

Байгууллагын нэр : Ард кредит
 Байгууллагын регистр : 5459567
 2022 оны2 улирлын тайлан

САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
	ХӨРӨНГӨ		
	ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		
1	Мөнгөн хөрөнгө	6,956,116.4	6,721,677.7
1.1	Бэлэн мөнгө	1,763.1	219
1.2	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан харилцах	6,952,742.6	6,721,458.7
1.3	Банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хадгаламж	1,610.7	
2	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт /цэврээр/	7,835,852.1	3,127,507.8
2.1	Үнэт цаас		
2.2	Арилжааны үнэт цаас	4,838,475.2	2,330,130.9
2.3	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтын үнэт цаас	289,000	289,000
2.4	(Хөрөнгө оруулалтын үнэт цаасны эрсдэлийн сан)		
2.5	Бонд	2,708,376.9	508,376.9
3	Зээл /цэврээр/	34,177,792.5	38,342,647.8
3.1	Нийт зээл	36,645,920.7	41,583,197.1
3.1.1	Хэвийн зээл	33,273,068.2	36,321,102.6
3.1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээл	799,382.5	1,808,615.9
3.1.3	Чанаргүй зээл	2,573,470	3,453,478.6
3.1.3.1	Хэвийн бус зээл	1,367,379.5	1,215,084.6
3.1.3.2	Эргэлзээтэй зээл	477,004.4	1,284,259.4
3.1.3.3	Муу зээл	729,086.1	954,134.6
3.1.4	(Зээлийн эрсдэлийн сан)	2,468,128.2	3,240,549.3
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	25,380,341.1	19,541,095.4
7.1	Бусад авлага	22,723,015.5	17,048,330.3
7.2	(Найдваргүй авлагын нөөц)	30,269.6	36,456.6
7.3	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага	794,733.5	952,041
7.3.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн авлага	794,733.5	890,065.5
7.3.2	Хуримтлуулж тооцсон санхүүгийн түрээсийн хүүгийн авлага		
7.3.3	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн авлага		61,975.5
7.3.4	Хуримтлуулж тооцсон факторингийн хүүгийн авлага		
7.4	Салбар хоорондын тооцооны авлага	1,892,861.7	1,577,180.7
8	Бусад хөрөнгө	1,765,359	2,293,514.7
8.1	Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо	1,754,403.4	2,081,072.5
8.2	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		204,839
8.2.1	Хэвийн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		204,839
8.2.2	Хугацаа хэтэрсэн өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө		
8.2.3	Чанаргүй өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	22,503.8	704,667
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	22,503.8	704,667
8.3	(Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн сан)	22,503.8	704,667
8.4	Материал, үнэ бүхий зүйлс	10,355.5	7,603.2
8.5	Бусад	600.1	
9	Эргэлтийн хөрөнгийн нийт дүн	76,115,461.1	70,026,443.4
	ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		
10	Үндсэн хөрөнгө	1,175,356.2	1,099,159
10.1	Барилга байгууламж	1,059,855.1	1,071,889.7
10.2	Хуримтлагдсан элэгдэл (барилга байгууламж)	114,743.3	220,790.6
10.3	Эд хогшил	34,619.3	72,035.1
10.4	Хуримтлагдсан элэгдэл (эд хогшил)	13,792.8	19,611.9
10.5	Техник хэрэгсэл	264,042.6	281,792.6
10.6	Хуримтлагдсан элэгдэл (техник хэрэгсэл)	54,624.7	86,155.9
10.7	Дуусаагүй барилга		
11	Биет бус хөрөнгө	625,737.9	577,121.6
11.1	Биет бус хөрөнгө	834,325	577,121.6
11.2	Элэгдэл (биет бус хөрөнгө)	208,587.1	
12	Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	1,801,094.1	1,676,280.6
13	НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	77,916,555.2	71,702,724
	ӨР ТӨЛБӨР		
14	Богино хугацаат өр төлбөр	18,362,865.1	24,453,061.1
14.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээл	17,801,865.1	10,465,000
14.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан богино хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
14.3	Өрийн бичгээрх өглөг	561,000	7,173,000
14.4	Санхүүгийн деривативын өглөг		
14.5	Төслийн зээлийн богино хугацаат санхүүжилт		6,815,061.1
15	Бусад эх үүсвэр	18,189,153	15,845,346.5
15.1	Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг	18,189,153	15,845,346.5
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	12,434,509.4	9,625,745.7
16.1	Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг	1,969,457.4	2,670,646.9
16.1.1	Хуримтлуулж тооцсон зээлийн хүүгийн өглөг	759,186.1	1,339,621.2
16.1.2	Хуримтлуулж тооцсон үнэт цаасны хүүгийн өглөг		204,289.4
16.1.3	Хуримтлуулж тооцсон бусад хүүгийн өглөг	1,210,271.3	1,126,736.3
16.2	Бусад өглөг	10,465,052	6,955,098.8
16.2.1	Салбар хоорондын тооцооны өглөг	167,564.4	225,903.8
16.2.2	Ногдол ашгийн өглөг		444,803.6
16.2.3	Цалингийн өглөг	16,572.8	16,572.8
16.2.4	ЭМД,НДШ-ийн өглөг		
16.2.5	ХАОАТ-ын өглөг	164,751.6	134,670.1
16.2.6	Орлогын албан татварын өглөг	1,253,581.8	781,807
16.2.7	Бусад	8,862,581.4	5,351,341.5
17	Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	48,986,527.5	49,924,153.3

	УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР		
18.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээл	2,181,524.3	
18.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан урт хугацаат зээлийн хугацаа хэтрэлт		
18.3	Төслийн зээлийн урт хугацаат санхүүжилт		1,969,468.5
18	Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	2,181,524.3	1,969,468.5
19	Нийт өр төлбөрийн дүн	51,168,051.8	51,893,621.8
	ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
20.1	Энгийн хувьцаа	2,800,000	2,800,000
20.2	Давуу эрхтэй хувьцаа		
20.3	Халаасны хувьцаа		246.4
20	Хувьцаат капиталын дүн	2,800,000	2,799,753.6
21	Бусад өмч	23,948,503.4	17,009,348.6
21.1	Нэмж төлөгдсөн капитал	5,342,622.6	5,349,081.9
21.2	Хандивын капитал		
21.3	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	11,552,772.3	4,848,910.8
21.4	Хоёрдогч өглөг /5 жилээс дээш хугацаатай/		
21.5	Хуримтлагдсан ашиг /алдагдал/	7,053,108.5	6,811,355.9
21.5.1	Тайлант үеийн ашиг /алдагдал/	4,193,159.9	661,630.4
21.5.2	Өмнөх үеийн ашиг /алдагдал/	2,859,948.6	6,149,725.5
21.6	Нөөцийн сан		
21.7	Нийгмийн хөгжлийн сан		
22	Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	26,748,503.4	19,809,102.2
23	ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	77,916,555.2	71,702,724

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Хүүгийн орлого	7,768,611.4	5,751,840.6
1.1	Хугацаандаа байгаа зээлийн хүүгийн орлого	7,476,612.7	4,603,626.4
1.2	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн хүүгийн орлого	1,543,252.8	1,101,358.3
1.3	Үнэт цаасны хүүгийн орлого	61,649.4	46,855.9
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		
1.9	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого	18.5	
1.10	Хүүгийн орлогын буцаалт	-1,312,922	
2	Хүүгийн зардал	1,516,878.4	1,752,618.2
2.1	Банкны байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	164,315.8	177,541.5
2.2	Бусад санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	971,218.3	1,347,326.8
2.3	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал		
2.4	Өрийн бичгийн хүүгийн зардал	381,344.3	227,749.9
2.5	Хүүгийн зардлын буцаалт		
3	Цэвэр хүүгийн орлого (1-2)	6,251,733	3,999,222.4
4	Хүүгийн бус орлого (4.1+4.2+4.3)	7,683,566.6	2,688,818.1
4.1	Арилжааны цэвэр орлого (4.1.1+4.1.2)	245,127.8	55,425.9
4.1.1	Гадаад валютын арилжааны орлого	15,239.5	12,778.2
4.1.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого	229,888.3	42,647.7
4.2	Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого (4.2.1+4.2.2)	226,468	235,888.2
4.2.1	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн орлого	226,468	235,888.2
4.2.2	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
4.3	Санхүүгийн үйлчилгээний шимтгэл (4.3.1+...+4.3.6)	7,211,970.8	2,397,504
4.3.1	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
4.3.2	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого	2,573.7	
4.3.3	Мөнгөн гуйвуулгын орлого		11,707.5
4.3.4	Картын үйлчилгээний орлого		
4.3.5	Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний орлого	149,555.2	
4.3.6	Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	2,223,823.1	1,682,885.4
4.3.7	Бусад үйлчилгээ	4,836,018.8	702,911.1
5	Хүүгийн бус зардал (5.1+5.2+5.3)	7,393,094	4,569,040.6
5.1	Арилжаа болон ханшийн тэгшитгэлийн зардал (5.1.1+...+5.1.4)	197,606.9	327,929.4
5.1.1	Гадаад валютын арилжааны алдагдал	5,361.4	39,745.7
5.1.2	Үнэт цаасны арилжааны алдагдал		
5.1.3	Гадаад валютын ханшийн тэгшитгэлийн зардал	192,245.5	265,498.1
5.1.4	Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал		22,685.6
5.2	Боловсон хүчний холбогдолтой зардал (5.2.1+...+5.2.10)	1,270,156.4	751,703.1
5.2.1	Үндсэн болон нэмэгдэл цалин	883,750	479,084.5
5.2.2	Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл цалин, урамшуулал	196,014.4	186,997.3
5.2.3	Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор хөнгөлөлт		
5.2.4	Ажилтнуудад олгосон тэтгэмж, нийгмийн халамж	2,798.6	2,452.5
5.2.5	Гэрээгээр ажиллагсдын ажлын хөлс	20,728.6	14,095.2
5.2.6	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	134,469.6	68,220.2
5.2.7	Албан томилот	28,545.2	
5.2.8	Сургалтын зардал	2,510	853.4
5.2.9	Бусад	1,340	
5.3	Бусад зардал (5.3.1+...+5.3.26)	5,925,330.7	3,489,408.1
5.3.1	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан зардал	829.1	7,243.9
5.3.2	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан зардал	303,012.2	104,014.8
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	2,396,991.8	1,418,553.3
5.3.6	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн үйлчилгээ	711,469.5	626,236.3
5.3.7	Даатгал	16,721.9	9,598
5.3.8	Түрээс	127,845.8	119,190.2

