

Байгууллагын нэр : Ард кредит
 Байгууллагын регистр : 5459567
 2021 оны4 улирлын тайлан

САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
	ХӨРӨНГӨ		
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1	Мөнгөн хөрөнгө	3,249,681.5	6,956,116.4
1.1	Бэлэн мөнгө	4,030.4	1,763.1
1.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	3,244,055.1	6,952,742.6
1.3	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	1,596	1,610.7
2	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/	1,882,317.1	7,835,852.1
2.1	Үнэт цаас		
2.2	Арилжааны үнэт цаас	1,793,317.1	4,838,475.2
2.3	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас	89,000	289,000
2.4	(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
2.5	Бонд		2,708,376.9
3	Зээл /цэврээр/	18,949,255.6	34,177,792.5
3.1	Нийт зээл	20,297,004.8	36,645,920.7
3.1.1	Хэвийн зээл	17,228,917.1	33,273,068.2
3.1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл	1,150,655.7	799,382.5
3.1.3	Чанаргүй зээл	1,917,432	2,573,470
3.1.3.1	Хэвийн бус зээл	620,846	1,367,379.5
3.1.3.2	Эргэлзээтэй зээл	714,192	477,004.4
3.1.3.3	Муу зээл	582,394	729,086.1
3.1.4	(Зээлийн эрсдэлийн сан)	1,347,749.2	2,468,128.2
4	Санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага /цэврээр/		
4.1	Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/төгрөгийн/		
4.1.1	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.2	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3	Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3.1	Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3.2	Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.1.3.3	Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
4.2	Нийт санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага/валютаар/		
4.2.1	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.2	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3	Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3.1	Хэвийн бус санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3.2	Эргэлзээтэй санхүүгийн түрээсийн тооцооны авлага		
4.2.3.3	Муу санхүүгийн түрээс тооцооны авлага		
4.2.4	Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн сан		
5	Факторингийн тооцооны авлага /цэврээр/		
5.1	Факторингийн тооцооны нийт авлага /төгрөгөөр/		
5.1.1	Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
5.1.2	Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3	Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3.1	Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3.2	Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
5.1.3.3	Муу факторингийн тооцооны авлага		
5.2	Факторингийн тооцооны нийт авлага /валютаар/		
5.2.1	Хугацаандаа байгаа факторингийн тооцооны авлага		
5.2.2	Хугацаа хэтэрсэн факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3	Чанаргүй факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3.1	Хэвийн бус факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3.2	Эргэлзээтэй факторингийн тооцооны авлага		
5.2.3.3	Муу факторингийн тооцооны авлага		
5.3	(Факторингийн авлагын эрсдэлийн сан)		
6	Санхүүгийн деривативын авлага		

