
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

ЧИНГИС ХААН БАНКНЫ ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Санхүүгийн тайлангуудын талаар

Бид “Чингис хаан банк” ХХК (цаашид “Банк” гэх)-ийн 2013 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болсон санхүүгийн жилийн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор удирдлагын хүлээх хариуцлага

Банкны удирдлага нь эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Монгол Банкнаас баталсан Банкны нягтлан бодох бүртгэлийн үлгэрчилсэн заавар журмын дагуу бэлтгэж, шударгаар толилуулах үүрэгтэй. Мөн залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийллээс ангид санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжийг бий болгоход шаардлагатай гэж удирдлагын тодорхойлсон дотоод хяналтыг зохион байгуулах үүрэгтэй.

Аудиторын хариуцлага

Бид гүйцэтгэсэн аудитдаа үндэслэн эдгээр санхүүгийн тайлангуудад дүгнэлт гаргах үүрэгтэй. Бид аудитаа Аудитын Олон Улсын Стандартын дагуу хийж гүйцэтгэлээ. Эдгээр стандарт нь санхүүгийн тайлангууд материаллаг алдаагүй илэрхийлэгдсэн гэсэн зохих нотолгоог олж авах зорилгоор аудитыг төлөвлөж, ёс зүйн шаардлагуудыг баримтлан гүйцэтгэхийг биднээс шаарддаг. Аудитын ажил нь санхүүгийн тайлан дахь дүн болон тодруулгуудын талаар аудитын нотолгоо олж авах горимуудыг гүйцэтгэх ажлыг багтаадаг. Санхүүгийн тайлангууд нь алдаа эсвэл залилангийн улмаас гарч болох материаллаг буруу тайлагналтай байж болох эрсдлийг үнэлэх зэрэг горимуудыг аудитор өөрийн шийдлээр сонгож авна. Тэдгээр эрсдэлийн үнэлгээг хийхэд банкны дотоод хяналтын системийн үр нөлөөтэй байдлын талаар дүгнэлт гаргах зорилгоор биш харин тухайн нөхцөл байдалд зохистой аудитын горимуудыг боловсруулахын тулд санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх, үнэн зөв толилуулахтай холбоотой дотоод хяналтыг аудитор авч үздэг. Түүнчлэн аудитын ажил нь санхүүгийн тайланг бүхэлд нь үнэлэхээс гадна, удирдлагын зүгээс хийсэн тооцооллуудын үл үндэстэй байдал, баримталсан бүртгэлийн бодлогын зохистой байдлыг үнэлэх ажлыг өөртөө агуулдаг.

Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай бөгөөд зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.

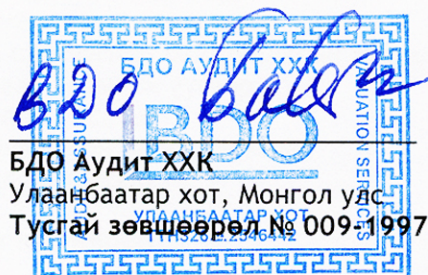
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ (үргэлжлэл)

Дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр хавсаргасан санхүүгийн тайлангууд нь 2013 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх Банкны санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр тасалбар болсон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Монгол Банкны Ерөнхийлөгчийн 2003 оны 549 тоот тушаалаар баталсан Банкны нягтлан бодох бүртгэлийн үлгэрчилсэн заавар, журам, аргачлал болон арилжааны банкинд мөрдүүлэхээр баталсан бусад журам, зааврын дагуу үнэн бөгөөд шударгаар толилуулсан байна.

Тайлангийн хэрэглээ

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор бус харин Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасан хуулийн этгээд болох банкны хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргасан болно. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй.



