,617,263)	(28,230,553)
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгийн ханшийн өөрчлөлтийн нөлөө	(64,346)	70,559
1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөрх мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	112,093,719	140,253,713
12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	85,412,110	112,093,719
Хүүний үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Хүлээж авсан хүү	236,312,625	209,648,564
Төлсөн хүү	(142,814,834)	(120,750,529)

МИК ХОЛДИНГ ХК БОЛОН ТҮҮНИЙ ОХИН КОМПАНИУД
2018 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн
Нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний хураангуй тайлан (үргэлжлэл)

* Групп нь жилийн дундуур мөнгөн бус гүйлгээгээр 4,914,112 мянган төгрөгийн үндсэн хөрөнгийг худалдан авсан.

** Санхүүгийн үйл ажиллагааны хөдөлгөөнд өр төлбөртэй холбоотой мөнгөн бус өөрчлөлт ороогүй.

Тайлан бэлтгэх үндэслэл. Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг СТОУС-ын дагуу бэлтгэсэн Группийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан дахь нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн жилийн нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, нэгтгэсэн өмчийн өөрчлөлтийн тайлан болон нэгтгэсэн мөнгөн гүйлгээний тайлангуудыг өөрчлөлгүйгээр хураангуйлан бэлтгэсэн болно.