

Байгууллагын нэр : Ард кредит
 Байгууллагын регистр : 5459567
 2020 оны 4 улирлын тайлан

САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
	ХӨРӨНГӨ		
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1	Мөнгөн хөрөнгө	1,873,425.2	3,249,681.5
1.1	Бэлэн мөнгө	1,204	4,030.4
1.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	870,697.6	3,244,055.1
1.3	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	1,001,523.6	1,596
2	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/	668,073.5	1,891,110.6
2.1	Үнэт цаас		
2.2	Арилжааны үнэт цаас	589,073.5	1,802,110.6
2.3	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас	79,000	89,000
2.4	(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
2.5			
3	Зээл /цэврээр/	17,766,356.6	18,949,255.6
3.1	Нийт зээл	18,430,190.4	20,297,004.8
3.1.1	Хэвийн зээл	15,896,456.9	17,700,445.4
3.1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл	1,335,450.5	679,127.4
3.1.3	Чанаргүй зээл	1,198,283	1,917,432
3.1.3.1	Хэвийн бус зээл	531,475.7	620,846
3.1.3.2	Эргэлзээтэй зээл	405,230	714,192
3.1.3.3	Муу зээл	261,577.3	582,394
3.1.4	(Зээлийн эрсдэлийн сан)	663,833.8	1,347,749.2
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	1,812,318.9	3,151,841.8
7.1	Бусад авлага	1,425,729.7	1,945,205.3
7.2	(Найдваргүй авлагын нөөц)	49,840.7	31,397.4
7.3	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	292,251.4	1,096,258.9
7.3.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	292,251.4	1,096,258.9
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	144,178.5	141,775
8	Бусад хөрөнгө	287,298.4	1,498,354.3
8.1	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	255,370.1	459,457.4
8.2	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	21,303.8	1,021,303.8
8.2.1	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	21,303.8	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	38,530.1
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	38,530.1
8.3	(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)	38,530.1	38,530.1
8.4	Материал, үнэ бүхий зүйлс	2,920.4	17,593.1
8.5	Бусад	7,704.1	
9	Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	22,407,472.6	28,740,243.8
	ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
10	Үндсэн хөрөнгө	107,404.4	259,290.8
10.1	Барилга байгууламж		
10.2	Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)		
10.3	Эд хогшил	34,948.2	24,948.2
10.4	Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	8,924.6	11,419.4
10.5	Техник хэрэгсэл	121,538.3	301,666.8
10.6	Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	40,157.5	55,904.8
10.7	Дуусаагүй барилга		
11	Биет бус хөрөнгө	578,782.3	656,465.4
11.1	Биет бус хөрөнгө	618,725	778,675
11.2	Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)	39,942.7	122,209.6
12	Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	686,186.7	915,756.2
13	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	23,093,659.3	29,656,000
	ӨР ТӨЛБӨР		
14	Богино хугацаат өр төлбөр	4,535,635.6	6,325,400.6
14.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	700,000	1,000,000
14.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
14.3	Өрийн бичгээрх өглөг	1,995,000	3,661,000
14.4	Санхүүгийн деривативын өглөг		
14.5	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт	1,840,635.6	1,664,400.6
15	Бусад эх үүсвэр	5,420,674.5	7,845,836
15.1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	5,420,674.5	7,845,836
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	1,521,704.3	3,426,431.7
16.1	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	772,215.8	1,198,412.6
16.1.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг	220,679.3	291,302.9
16.1.2	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг	59,926.4	219,867.8
16.1.3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг	491,610.1	687,241.9
16.2	Бусад өглөг	749,488.5	2,228,019.1
16.2.1	Салбар хоорондын тооцооны өглөг	32,064.5	252,609.7
16.2.2	Ногдол ашгийн өглөг		
16.2.3	Цалингийн өглөг		55,179.9
16.2.4	ЭМД,НДШ-ийн өглөг		23,608.4
16.2.5	ХАОАТ-ын өглөг	22,459.4	39,890.1
16.2.6	Орлогын албан татварын өглөг	80,334.9	313,257.8
16.2.7	Бусад	614,629.7	1,543,473.2
17	Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	11,478,014.4	17,597,668.3

	УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
18.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	305,351.5	867,976.7
18.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
18.3	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт	617,864.7	
18	Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	923,216.2	867,976.7
19	Нийт өр төлбөрийн дүн	12,401,230.6	18,465,645
	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	2,800,000	2,735,604.5
21	Бусад өмч	7,892,428.7	8,454,750.5
21.1	Нэмж төлөгдсөн капитал	4,048,466.6	3,694,291.3
21.2	Хандивын капитал		
21.3	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
21.4	Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/		
21.5	Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	3,843,962.1	4,760,459.2
21.5.1	Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	2,186,578.7	2,008,497
21.5.2	Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	1,657,383.4	2,751,962.2
21.6	Нөөцийн сан		
21.7	Нийгмийн хөгжлийн сан		
22	Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	10,692,428.7	11,190,355
23	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	23,093,659.3	29,656,000

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хүүгийн орлого	3,844,785.9	6,333,651.9
1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	3,813,932	6,705,937.8
1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	7,735.6	4,921
1.3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
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	13,495.1	9,691.9
1.9	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	128,682.6	25,813.8
1.10	Хүүгийн орлогын буцаалт	-119,059.4	-412,712.6
2	Хүүгийн зардал	609,170.8	966,787.4
2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	60,048	19,477.9
2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	236,590.4	462,140.5
2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал		
2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал	312,532.4	485,169
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		
3	Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)	3,235,615.1	5,366,864.5
4	Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)	2,794,381.2	2,807,120.3
4.1	Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)	1,631.1	1,776.6
4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого	1,631.1	1,776.6
4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
4.2	Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)	102,638.5	406,347
4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	67,527.2	201,570.6
4.2.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого	35,111.3	204,776.4
4.3	Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.6)	2,690,111.6	2,398,996.7
4.3.1	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого		
4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого	26,506.9	105,839
4.3.6	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	2,044,991.6	1,515,517.3
4.3.7	Бусад үйлчилгээ	618,613.1	777,640.4
5	Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)	2,804,265.9	4,452,054.1
5.1	Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+...+5.1.4)	100,724.7	278,464.2
5.1.1	Гадаад валютын арилжааны алдагдал	4,279.6	8,125.3
5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		
5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	87,235.5	270,338.9
5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал	9,209.6	
5.2	Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+...+5.2.10)	977,743	1,382,145.1
5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	615,576.1	909,199.8
5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал	74,802	96,695.6
5.2.3	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		
5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	9,661.2	3,604.6
5.2.5	Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс		11,200
5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	86,910.5	129,067.9
5.2.7	Албан томилот	27,290.6	9,056.4
5.2.8	Сургалтын зардал	1,155	838.1
5.2.9	Бусад	162,347.6	222,482.7
5.3	Бусад зардал (5.3.1+...+5.3.26)	1,725,798.2	2,791,444.8
5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал		27,100
5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал	2,214.1	25,296.6
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	683,266.3	1,155,738.9
5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	101,400	278,138.5
5.3.7	Даатгал	1,317.6	16,141.2
5.3.8	Түрээс	177,157.7	321,050

5.3.9	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/		
5.3.10	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	61,567.2	113,009
5.3.11	Харуул, хамгаалалтын зардал	14,668.2	35,316.1
5.3.12	Харилцаа холбоо, интернет	5,130.4	7,039.6
5.3.13	Шатахуун болон тээврийн зардал	7,473.1	10,180
5.3.14	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	6,689.2	3,279.9
5.3.15	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	7,282	9,743.5
5.3.16	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал		
5.3.17	Захиалгат хэвлэлийн зардал		
5.3.18	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	95,645.5	268,148.6
5.3.19	Ногдол ашиг		
5.3.20	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	475,509.3	396,112.2
5.3.21	Бичиг хэргийн зардал	31,910	18,417.3
5.3.22	Ариун цэврийн зардал		
5.3.23	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар		
5.3.24	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал	32,471	85,068.5
5.3.25	Бусад	22,096.6	21,664.9
6	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН (4-5)	-9,884.7	-1,644,933.8
7	Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал (3+6)	3,225,730.4	3,721,930.7
8	Болзошгүй эрсдэлийн зардал	797,955.4	1,326,564.3
8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		
8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал	780,688.2	1,319,752.7
8.3	Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.4	Факторингийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.5	Найдваргүй авлагын нөөцийн зардал	14,875.2	6,811.6
8.6	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал	2,392	
9	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (7-8)	2,427,775	2,395,366.4
10	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	43,798.5	155,944.2
10.1	Алданги		
10.2	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	7,583	
10.3	Ногдол ашгийн орлого	1,208.2	15,378.7
10.4	Хандив		67,403.7
10.5	Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт	26,605.8	35,245.8
10.6	Бусад	8,401.5	37,916
11	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	36,172.7	292,586.5
11.1	Зочин төлөөлөгчийн зардал	4,922.6	5,843.3
11.2	Торгуулийн зардал		20,000
11.3	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз		25,629.3
11.4	Баяр ёслол	23,085.1	23,790.8
11.5	Бусад	8,165	217,323.1
12	Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал / (9+10-11)	2,435,400.8	2,258,724.1
13	Ердийн бус орлого		
14	Ердийн бус зардал		
15	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал (12+13-14)	2,435,400.8	2,258,724.1
16	Орлогын татварын зардал	248,822	250,227.1
17	ЦЭВЭР АШИГ (15-16)	2,186,578.8	2,008,497

