

ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ДҮГНЭЛТ

ЧИНГИС ХААН БАНКНЫ ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД

Санхүүгийн тайлангуудын талаар

Бид “Чингис хаан банк” ХХК (цаашид “Банк” гэх)-ийн 2014 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр тасалбар болсон санхүүгийн жилийн ашиг, алдагдал болон бусад 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 бэлтгэх, шударгаар толилуулах үүрэгтэй. Мөн залилан эсвэл алдааны улмаас үүсэж 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 эрсдэлийг 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 үнэлхээс гадна, удирдлагын зүгээс хийсэн тооцооллуудын ул 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 2014 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 буртгэлийн 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: 2015 . 03 , 30

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2014 оны 12 сарын 31-ний өдрөөрх
Санхүүгийн Байдлын Тайлан

	ТЭМ	2014 оны 12 сарын 31 мян. төг	2013 оны 12 сарын 31 мян. төг
ХӨРӨНГӨ			
Бэлэн мөнгө, төв банкны харилцах, хадгаламж	5	1,427,713	34,742,614
Заавал байлгах нөөц	6	13,648,937	10,094,072
Үнэт металлын харилцах ба бусад банк дахь харилцах, хадгаламж	7	5,835,179	12,556,007
Дуусгавар хугацаа хүртэл эзэмших санхүүгийн хөрөнгө	10	39,040,575	23,825,270
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь орлого зардлаар хүлээн зөвшөөрөгдөх санхүүгийн хөрөнгө	8	21,077	139,235
Борлуулахад бэлэн санхүүгийн хөрөнгө	9	239,430	239,430
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	12	-	649,416
Харилцагчид олгосон зээл ба урьдчилгаа (Цэвэр)	13	157,942,990	123,140,155
Өмч, барилга, тоног төхөөрөмж (Цэвэр)	14	4,073,380	4,315,921
Биет бус хөрөнгө (Цэвэр)	15	199,943	139,802
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгө (Цэвэр)	16	4,655,189	4,655,189
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	17	18,317	-
Бусад хөрөнгө	18	1,029,214	599,817
НИЙТ ХӨРӨНГӨ		228,131,944	215,096,928
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР			
Өөрийн хөрөнгө			
Дүрмийн сан	19	39,373,246	39,373,246
Хуримтлагдсан ашиг / (алдагдал)	20	(20,539,415)	(18,915,201)
Нийт өөрийн хөрөнгө		18,833,831	20,458,045
Өр төлбөр			
Харилцагчдын харилцах	21	46,568,663	56,832,484
Харилцагчдын хадгаламж	22	44,150,687	19,626,210
Банк санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	23	26,400,000	36,614,962
Төслийн зээлийн эх үүсвэр	24	78,983,410	70,185,164
Бусад эх үүсвэр	25	12,228,985	10,613,291
Хойшлогдсон татварын өглөг	26	-	48,919
Бусад өр төлбөр	27	966,368	717,853
Нийт өр төлбөр		209,298,113	194,638,883
НИЙТ ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ БА ӨР ТӨЛБӨР		228,131,944	215,096,928

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2014 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн Ашиг, алдагдал болон Бусад Дэлгэрэнгүй Орлогын Тайлан

	ТЭМ	2014 он мян.төг	2013 он мян.төг
Хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	28	19,666,070	14,163,017
Хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	29	(14,616,083)	(7,793,464)
Хүүгийн цэвэр орлого		5,049,987	6,369,553
Шимтгэл хураамжийн орлого	30	1,053,219	555,447
Шимтгэл хураамжийн зардал	31	(381,357)	(328,111)
Шимтгэл хураамжийн цэвэр орлого		671,862	227,336
Арилжааны орлого	32	3,617,832	929,352
Арилжааны зардал	33	(2,948,921)	(615,808)
Арилжааны цэвэр орлого		668,911	313,544
Бусад үйл ажиллагааны орлого	34	1,834,630	310,226
Ханш болон үнэлгээний тэгшигтгэлийн цэвэр олз/ (гарз)	35	(183,169)	489,190
Үйл ажиллагааны орлого		8,042,221	7,709,849
Боловсон хүчний холбогдолтой зардал	36	(3,490,008)	(3,684,577)
Үйл ажиллагааны бусад зардал	37	(3,736,982)	(4,380,141)
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	38	(157,269)	(125,396)
Зээлийн үнэ цэнийн бууралтын зардлын өмнөх алдагдал		657,962	(480,265)
Зээлийн болзошгүй эрсдэлийн зардал	39	(2,349,413)	(8,075,124)
Татварын өмнөх цэвэр алдагдал		(1,691,451)	(8,555,389)
Орлогын албан татвар	40	-	(46)
Хойшлогдсон татварын орлого (зардал)	40	67,236	(95,239)
Татварын дараах цэвэр ашиг		(1,624,215)	(8,650,674)
Нэгж хувьцаанд ноогдох ашиг-Төгрөг		(41)	(220)