5.3.9	Ашиглалтын зардал /цахилгаан, уур ус, дулаан, цэвэр, бохир ус/	13,530.7	6,950
5.3.10	Үндсэн хөрөнгийн элэгдлийн зардал	267,399.7	192,013.8
5.3.11	Харуул, хамгаалалтын зардал	35,893.1	17,283.5
5.3.12	Харилцаа холбоо, интернет	14,853.5	15,079.9
5.3.13	Шатахуун болон тээврийн зардал	18,450	9,244
5.3.14	Сэлбэг хэрэгсэл, засвар үйлчилгээ	2,334.5	1,826.4
5.3.15	Зохицуулалтын хураамжийн зардал	21,940	12,257.4
5.3.16	Хөдөлмөр хамгаалал, галын аюулаас хамгаалах зардал		1,751.8
5.3.17	Захиалгат хэвлэлийн зардал		225
5.3.18	Автоматжуулалттай холбоотой урсгал зардал	364,037.9	176,802.9
5.3.19	Ногдол ашиг	128.1	
5.3.20	Зар сурталчилгаа, маркетингийн судалгаа	894,072.3	402,040.3
5.3.21	Бичиг хэргийн зардал	32,122.4	11,785.1
5.3.22	Ариун цэврийн зардал		
5.3.23	Үл хөдлөх хөрөнгийн татвар		
5.3.24	Харилцагчдын сургалт судалгааны зардал	25,173.6	56,957.2
5.3.25	Бусад	678,524.6	300,354.3
6	ЦЭВЭР ХҮҮГИЙН БУС ОРЛОГО/ЗАРДЛЫН ДҮН (4-5)	290,472.6	-1,880,222.5
7	Болзошгүй эрсдэлийн сан байгуулахаас өмнөх үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал (3+6)	6,542,205.6	2,118,999.9
8	Болзошгүй эрсдэлийн зардал	2,145,841.7	1,523,824.6
8.1	Үнэт цаасны эрсдэлийн зардал		
8.2	Зээлийн эрсдэлийн зардал	2,143,376	835,812.6
8.3	Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.4	Факторингийн үйлчилгээний эрсдэлийн зардал		
8.5	Найдваргүй авлагын нөөцийн зардал		5,848.7
8.6	Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн эрсдэлийн зардал	2,465.7	682,163.3
9	ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ АШИГ/АЛДАГДАЛ (7-8)	4,396,363.9	595,175.3
10	Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	678,569	263,505.3
10.1	Алданги		
10.2	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	100,000	
10.3	Ногдол ашгийн орлого	16,849.9	10,736
10.4	Хандив	15,971.7	
10.5	Тэнцлийн гадуурх тооцооноос хийгдсэн төлөгдөлт	353,910.2	252,769.3
10.6	Бусад	191,837.2	
11	Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	292,033	41,895
11.1	Зочин төлөөлөгчийн зардал	891.7	440.5
11.2	Торгуулийн зардал	10,102.1	
11.3	Хөрөнгө данснаас хассаны гарз		
11.4	Баяр ёслол	60,395.2	12,999.6
11.5	Бусад	220,644	28,454.9
12	Ердийн үйл ажиллагааны ашиг/алдагдал / (9+10-11)	4,782,899.9	816,785.6
13	Ердийн бус орлого		
14	Ердийн бус зардал		
15	Татвар төлөхийн өмнөх ашиг/алдагдал (12+13-14)	4,782,899.9	816,785.6
16	Орлогын татварын зардал	589,740.1	155,155.2
17	ЦЭВЭР АШИГ (15-16)	4,193,159.8	661,630.4