7	Бусад авлага	1,787,188.9	25,380,341.1
7.1	Бусад авлага	580,552.4	22,723,015.5
7.2	(Найдваргүй авлагын нөөц)	31,397.4	30,269.6
7.3	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	1,096,258.9	794,733.5
7.3.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	1,096,258.9	794,733.5
7.3.2	Хуримтлуулж тооцсон санхүүгийн түрээсийн хүүгийн авлага		
7.3.3	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн авлага		
7.3.4	Хуримтлуулж тооцсон факторингийн хүүгийн авлага		
7.4	Салбар хоорондын тооцооны авлага	141,775	1,892,861.7
8	Бусад хөрөнгө	1,498,354.3	1,765,359
8.1	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	459,457.4	1,754,403.4
8.2	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	1,021,303.8	
8.2.1	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	1,021,303.8	
8.2.2	Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3	Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	38,530.1	22,503.8
8.2.3.1	Хэвийн бус өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3.2	Эргэлзээтэй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3.3	Муу өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	38,530.1	22,503.8
8.3	(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)	38,530.1	22,503.8
8.4	Материал, үнэ бүхий зүйлс	17,593.1	10,355.5
8.5	Бусад		600.1
9	Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	27,366,797.4	76,115,461.1
	ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
10	Үндсэн хөрөнгө	259,290.8	1,175,356.2
10.1	Барилга байгууламж		1,059,855.1
10.2	Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)		114,743.3
10.3	Эд хогшил	24,948.2	34,619.3
10.4	Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	11,419.4	13,792.8
10.5	Техник хэрэгсэл	301,666.8	264,042.6
10.6	Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	55,904.8	54,624.7
10.7	Дуусаагүй барилга		
11	Биет бус хөрөнгө	2,028,939	625,737.9
11.1	Биет бус хөрөнгө	2,151,148.6	834,325
11.2	Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)	122,209.6	208,587.1
12	Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	2,288,229.8	1,801,094.1
13	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	29,655,027.2	77,916,555.2
	ӨР ТӨЛБӨР		
14	Богино хугацаат өр төлбөр	6,325,400.6	18,362,865.1
14.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	1,000,000	17,801,865.1
14.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
14.3	Өрийн бичгээрх өглөг	3,661,000	561,000
14.4	Санхүүгийн деривативын өглөг		
14.5	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт	1,664,400.6	
15	Бусад эх үүсвэр	7,845,836	18,189,153
15.1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	7,845,836	18,189,153
15.2	Факторингийн үйлчилгээний өглөг		
15.3	Мөнгөн гуйвуулгын өглөг		
15.4	Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр		
15.5	Төлбөрийн болон зээлийн картын үйлчилгээтэй холбоотой өглөг		
16	Бусад өр төлбөр	3,362,544.4	12,434,509.4
16.1	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	1,198,412.6	1,969,457.4
16.1.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг	291,302.9	759,186.1
16.1.2	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг	219,867.8	
16.1.3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг	687,241.9	1,210,271.3
16.2	Бусад өглөг	2,164,131.8	10,465,052
16.2.1	Салбар хоорондын тооцооны өглөг	252,609.7	167,564.4
16.2.2	Ногдол ашгийн өглөг		
16.2.3	Цалингийн өглөг	55,179.9	16,572.8
16.2.4	ЭМД,НДШ-ийн өглөг	23,608.4	
16.2.5	ХАОАТ-ын өглөг	39,890.1	164,751.6
16.2.6	Орлогын албан татварын өглөг	249,370.5	1,253,581.8
16.2.7	Бусад	1,543,473.2	8,862,581.4
17	Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	17,533,781	48,986,527.5

	УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
18.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	867,976.7	2,181,524.3
18.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
18.3	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		
18	Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	867,976.7	2,181,524.3
19	Нийт өр төлбөрийн дүн	18,401,757.7	51,168,051.8
	ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
20.1	Энгийн хувьцаа	2,800,000	2,800,000
20.2	Давуу эрхтэй хувьцаа		
20.3	Халаасны хувьцаа	64,395.5	
20	Хувьцаат капиталын дүн	2,735,604.5	2,800,000
21	Бусад өмч	8,517,665	23,948,503.4
21.1	Нэмж төлөгдсөн капитал	3,694,291.3	5,342,622.6
21.2	Хандивын капитал		
21.3	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	976,952.9	11,552,772.3
21.4	Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/		
21.5	Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	3,846,420.8	7,053,108.5
21.5.1	Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	1,240,774	4,193,159.9
21.5.2	Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	2,605,646.8	2,859,948.6
21.6	Нөөцийн сан		
21.7	Нийгмийн хөгжлийн сан		
22	Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	11,253,269.5	26,748,503.4
23	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	29,655,027.2	77,916,555.2

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хүүгийн орлого	6,333,651.9	7,768,611.4
1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	6,705,937.8	7,476,612.7
1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	4,921	1,543,252.8
1.3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		61,649.4
1.4	Хугацаандаа байгаа санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
1.5	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого		
1.6	Хугацаандаа байгаа Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.7	Хугацаа хэтэрсэн Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.8	Харилцах дансны хүүгийн орлого	9,691.9	
1.9	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	25,813.8	18.5
1.10	Хүүгийн орлогын буцаалт	-412,712.6	-1,312,922
2	Хүүгийн зардал	966,787.4	1,516,878.4
2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	19,477.9	164,315.8
2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	462,140.5	971,218.3
2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал		
2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал	485,169	381,344.3
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		
3	Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)	5,366,864.5	6,251,733
4	Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)	2,048,922.1	7,683,566.6
4.1	Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)	1,776.6	245,127.8
4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого	1,776.6	15,239.5
4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого		229,888.3
4.2	Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)	405,374.2	226,468
4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	201,570.6	226,468
4.2.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого	203,803.6	
4.3	Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.6)	1,641,771.3	7,211,970.8
4.3.1	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		2,573.7
4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого		
4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого	105,839	149,555.2
4.3.6	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	1,515,517.3	2,223,823.1
4.3.7	Бусад үйлчилгээ	20,415	4,836,018.8
5	Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)	4,525,466.1	7,393,094
5.1	Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+...+5.1.4)	278,464.2	197,606.9
5.1.1	Гадаад валютын арилжааны алдагдал	8,125.3	5,361.4
5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		
5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	270,338.9	192,245.5
5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал		
5.2	Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+...+5.2.10)	1,382,145.1	1,270,156.4
5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	909,199.8	883,750
5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал	96,695.6	196,014.4
5.2.3	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		
5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	3,604.6	2,798.6
5.2.5	Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс	11,200	20,728.6
5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	129,067.9	134,469.6
5.2.7	Албан томилот	9,056.4	28,545.2
5.2.8	Сургалтын зардал	838.1	2,510
5.2.9	Бусад	222,482.7	1,340
5.3	Бусад зардал (5.3.1+...+5.3.26)	2,864,856.8	5,925,330.7
5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал	27,100	829.1
5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал	25,296.6	303,012.2
5.3.3	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		
5.3.4	Факторингийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарсан зардал		
5.3.5	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан зардал	1,155,738.9	2,396,991.8
5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	278,138.5	711,469.5
5.3.7	Даатгал	16,141.2	16,721.9
5.3.8	Түрээс	321,050	127,845.8