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2014 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
2013 оны 1 сарын 1-ний үлдэгдэл	<u>39,373,246</u>	<u>(10,264,527)</u>	<u>29,108,719</u>
Тайлант жилийн цэвэр ашиг(алдагдал)	-	(8,650,674)	(8,650,674)
2013 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	<u>39,373,246</u>	<u>(18,915,201)</u>	<u>20,458,045</u>
Тайлант жилийн цэвэр ашиг(алдагдал)	-	(1,624,215)	(1,624,215)
2014 оны 12 сарын 31-ний үлдэгдэл	<u>39,373,246</u>	<u>(20,539,416)</u>	<u>18,833,830</u>

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2014 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Мөнгөн Гүйлгээний Тайлан

	2014 он мян.төг	2013 он мян.төг
ҮНДСЭН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Татварын өмнөх ашиг /(алдагдал)	(1,691,451)	(8,555,389)
Toхицуулга:		
Элэгдэл, хорогдол	475,048	443,204
Зээлийн болзошгүй эрсдэлийн сангийн зардал	2,340,938	8,075,124
Авлагын эрсдэлийн сангийн зардал (нөхөлт)	(1,452,662)	1,993,056
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн үнэлгээний хасагдуулгын зардал	-	(200,000)
ӨБҮХХ-өөс шилжүүлэн авсан үндсэн хөрөнгө	-	(800,000)
ҮХ-ийн капиталжуулалт	(30,580)	(35,496)
Үндсэн хөрөнгө худалдсаны олз (гарз)	-	3,264
Акталсан хөрөнгө	-	4,751
Хойшлогдсон татварын орлого (зардал)	67,236	(95,238)
Санхүүгийн хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн тохицуулга	35,890	43,396
Санхүүгийн хөрөнгийн хорогдуулаагүй хямдруулалт	350,095	24,730
Үйл ажиллагааны актив, пассивын өөрчлөлтийн өмнөх үйл ажиллагааны ашиг	94,514	901,401
Tөв банкинд байршуулсан заавал байлгах нөөцийн (өсөлт) бууралт	(3,554,865)	(3,064,242)
Зээл, урьдчилгааны (өсөлт) бууралт	(40,285,258)	(54,094,390)
Өмчлөх бусад үл хөдлөх хөрөнгийн (өсөлт) бууралт	24,340,749	800,000
Санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүр (өсөлт) бууралт	930,564	(24,340,749)
Бусад активын (өсөлт)/бууралт	14,260,657	713,859
Харилцах, хадгаламж өсөлт (бууралт)	(23,691,333)	38,801,310
Санхүүгийн үүсмэл хэрэглүүр өсөлт (бууралт)	1,615,695	23,691,333
Бусад эх үүсвэр өсөлт (бууралт)	95,910	9,672,689
Үйл ажиллагааны актив, пассивын өөрчлөлт	(26,287,881)	(7,750,337)
	(26,193,367)	(6,848,936)
Төлсөн орлогын албан татвар	-	(1,001,568)
Хүүгийн орлого	(19,666,070)	(14,163,017)
Хүлээн авсан хүү	22,881,937	8,581,041
Хүүгийн зардал	14,616,082	7,793,463
Төлсөн хүү	(14,512,396)	(7,563,039)
Үндсэн үйл ажиллагаанаас бий болсон /(түүнд шингэсэн) цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(22,873,814)	(13,202,056)

ЧИНГИС ХААН БАНК ХХК

2014 оны 12 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болсон жилийн
Мөнгөн Гүйлгээний Тайлан

	2014 он мян. Төг	2013 он мян. төг
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Худалдан авсан үндсэн хөрөнгө	(289,378)	(125,599)
Худалдан авсан санхүүгийн хөрөнгө-Дуусвар хугацаа хүртэл эзэмших	(1,502,189,400)	(308,791,456)
Худалдан авсан санхүүгийн хөрөнгө-Борлуулахад бэлэн	-	(200,000)
Худалдсан үндсэн хөрөнгө	27,310	28,136
Хугацаа дуусгавар болсон санхүүгийн хөрөнгө	1,486,624,000	287,541,456
Борлуулсан санхүүгийн хөрөнгө-Арилжаалах зорилготой	82,268	8,030
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(15,745,200)	(21,539,433)
САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ		
Авсан банк санхүүгийн байгууллагын хадгаламж	62,314,218	68,311,538
Төлсөн банк санхүүгийн байгууллагын хадгаламж	(81,529,181)	(52,098,164)
Авсан төслийн болон бусад зээлийн эх үүсвэр	114,053,969	206,312,938
Төлсөн төслийн болон бусад зээлийн эх үүсвэр	(96,255,722)	(157,359,119)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(1,416,716)	65,167,193
Тайлант жилд бий болсон нийт цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(40,035,730)	30,425,705
Мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлсийн оны эхний үлдэгдэл	47,298,621	16,872,916
Мөнгө, түүнтэй адилтгах зүйлсийн оны эцсийн үлдэгдэл	7,262,892	47,298,621