**"ШИНЭХЭН ИНВЕСТ" БАНК БУС
САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН
УДИРДЛАГАД**

Хараат бус аудиторын тайлан

Бид Аудитын тухай хуулийн 10 дугаар зүйл, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн холбогдох заалтуудыг үндэслэн "Шинэхэн инвест" ББСБ-ын 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон Санхүүгийн байдлын тайлан (баланс), Орлого үр дүнгийн тайлан, Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, Мөнгөн гүйлгээний тайлан буюу тайлангийн тодруулгуудаас бүрдсэн жилийн эцсийн Санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Бидний үзэж байгаагаар "Шинэхэн инвест" ББСБ-ын 2020 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгон бэлтгэсэн санхүүгийн тайлангууд нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт (СТОУС), Монгол Улсын Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн Сангийн сайдын батлсан заавар, журмын дагуу үнэн зөв илэрхийлэгдсэн байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэсэн. АОУС-д заасан аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлагыг "Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага" гэсэн хэсэгт тусгаж харуулав. Аудитын ажилд хамааралтай хараат бус байдлын болон ёс зүйн шаардлагуудыг бүрэн биелүүлж ажилласан. Бидний олж авсан баримт нотолгоонууд дээрх дүгнэлтийг гаргахад хангалттай, тохиромжтой гэж үзэж байна.

Санхүүгийн тайланд удирдлагын хүлээх үүрэг, хариуцлага

Санхүүгийн тайлангаа СТОУС, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон түүнд нийцүүлэн гаргасан заавар журмын дагуу бэлтгэж, үнэн зөв толилуулах, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичгийг холбогдох стандарт, хуульд нийцүүлэн боловсруулан, тогтмол мөрдөж ажиллах нь тухайн байгууллагын удирдлагын үүрэг болно.

Мөн түүнчлэн хөрөнгийн хадгалалт, хамгаалалт, аюулгүй байдлыг хангах, хөрөнгийг янз бүрийн зальт ажиллагаанд өртүүлэхгүй байхаар дотоод хяналтын системийг бий болгох, байгууллагын үйл ажиллагааны болон нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурь, зарчмыг хангаж ажиллах нь байгууллагын удирдлагын хариуцлага юм.

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	2019 он	2020 он
1.ХӨРӨНГӨ		
1.1 Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	986,901,878.76	888,403,072.78
Зээл	553,119,343.41	656,791,401.02
Бусад авлага	13,413,125.70	56,947,710.57
Бусад хөрөнгө	1,707,975.00	-
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**1,555,142,322.87**	**1,602,142,184.37**
1.2 Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	13,793,310.00	15,214,210.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	(1,588,315.00)	(6,073,013.50)
Биет бус хөрөнгө	4,400,000.00	2,750,000.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	-	-
Хөрөнгө оруулалт ба бусад хөрөнгө	-	-
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**16,604,995.00**	**11,891,196.50**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**1,571,747,317.87**	**1,614,033,380.87**
2. ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
2.1 Өр төлбөр		
Дансны өглөг	-	-
Татвар, шимтгэлийн өглөг	3,911,123.67	364,803.06
Банкны богино хугацаат зээл	45,000,000.00	-
Урьдчилж орсон орлого	-	-
Бусад өр төлбөр	-	-
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**48,911,123.67**	**364,803.06**
Урт хугацаат зээл		
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	**-**	**-**
Өр төлбөрийн нийт дүн	**48,911,123.67**	**364,803.06**
2.2 Эзэмшигчдийн өмч		
Энгийн хувьцаа	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
Давуу эрхтэй хувьцаа		
Халаасны хувьцаа		
Хувьцаат капиталын дүн	**1,400,000,000.00**	**1,400,000,000.00**
Бусад өмч		
Нэмж төлөгдсөн капитал		
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	122,836,194.20	213,668,577.81
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**1,522,836,194.20**	**1,613,668,577.81**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**1,571,747,317.87**	**1,614,033,380.87**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2019 он	2020 он
1. Хүүгийн орлого	170,714,258.11	314,892,615.11
2. Хүүгийн зардал	690,500.00	-
Цэвэр хүүгийн орлого	**170,023,758.11**	**314,892,615.11**
3. Хүүгийн бус орлого	3,436,325.00	1,013,000.00
4. Хүүгийн бус зардал	46,869,534.00	224,712,095.07
Цэвэр хүүгийн бус орлого	**(43,433,209.00)**	**(223,699,095.07)**
5. Болзошгүй эрсдэлийн сангийн зардал	-	-
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**126,590,549.11**	**91,193,520.04**
6. Үйл ажиллагааны бус орлого	-	-
7. Үйл ажиллагааны бус зардал	620,000.00	-
Татвар төлөхийн өмнөх цэвэр орлого	**125,970,549.11**	**91,193,520.04**
8. Орлогын татварын зардал	12,659,054.91	364,803.06
Татварын дараах цэвэр ашиг	**113,311,494.20**	**90,828,716.98**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	Нийт дүн
2019 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,400,000,000.00**	**122,836,194.20**	**1,522,836,194.20**
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт		3,666.63	3,666.63
Залруулсан үлдэгдэл			-
Дахин үнэлгээний зөрүү			-
Тайлант оны ашиг, (алдагдал)		90,828,716.98	90,828,716.98
Ногдол ашиг			-
Өмчид гаргасан өөрчлөлт			-
2020 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,400,000,000.00**	**213,668,577.81**	**1,613,668,577.81**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.