5.3.9	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/		13,530.7
5.3.10	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	113,009	267,399.7
5.3.11	Харуул, хамгаалалтын зардал	35,316.1	35,893.1
5.3.12	Харилцаа холбоо, интернет	7,039.6	14,853.5
5.3.13	Шатахуун болон тээврийн зардал	10,180	18,450
5.3.14	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	3,279.9	2,334.5
5.3.15	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	9,743.5	21,940
5.3.16	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал		
5.3.17	Захиалгат хэвлэлийн зардал		
5.3.18	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	268,148.6	364,037.9
5.3.19	Ногдол ашиг		128.1
5.3.20	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	469,524.1	894,072.3
5.3.21	Бичиг хэргийн зардал	18,417.3	32,122.4
5.3.22	Ариун цэврийн зардал		
5.3.23	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар		
5.3.24	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал	85,068.6	25,173.6
5.3.25	Бусад	21,664.9	678,524.6
6	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН (4-5)	-2,476,544	290,472.6
7	Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал (3+6)	2,890,320.5	6,542,205.6
8	Болзошгүй эрсдэлийн зардал	1,326,564.4	2,145,841.7
8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		
8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал	1,319,752.8	2,143,376
8.3	Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.4	Факторингийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.5	Найдваргүй авлагын нөөцийн зардал	6,811.6	
8.6	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал		2,465.7
9	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (7-8)	1,563,756.1	4,396,363.9
10	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	155,944.2	678,569
10.1	Алданги		
10.2	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		100,000
10.3	Ногдол ашгийн орлого	15,378.7	16,849.9
10.4	Хандив	67,403.7	15,971.7
10.5	Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт	35,245.8	353,910.2
10.6	Бусад	37,916	191,837.2
11	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	292,586.5	292,033
11.1	Зочин төлөөлөгчийн зардал	5,843.3	891.7
11.2	Торгуулийн зардал	20,000	10,102.1
11.3	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз	25,629.3	
11.4	Баяр ёслол	23,790.8	60,395.2
11.5	Бусад	217,323.1	220,644
12	Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал / (9+10-11)	1,427,113.8	4,782,899.9
13	Ердийн бус орлого		
14	Ердийн бус зардал		
15	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал (12+13-14)	1,427,113.8	4,782,899.9
16	Орлогын татварын зардал	186,339.8	589,740.1
17	ЦЭВЭР АШИГ (15-16)	1,240,774	4,193,159.8