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	2,735,604.5	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
1	Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт			-4,499,366.2		356,127.3	-4,143,238.9
2	Залруулсан үлдэгдэл	2,800,000	5,342,622.6	7,053,406.1		7,409,235.8	22,605,264.5
3	Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт						
4	Хөрөнгө оруулалтын дахин үнэлгээний өсөлт / бууралт			-2,204,495.3			-2,204,495.3
5	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү						
6	Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз						
7	Тайлант үеийн цэвэр ашиг					661,630.4	661,630.4
8	Ногдол ашиг					1,259,510.3	1,259,510.3
9	Хувьцаат капиталын өсөлт	-246.4	6,459.3				6,212.9
10	20.. оны 12-р сарын 31-ны үлдэгдэл	2,799,753.6	5,349,081.9	4,848,910.8		6,811,355.9	19,809,102.2

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

/Мянган төгрөг/

№	Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
1	Үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээний дүн	-215,489.5	
1.1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	194,174,935.2	
1.1.1	Зээлийн хүүгийн орлого	5,909,994.5	
1.1.2	Үнэт цаасны хүүгийн орлого	98,984.5	
1.1.3	Факторингийн үйлчилгээний хүүгийн орлого		
1.1.4	Харилцах дансны хүүгийн орлого		
1.1.5	Банкин дахь хадгаламжийн хүүгийн орлого		
1.1.6	Санхүүгийн түрээсийн орлого		
1.1.7	Гадаад валютын арилжааны орлого	8,743.7	
1.1.8	Үнэт цаасны арилжааны орлого		
1.1.9	Гадаад валютын ханшийн зөрүү	65,664	
1.1.10	Үнэт цаасны үнэлгээний зөрүү		
1.1.11	Итгэлцлийн үйлчилгээний орлого		
1.1.12	Мөнгөн гуйвуулгын орлого	11,707.5	
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	1,566,114.7	
1.1.17	Хүүгийн орлогын буцаалт		
1.1.18	Бусад үйлчилгээний орлого	186,513,726.3	
1.2	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	194,390,424.7	
1.2.1	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	471,169.6	
1.2.2	Төслийн зээлийн санхүүжилтын хүүгийн зардал	304,265.4	
1.2.3	Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө	37,022	
1.2.4	Хүүгийн зардлын буцаалт		
1.2.5	Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	357,989.4	
1.2.6	Ажилтануудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	3,797.9	
1.2.7	Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	122,731.4	
1.2.8	Албан томилолт, сургалтын зардал	853.4	
1.2.9	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	6,950	
1.2.10	Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө	26,150.2	
1.2.11	Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	13,536.9	
1.2.12	Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	436,460.9	
1.2.13	Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	35,691.8	
1.2.14	Үнэт цаас болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбоотой гарсан мөнгө		
1.2.15	Зээл болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө	1,885.5	
1.2.16	Факторинг болон түүнтэй холбоотой авлагыг барагдуулахтай холбогдон гарсан мөнгө		
1.2.17	Итгэлцлийн үйлчилгээ болон түүнтэй холбогдон гарсан мөнгө	5,569,524.8	
1.2.18	Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаатай холбогдон гарах мөнгө		
1.2.19	Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөө үйлчилгээний мөнгө	626,236.3	
1.2.20	Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамжид төлсөн мөнгө	12,257.4	
1.2.21	Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	814,708.3	
1.2.22	Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө		
1.2.23	Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	185,549,193.5	
2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	-18,949.2	
2.1	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	22,945.8	
2.1.1	Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого		
2.1.2	Ногдол ашгийн орлого	22,945.8	
2.1.3	Хандив		
2.1.4	Бусад		
2.2	Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	41,895	
2.2.1	Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	13,440	
2.2.2	Торгуулийн зардал		
2.2.3	Бусад	28,455	
3	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	-234,438.7	
4.1	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭХНИЙ ҮЛДЭГДЭЛ	6,956,116.4	
4.2	МӨНГӨН ХӨРӨНГИЙН ЭЦСИЙН ҮЛДЭГДЭЛ	6,721,677.7	

Захирал /Г.Тэлмэн/

Нягтлан бодогч /Х.ЦЭРЭННАДМИД/