Огноо: 2014 .03. 28

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2013 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх Санхүүгийн Байдлын Тайлан

	ТЭМ	2013 оны 12 сарын 31 мян. төг	2012 оны 12 сарын 31 мян. төг
ХӨРӨНГӨ			
Бэлэн мөнгө, төв банкны харилцах, хадгаламж	5	34,742,614	4,077,209
Төв банкинд байршуулсан заавал байлгах нөөц	6	10,094,072	7,029,830
Бусад банк дахь харилцах, хадгаламж	8	12,556,007	12,795,707
Санхүүгийн хөрөнгө	7-10	24,203,935	2,830,091
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	12	649,416	-
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа	13	123,140,155	71,384,976
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж	14	4,315,921	3,884,424
Биет бус хөрөнгө	15	139,802	89,558
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө	16	4,655,189	5,255,189
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	17	-	46,319
Бусад актив	18	599,817	3,414,350
НИЙТ ХӨРӨНГӨ		215,096,928	110,807,653
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР			
Өөрийн хөрөнгө			
Дүрмийн сан	19	39,373,246	39,373,246
Хуримтлагдсан ашиг / (алдагдал)	20	(18,915,201)	(10,264,527)
Нийт өөрийн хөрөнгө		20,458,045	29,108,719
Өр төлбөр			
Харилцагчдын харилцах	21	56,832,484	23,377,610
Харилцагчдын хадгаламж	22	19,626,210	14,279,773
Банк санхүүгийн байгууллагын хадгаламж	23	36,614,962	22,151,588
Зээлээр авсан эх үүсвэр	24	47,392,580	2,714,595
Бусад эх үүсвэр	25	33,405,875	17,707,352
Хойшлогдсон татварын өглөг	26	48,919	-
Бусад өр төлбөр	27	717,853	1,468,016
Нийт өр төлбөр		194,638,883	81,698,934
НИЙТ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР		215,096,928	110,807,653

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2013 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн Ашиг, алдагдал болон Бусад Дэлгэрэнгүй Орлогын Тайлан

	ТЭМ	2013 он мян.төг	2012 он мян.төг
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	28	14,163,017	10,767,501
Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	29	(7,793,464)	(6,648,520)
Хүүгийн цэвэр орлого		6,369,553	4,118,981
Шимтгэл хураамжийн орлого	30	555,447	397,151
Шимтгэл хураамжийн зардал	31	(328,111)	(194,604)
Шимтгэл хураамжийн цэвэр орлого		227,336	202,547
Арилжааны орлого	32	929,352	428,983
Арилжааны зардал	33	(615,808)	(134,577)
Арилжааны цэвэр орлого		313,544	294,406
Бусад үйл ажиллагааны орлого	34	310,226	12,503,100
Ханш болон үнэлгээний тэгшитгэлийн цэвэр олз/ (гарз)	35	489,190	(463,189)
Үйл ажиллагааны орлого		7,709,849	16,655,845
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	36	(3,684,577)	(3,627,383)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	37	(4,380,141)	(7,364,767)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	38	(125,396)	(115,162)
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зардлын өмнөх алдагдал		(480,265)	5,548,533
Зээлийн болзошгүй эрсдлийн зардал	39	(8,075,124)	(120,812)
Татварын өмнөх цэвэр алдагдал		(8,555,389)	5,427,721
Орлогын албан татвар	40	(46)	(1,089,216)
Хойшлогдсон татварын нөлөө		(95,239)	46,319
Татварын дараах цэвэр ашиг		(8,650,674)	4,384,824
Нэгж хувьцаанд ноогдох ашиг-Төгрөг		(220)	112

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2013 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Өмчийн Өөрчлөлтийн Тайлан

	Хувьцаат капитал мян.төг	Хуримтлагдсан ашиг (алдагдал) мян.төг	Нийт дүн мян.төг
2012 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	39,373,246	(14,649,352)	24,723,894
Тайлант жилийн цэвэр ашиг(алдагдал)	-	4,384,825	4,384,825
2012 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	39,373,246	(10,264,527)	29,108,719
Тайлант жилийн цэвэр ашиг(алдагдал)	-	(8,650,674)	(8,650,674)
2013 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	39,373,246	(18,915,201)	20,458,045