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

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	2,100,000				1,657,383.4	3,757,383.4
1	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт						
2	Залруулсан үлдэгдэл	2,100,000				1,657,383.4	3,757,383.4
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						
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					2,186,578.8	2,186,578.8
8	Ногдол ашиг						
9	Хувьцаат капиталын өсөлт	700,000	4,048,466.6				4,748,466.6
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				-418,570.8
2	Залруулсан үлдэгдэл	2,735,604.5	3,694,291.3			3,843,962.2	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						
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					2,008,497	2,008,497
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			4,760,459.2	11,190,355

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	1,402,217.7	
1.1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	55,904,177.2	
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	5,175,230.8	
1.1.2	Үнэт цаасны хүүгийн орлого		
1.1.3	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.1.4	Харилцах дансны хүүгийн орлого	9,691.9	
1.1.5	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	25,813.8	
1.1.6	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.7	Гадаад валютын арилжааны орлого	1,762.5	
1.1.8	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү		
1.1.10	Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү		
1.1.11	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого	9,017,905.8	
1.1.12	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		
1.1.13	Картын үйлчилгээний орлого		
1.1.14	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого		
1.1.15	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.16	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого		
1.1.17	Хүүгийн орлогын буцаалт		
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	41,673,772.4	
1.2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	54,501,959.5	
1.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	18,984.8	
1.2.2	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал	171,330.7	
1.2.3	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө	265,301.2	
1.2.4	Хүүгийн зардлын буцаалт		
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	754,936.7	
1.2.6	Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	3,604.6	
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	105,459.6	
1.2.8	Албан томилот, сургалтын зардал	9,894.5	
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө		
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	76,947.3	
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	18,417.3	
1.2.12	Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	280,767.3	
1.2.13	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	80,585.4	
1.2.14	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө	27,100	
1.2.15	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	25,296.6	
1.2.16	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.17	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө	6,933,486.3	
1.2.18	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө		
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	294,279.7	
1.2.20	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	109,743.5	
1.2.21	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	173,749.4	
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө		
1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	45,152,074.6	
2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	-25,961.4	
2.1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	54,366.9	
2.1.1	Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
2.1.2	Ногдол ашгийн орлого	15,378.7	
2.1.3	Хандив		
2.1.4	Бусад	38,988.2	
2.2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	80,328.3	
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	10,328.3	
2.2.2	Торгуулийн зардал	20,000	
2.2.3	Бусад	50,000	
3	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	1,376,256.3	
4.1	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	1,873,425.2	
4.2	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	3,249,681.5	

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

. Танилцуулга

Байршил

СБД 8 хороо Ерөнхий сайд Амарын гудамж Ард Холдингс ххк-ны байр Өнгөт хэвлэл үйлдвэр

Шуудангийн хаяг

telmen.g@ardcredit.com

Утас

77003322

Факс

Өмчийн хэлбэр

Хувийн

Үйл ажиллагаа явуулж эхэлсэн огноо

2013-04

Харилцдаг санхүү, татварын байгууллага

Нийслэл санхүү, татвар

Үндсэн үйл ажиллагааны чиглэл/ төрөл/

Зээл олгох, валют арилжаа, итгэлцлийн үйлчилгээ, мөнгөн гуйвуулга, санхүүгийн зөвлөгөө өгөх