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Хувьцаат капитал	Нэмж төлөгдсөн капитал	Дахин үнэлгээний нөөц	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
10	20.. оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	2,800,000	4,048,466.6			3,843,962.2	10,692,428.8
1	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт	-64,395.5	-354,175.3	240,731		-240,731	-418,570.8
2	Залруулсан үлдэгдэл	2,735,604.5	3,694,291.3	240,731		3,603,231.2	10,273,858
3	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт						
4	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт						
5	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						
6	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз			736,222.3		94,415	830,637.3
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					1,240,774	1,240,774
8	Ногдол ашиг					1,092,000	1,092,000
9	Хувьцаат капиталын өсөлт						
10	20.. оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	2,735,604.5	3,694,291.3	976,953.3		3,846,420.2	11,253,269.3
1	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт					0.7	0.7
2	Залруулсан үлдэгдэл	2,735,604.5	3,694,291.3	976,953.3		3,846,420.9	11,253,270
3	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт						
4	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт			10,575,819			10,575,819
5	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						
6	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз						
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					4,193,159.8	4,193,159.8
8	Ногдол ашиг					986,472.2	986,472.2
9	Хувьцаат капиталын өсөлт	64,395.5	1,648,331.3				1,712,726.8
10	20.. оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	2,800,000	5,342,622.6	11,552,772.3		7,053,108.5	26,748,503.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	3,613,421.1	
1.1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	125,775,756.1	
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	8,151,283.9	
1.1.2	Үнэт цаасны хүүгийн орлого	55,484.4	
1.1.3	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.1.4	Харилцах дансны хүүгийн орлого	18.5	
1.1.5	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		
1.1.6	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.7	Гадаад валютын арилжааны орлого	15,239.5	
1.1.8	Үнэт цаасны арилжааны орлого	1,797,060	
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү		
1.1.10	Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү		
1.1.11	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого	44,428,923.5	
1.1.12	Мөнгөн гуйвуулгын орлого	850,295.7	
1.1.13	Картын үйлчилгээний орлого		
1.1.14	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого	149,555.2	
1.1.15	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	290,534.3	
1.1.17	Хүүгийн орлогын буцаалт		
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	70,037,361.1	
1.2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	122,162,335	
1.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	217,997.3	
1.2.2	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал	290,103.3	
1.2.3	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө	465,501.2	
1.2.4	Хүүгийн зардлын буцаалт		
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	759,902.7	
1.2.6	Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	2,798.6	
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	236,552.1	
1.2.8	Албан томилот, сургалтын зардал	28,545.2	
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө		
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	37,969	
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	32,122.4	
1.2.12	Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	1,125,260.3	
1.2.13	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	339,662.3	
1.2.14	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө	829.1	
1.2.15	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	26,273	
1.2.16	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.17	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө	23,449,977	
1.2.18	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө		
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	706,223.1	
1.2.20	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	21,940	
1.2.21	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	904,655.1	
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө		
1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	93,516,023.3	
2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	93,013.8	
2.1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	385,046.8	
2.1.1	Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
2.1.2	Ногдол ашгийн орлого	15,164.9	
2.1.3	Хандив	15,971.7	
2.1.4	Бусад	353,910.2	
2.2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	292,033	
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	61,286.9	
2.2.2	Торгуулийн зардал	10,102.1	
2.2.3	Бусад	220,644	
3	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	3,706,434.9	
4.1	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	3,249,681.5	
4.2	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	6,956,116.4	

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

. Танилцуулга

Байршил

СБД 8-р хороо ЕС Амарын гудамж-2

Шуудангийн хаяг

telmen.g@ardcredit.com

Утас

99089411

Факс

Өмчийн хэлбэр

Хувийн

Үйл ажиллагаа явуулж эхэлсэн огноо

2011.03.15

Харилцдаг санхүү, татварын байгууллага

Нийслэл

Үндсэн үйл ажиллагааны чиглэл/ төрөл/

Зээлийн үйл ажиллагаа

Салбар, төлөөлөгчийн газрын нэр, байршил: 1

2

3

Гүйцэтгэх захирлын овог, нэр

Г.Тэлмэн

Утас

99995061

Ерөнхий санхүүчийн овог, нэр

Х.ЦЭРЭННАДМИД

Утас

99089411

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого

Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого

НББ-ийг аккурэл сууриар, ажил гүйлгээг МУ-ын мөнгөний нэгж төгрөг/мөнгө/-нд үндэслэн бүртгэж байна

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

3.1. Касс дахь мөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Валютаар	Төгрөгөөр	Валютаар	Төгрөгөөр
1	касс		4,030.4		1,763.1
	Нийт дүн		4,030.4		1,763.1

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

3.2. Банкин дахь мөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Дансны дугаар	Валютаар	Төгрөгөөр	Валютаар	Төгрөгөөр
1	Хас банк карт		2,511.7		977.8	
1	доллар карт					
1	Хас банк		2,916.9	1,266,529.6	14,286.7	4,154,056.2
1	Хаан банк		82.7	105,276	58.8	219,657.1
1	Төрийн банк			7,344.7		10,912.1
1	ХХБ		399,957.8	350,981.4	548,289.5	458,776.2
1	Ард актив			1,596		1,610.7
1	УБ хотын банк			60		57
1	Тээвэр хөгжил			804.5		784.5
1	ХХБ-цахим			412,602.8		1,532,103.6
1	Тээвэр хөгжил					
1	Богд банк			694,987		2,719.1
1	Ариг банк					20
1	Замд яваа мөнгө					10,043.9
	Нийт дүн		405,469.1	2,840,182	563,612.8	6,390,740.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

4. Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хөрөнгө оруулалтын хувьцаа	89,000	289,000
1	Ажрилжааны хувьцаа	1,793,317.1	4,838,475.2
1	Өрийн бичиг		2,708,377
	Нийт дүн	1,882,317.1	7,835,852.2

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

5. Зээл

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Нийт зээл		20,297,004.8		36,645,920.7
2	Хэвийн зээл		17,228,917.1		33,273,068.2
3	Хугацаа хэтэрсэн зээл		1,150,655.7		799,382.5
4	Чанаргүй зээл		1,917,432		2,573,470
5	-Хэвийн бус		620,846		1,367,379.5
6	- Эргэлзээтэй		714,192		477,004.4
7	- Муу		582,394		729,086.1
8	Зээлийн эрсдэлийн сан		1,347,749.2		2,468,128.2

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

6. Санхүүгийн түрээс тооцооны авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Нийт санхүүгийн түрээсийн авлага				
2	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн авлага				
3	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн авлага				
4	Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн				
5	-Хэвийн бус				
6	- Эргэлзээтэй				

7	- Муу				
8	Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн сан				

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

7. Факторингийн тооцооны авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Нийт санхүүгийн түрээсийн авлага				
2	Хэвийн санхүүгийн түрээсийн авлага				
3	Хугацаа хэтэрсэн санхүүгийн түрээсийн авлага				
4	Чанаргүй санхүүгийн түрээсийн				
5	-Хэвийн бус				
6	- Эргэлзээтэй				
7	- Муу				
8	Санхүүгийн түрээсийн эрсдэлийн сан				

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

8. Санхүүгийн деривативын авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1			
	Нийт дүн		

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

9. Бусад авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	авлага	580,552.4	22,723,015.5
	Нийт дүн	580,552.4	22,723,015.5

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

10. Урьдчилгаа төлбөрүүд

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Урьдчилж төлсөн тооцоо-түрээс		
1	Урьдчилж төлсөн тооцоо-тнд		
1	Урьдчилж төлсөн тооцоо-хууль өмгөөлөл		
1	Урьдчилж төлсөн тооцоо	459,457.4	1,754,403.4
	Нийт дүн	459,457.4	1,754,403.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

11. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
---	----------	-----------------	-----------------

1	Хур тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	1,096,258.9	794,733.5
1	Хур тооцсон хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн авлага		
1	Бусад хүүгийн авлага		
	Нийт дүн	1,096,258.9	794,733.5

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

12. Бараа материал

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	БҮТЭЗ	17,593.1	10,355.5
	Нийт дүн	17,593.1	10,355.5

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

13. Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Нийт өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	1,021,303.8	
2	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	1,021,303.8	
3	Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
4	Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	38,530.1	22,503.8
5	-Хэвийн бус өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
6	- Эргэлзээтэй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
7	- Муу өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	38,530.1	22,503.8
8	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан	38,530.1	22,503.8

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

14. Дуусаагүй барилга

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхэлсэн он	Дуусгалтын хувь	Нийт төсөвт	Ашиглалтанд
1					
2	Нийт дүн				

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

15. Үндсэн хөрөнгө ба элэгдэл

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Газар	Барилга байгууламж	Тавилга Эд хогшил	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Тээврийн хэрэгсэл	Бүгд
1	Эхний үлдэгдэл			24,948.2	97,871.9	203,794.9	326,615
2	Нэмэгдсэн:		1,059,855.1	10,669	25,654.1		1,096,178.2
3	Худалдан авсан		322,000	10,669	25,654.1		358,323.1
4	Үнэ төлбөргүй авсан		737,855.1				737,855.1
5	Хасагдсан			997.9	63,278.3		64,276.2
6	Худалдсан						
7	Акталж, устгасан			997.9	63,278.3		64,276.2
8	Үнэгүй шилжүүлсэн						
9	Эцсийн үлдэгдэл		1,059,855.1	34,619.3	60,247.7	203,794.9	1,358,517
10	Хуримтлагдсан элэгдэл						
11	Эхний үлдэгдэл			11,419.4	55,904.8		67,324.2
12	Тайлант жилд байгуулсан		114,743.3	2,373.4	30,140.6	26,366.9	173,624.2
13	Хасагдсан				57,787.6		57,787.6
14	Эцсийн үлдэгдэл		114,743.3	13,792.8	28,257.8	26,366.9	183,160.8