Ч ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2013 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Мөнгөн Гүйлгээний Тайлан

	2013 он мян.төг	2012 он мян.төг
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Татварын өмнөх ашиг /(алдагдал)	(8,555,389)	5,427,721
<i>Тохируулга:</i>		
Элэгдэл, хорогдол	443,204	428,480
Зээлийн болзошгүй эрсдлийн зардал	8,075,124	(12,415,422)
Авлагын эрсдлийн зардал	1,993,056	274,873
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн үнэлгээний хасагдуулгын зардал	(200,000)	4,855,189
ӨБҮХХ-өөс шилжүүлэн авсан үндсэн хөрөнгө	(800,000)	-
ҮХ-ийн капиталжуулалт	(35,496)	-
Үндсэн хөрөнгө худалдсаны олз (гарз)	3,264	(13,162)
Акталсан хөрөнгө	4,750	2,108
БХХО үнэлгээний хасагдуулга	43,396	134,116
Үйл ажиллагааны актив, пассивын өөрчлөлтийн өмнөх үйл ажиллагааны ашиг	971,909	(1,306,097)
Төв банкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн (өсөлт) бууралт	(3,064,242)	(1,083,810)
Зээл, урьдчилгааны (өсөлт) бууралт	(54,094,389)	15,009,668
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн (өсөлт) бууралт	800,000	(8,885,260)
Санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүр	(24,340,749)	
Бусад активын (өсөлт)/бууралт	667,540	528,595
Харилцах, хадгаламж өсөлт (бууралт)	38,801,310	(11,280,007)
Бусад банкнаас татсан эх үүсвэр өсөлт (бууралт)	59,141,360	(3,369,273)
Санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүр өсөлт (бууралт)	23,691,333	
Бусад эх үүсвэр өсөлт (бууралт)	15,698,521	2,445,998
Бусад пассив өсөлт (бууралт)	(55,795)	(478,019)
Үйл ажиллагааны актив, пассивын өөрчлөлт	57,244,889	(7,112,108)
	58,216,798	(8,418,205)
Төлсөн орлогын албан татвар	(924,839)	(347,447)
Хүүгийн орлого	(14,163,017)	(10,767,501)
Хүлээн авсан хүү	8,581,041	13,528,328
Хүүгийн зардал	7,793,464	6,648,520
Төлсөн хүү	(7,563,039)	(6,859,442)
	(6,276,390)	2,202,458
Үндсэн үйл ажиллагаанаас бий болсон /(түүнд шингэсэн) цэвэр мөнгөн гүйлгээ	51,940,408	(6,215,747)

Ч ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2013 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Мөнгөн Гүйлгээний Тайлан

	2013 он мян. Төг	2012 он мян. төг
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Худалдан авсан үндсэн хөрөнгө	(125,599)	(363,860)
Худалдан авсан санхүүгийн хөрөнгө-Дуусвар хугацаа хүртэл эзэмших	(308,002,807)	(228,416,041)
Худалдан авсан санхүүгийн хөрөнгө-Борлуулахад бэлэн	(200,000)	
Худалдсан үндсэн хөрөнгө	28,136	20,993
Хугацаа дуусгавар болсон санхүүгийн хөрөнгө	286,777,537	233,214,207
Борлуулсан санхүүгийн хөрөнгө-Арилжаалах зорилготой	8,030	
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(21,514,703)	4,455,299
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Гаргасан хувьцаат капитал	-	-
Хуваарилсан ноогдол ашиг	-	-
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	-	-
Тайлант жилд бий болсон нийт цэвэр мөнгөн гүйлгээ	30,425,705	(1,760,448)
Мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлсийн оны эхний үлдэгдэл	16,872,916	18,633,364
Мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлсийн оны эцсийн үлдэгдэл	47,298,621	16,872,916