Салбар, төлөөлөгчийн газрын нэр, байршил: 1

СБД 8 хороо Цэнтрал тауэр 1 давхар

2

3

Гүйцэтгэх захирлын овог , нэр

Г.Тэлмэн

Утас

99995061

Ерөнхий санхүүчийн овог, нэр

Д.Дархижав

Утас

99056690

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

2. Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого

Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого

НБББББ

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

3.1. Касс дахь мөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Валютаар	Төгрөгөөр	Валютаар	Төгрөгөөр
1	касс		1,204		4,030.4
	Нийт дүн		1,204		4,030.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

3.2. Банкин дахь мөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Дансны дугаар	Валютаар	Төгрөгөөр	Валютаар	Төгрөгөөр
1	Хас банк карт				2,511.7	
1	Хас банк төгрөг					
1	доллар карт		514.8			
1	Хас банк		230.5	828.2	2,916.9	1,266,529.6
1	Хаан банк		512.5	49,075	82.7	105,276
1	Төрийн банк			1,933.8		7,344.7
1	Голомт банк					
1	Голомт банк					
1	ХХБ		3,863	81,929.8	399,957.8	350,981.4
1	ХХБ доллар					
1	Хаан банк доллар					
1	Ард актив			1,523.6		1,596
1	УБ хотын банк			317		60
1	Тээвэр хөгжил			230.9		804.5
1	ХХБ-цахим			731,218.6		412,602.8
1	Тээвэр хөгжил			1,000,000		
1	Богд банк		43.5			694,987
	Нийт дүн		5,164.3	1,867,056.9	405,469.1	2,840,182

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

4. Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хөрөнгө оруулалтын хувьцаа	79,000	89,000
1	Ажрилжааны хувьцаа	589,073.5	1,802,110.6
	Нийт дүн	668,073.5	1,891,110.6

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

5. Зээл

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Нийт зээл		18,430,190.4		20,297,004.8
2	Хэвийн зээл		15,896,456.9		17,700,445.4
3	Хугацаа хэтэрсэн зээл		1,335,450.5		679,127.4
4	Чанаргүй зээл		1,198,283		1,917,432
5	-Хэвийн бус		531,475.7		620,846
6	- Эргэлзээтэй		405,230		714,192
7	- Муу		261,577.3		582,394
8	Зээлийн эрсдэлийн сан		663,833.8		1,347,749.2

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

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 /null/

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 /null/

8. Санхүүгийн деривативын авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1			
	Нийт дүн		

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

9. Бусад авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	авлага	1,425,729.7	1,945,205.3
	Нийт дүн	1,425,729.7	1,945,205.3

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

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	255,370	459,457.4
	Нийт дүн	255,370	459,457.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

11. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хур тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	292,251.4	1,096,258.9
1	Хур тооцсон хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн авлага		
1	Бусад хүүгийн авлага		
	Нийт дүн	292,251.4	1,096,258.9

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

12. Бараа материал

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	БҮТЭЗ	2,920.4	17,593.1
	Нийт дүн	2,920.4	17,593.1

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

13. Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Нийт өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	21,303.8	1,021,303.8
2	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	21,303.8	1,021,303.8
3	Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
4	Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	38,530.1	38,530.1
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	38,530.1
8	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан	38,530.1	38,530.1

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

14. Дуусаагүй барилга

/Мянган төгрөг/

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

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

15. Үндсэн хөрөнгө ба элэгдэл

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Газар	Барилга байгууламж	Тавилга Эд хогшил	Компьютер, дагалдах хэрэгсэл	Тээврийн хэрэгсэл	Бүгд
1	Эхний үлдэгдэл			34,948.2	71,538.3	50,000	156,486.5
2	Нэмэгдсэн:				26,333.6	203,794.9	230,128.5
3	Худалдан авсан				26,333.6	203,794.9	230,128.5
4	Үнэ төлбөргүй авсан						
5	Хасагдсан			10,000		50,000	60,000
6	Худалдсан			10,000		50,000	60,000
7	Акталж, устгасан						
8	Үнэгүй шилжүүлсэн						
9	Эцсийн үлдэгдэл			24,948.2	97,871.9	203,794.9	326,615
10	Хуримтлагдсан элэгдэл						
11	Эхний үлдэгдэл			8,924.6	31,407.5	8,750	49,082.1
12	Тайлант жилд байгуулсан			2,494.8	24,497.3	3,750	30,742.1
13	Хасагдсан					12,500	12,500
14	Эцсийн үлдэгдэл			11,419.4	55,904.8		67,324.2