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

16. Биет бус хөрөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Программ хангамж	Патент	Зохиогчийн эрх	Бусад	Бүгд
1	Эхний үлдэгдэл	678,675			100,000	778,675
2	Нэмэгдсэн:	50,050			12,000	62,050
3	Худалдан авсан	50,050			12,000	62,050
4	Үнэ төлбөргүй авсан					
5	Хасагдсан	6,400				6,400
6	Худалдсан					
7	Акталж, устгасан	6,400				6,400
8	Үнэгүй шилжүүлсэн					
9	Эцсийн үлдэгдэл	722,325			112,000	834,325
10	Хуримтлагдсан элэгдэл					
11	Эхний үлдэгдэл	107,626.3			14,583.3	122,209.6
12	Тайлант жилд байгуулсан	67,777.5			25,000	92,777.5
13	Хасагдсан	6,400				6,400
14	Эцсийн үлдэгдэл	169,003.8			39,583.3	208,587.1

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

17. Богино хугацаат өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Богино хугацаат зээлийн өглөг		1,000,000		17,801,865.1
2	Төлөгдөх хугацаандаа байгаа		1,000,000		17,801,865.1
3	Хугацаа хэтэрсэн				
4	Өрийн бичгийн өглөг		3,661,000		561,000
5	Санхүүгийн деривативын өглөг				
6	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		1,664,400.6		
7	Нийт дүн		6,325,400.6		18,362,865.1

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

18. Бусад эх үүсвэрийн өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		7,845,836		18,189,153
2	Факторингийн үйлчилгээний өглөг				
3	Мөнгөн гуйвуулгын өглөг				
4	Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр				
5	Төлбөрийн болон зээлийн картын үйлчилгээтэй холбоотой өглөг				
	Дүн		7,845,836		18,189,153

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

19. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		291,302.9		759,186.1
2	Үнэт цаасны хүүгийн өглөг		219,867.8		
3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		687,241.9		1,210,271.3
	Дүн		1,198,412.6		1,969,457.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

20. Урт хугацаат өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Урт хугацаат зээлийн өглөг		867,976.7		2,181,524.3
2	-төлөгдөх хугацаандаа байгаа		867,976.7		2,181,524.3
3	-Хугацаа хэтэрсэн				
4	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт				
5	Дүн		867,976.7		2,181,524.3

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

21. Эзэмшигчийн өмч

Эзэмшигчийн өмч

Хувьцаат компани

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

22. Орлого

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Зээлийн хүүний орлого	6,705,937.9	7,476,612.7
1	Нэмэгдүүлсэн хүүний орлого	4,921	1,543,252.8
1	Хүүний орлогын буцаалт	-412,712.6	-1,312,922
1	Гадаад валют арилжааны орлого	1,776.6	15,239.5
1	Гадаад валютын ханш тэгшитгэлийн орлого	201,570.6	226,468
1	Зээлийн хураамж шимтгэлийн орлого	1,515,517.3	1,934,341.9
1	Бусад үйлчилгээ хураамжийн орлого	105,838.9	439,036.4
1	Харилцах дансны хүүний орлого	9,692	18.5
1	Хадгаламжийн дансны хүүний орлого	25,813.8	
1	Үнэт цаасны арилжааны орлого		229,888.3
1	Үнэт цаасны ханшийн тэгшитгэлийн орлого	203,803.6	
1	Бусад орлого - авлагын үнэлээгэний орлого	20,415	4,836,018.8
1	Бусад хөрөнгө борлуулсан орлого		100,000
1	Эрсдэлийн сан буурсан орлого	37,916	191,837.2
1	Тэнцлийн гадуурхаас төлөгдсөн орлого	35,245.7	353,910.2
1	Үнэт цаасны хүүний орлого		61,649.4
1	Ногдол ашгийн орлого	15,378.7	16,849.9
1	ЗГ хандив буцалтгүй тусламжийн орлого	67,403.7	15,971.7
	Нийт дүн	8,538,518.2	16,128,173.3

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/