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

16. Биет бус хөрөнгө

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Программ хангамж	Патент	Зохиогчийн эрх	Бусад	Бүгд
1	Эхний үлдэгдэл	623,325			6,400	629,725
2	Нэмэгдсэн:	55,350			100,000	155,350
3	Худалдан авсан	48,950			100,000	148,950
4	Үнэ төлбөргүй авсан	6,400				6,400
5	Хасагдсан				6,400	6,400
6	Худалдсан					
7	Акталж, устгасан					
8	Үнэгүй шилжүүлсэн				6,400	6,400
9	Эцсийн үлдэгдэл	678,675			100,000	778,675
10	Хуримтлагдсан элэгдэл					
11	Эхний үлдэгдэл	33,726			6,216.7	39,942.7
12	Тайлант жилд байгуулсан	73,900.3			14,583.3	88,483.6
13	Хасагдсан				6,216.7	6,216.7
14	Эцсийн үлдэгдэл	107,626.3			14,583.3	122,209.6

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

17. Богино хугацаат өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Богино хугацаат зээлийн өглөг		700,000		1,000,000
2	Төлөгдөх хугацаандаа байгаа		700,000		1,000,000
3	Хугацаа хэтэрсэн				
4	Өрийн бичгийн өглөг		1,995,000		3,661,000
5	Санхүүгийн деривативын өглөг				
6	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		1,840,635.6		1,664,400.6
7	Нийт дүн		4,535,635.6		6,325,400.6

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

18. Бусад эх үүсвэрийн өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг		5,420,674.5		7,845,836
2	Факторингийн үйлчилгээний өглөг				
3	Мөнгөн гуйвуулгын өглөг				
4	Зээлийн батлан даалтанд байршуулсан эх үүсвэр				
5	Төлбөрийн болон зээлийн картын үйлчилгээтэй холбоотой өглөг				
	Дүн		5,420,674.5		7,845,836

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

19. Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг		220,679.3		291,302.9
2	Үнэт цаасны хүүгийн өглөг		59,926.4		219,867.8
3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг		491,610.1		687,241.9
	Дүн		772,215.8		1,198,412.6

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

20. Урт хугацаат өглөг

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	валют	Төгрөг	валют	Төгрөг
1	Урт хугацаат зээлийн өглөг		305,351.5		867,976.7
2	-төлөгдөх хугацаандаа байгаа		305,351.5		867,976.7
3	-Хугацаа хэтэрсэн				
4	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		617,864.7		
5	Дүн		923,216.2		867,976.7

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

21. Эзэмшигчийн өмч

Эзэмшигчийн өмч

Хувьцаат компани

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/

22. Орлого

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эцсийн үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Зээлийн хүүний орлого	3,813,932	6,705,937.9
1	Нэмэгдүүлсэн хүүний орлого	7,735.6	4,921
1	Хүүний орлогын буцаалт	-119,059.4	-412,712.6
1	Гадаад валют арилжааны орлого	1,631.1	1,776.6
1	Гадаад валют ханш тэгшитгэлийн орлого	67,527.2	201,570.6
1	Зээлийн хураамж шимтгэлийн орлого	2,044,991.6	1,515,517.3
1	Бусад үйлчилгээ хураамжийн орлого	26,506.9	105,838.9
1	Харилцах дансны хүүний орлого	13,495.1	9,692
1	Хадгаламжийн дансны хүүний орлого	128,682.6	25,813.8
1	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
1	Үнэт цаасны ханш тэгшитгэлийн орлого	35,111.3	204,776.4
1	Бусад орлого - авлагын үнэлээгэний орлого	618,613.1	777,640.4
1	Бусад хөрөнгө борлуулсан орлого	7,583	
1	Эрсдэлийн сан буурсан орлого	8,401.5	37,916
1	Тэнцлийн гадуурхаас төлөгдсөн орлого	26,605.8	35,245.7
1	Үнэт цаасны хүүний орлого		
1	Ногдол ашгийн орлого	1,208.2	15,378.7
1	ЗГ хандив буцалтгүй тусламжийн орлого		67,403.7
	Нийт дүн	6,682,965.6	9,296,716.4

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /null/