АКПАР АУДИТ ХХК

"НЬЮ СТАР ФИНАНС" ББСБ

2022 ОНЫ ЖИЛИЙН ЭЦСИЙН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

АУДИТЫГ ДУУСГАВАР БОЛГОСОН ТУХАЙ ТАЙЛАН

ТАЙЛАНГ БЭЛТГЭСЭН:

"Акпар-Аудит" компанийн:

Партнер
Х.Баянбай

Аудитор
М.Хосбаяр

Чанарын хяналтын менежер
Э.Нармандах

Аудитын тайлантай холбоотой асуудлаар нэмж тодруулах, асууж лавлах зүйл байвал 91919758 дугаарын утсаар харилцана уу

ХАЯГ:
Баянзүрх дүүрэг, 3-р хороо, Токиогийн гудамж 45а, Оршил төвийн 7 давхар 701 тоот

Утас:91919758

E-mail: **akpar.audit@gmail.com**

АГУУЛГА: *хуудас*

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН АУДИТ

Аудитын дүгнэлт	2
Аудит хийх хууль эрх зүйн үндэслэл	4
Байгууллагын талаархи мэдээллэл	4
Материаллаг байдлын түвшин	4
Тасралтгүй үйл ажиллагааны талаарх мэдээллэл	4
Балансын дараах үйл явдал	4
Аудит хийгдсэн Санхүүгийн байдлын тайлан	5
Аудит хийгдсэн Орлогын дэлгэрэнгүй тайлан	6
Аудит хийгдсэн Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	6
Аудит хийгдсэн Мөнгөн гүйлгээний тайлан	7

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА

Нягтлан бодох бүртгэлийн талаарх мэдээллэл	8
Санхүүгийн тайлангийн талаарх мэдээллэл	9
Мөнгөн хөрөнгө	9
Зээл	9
Авлага	10
Бусад хөрөнгө	10
Үндсэн хөрөнгө	10
Үндсэн хөрөнгийн элэгдэл	10
Биет бус хөрөнгө	10
Биет бус хөрөнгийн хорогдол	11
Бусад өр төлбөр	11
Урт хугацаат өр төлбөр	11
Хүүгийн орлого	11
Хүүгийн бус орлого	11
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	11
Хүүгийн зардал	12
Хүүгийн бус зардал	12
Болзошгүй эрсдэлийн сангийн зардал	12
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	12
Аудитороос өгсөн зөвлөмж	13

Улаанбаатар хот

2023 оны 3-р сар

“НЬЮ СТАР ФИНАНС” 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 “Нью стар финанс” ББСБ-ын 2022 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 “Нью стар финанс” ББСБ-ын 2022 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 баталсан 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.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад аудиторын хүлээх үүрэг, хариуцлага

Аудиторын гол зорилго нь үйлчлүүлэгчийн санхүүгийн тайлангууд нь алдаа эсвэл залилангийн улмаас материаллаг буруу илэрхийллээс ангид эсэхэд дүгнэлт өгөхөд оршино. Тодорхой дүгнэлтэд хүрэхийн тулд АОУС-д нийцүүлэн боловсруулсан горимын дагуу шалгалт хийж, хангалттай, тохиромжтой баримт нотолгоо цуглуулах нь аудиторын үүрэг юм.

Аудитын горимуудыг батлагдсан төлөвлөгөөний дагуу аудитор өөрийн шийдлээр сонгох ба ирүүлсэн алдаа, зөрчил нь материаллаг буюу байгууллагын удирдлага болон хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх эсэхэд дүн шинжилгээ хийж, түүнд тохирсон дүгнэлт өгнө.

Аудитын шалгалтаар байнга алдаа зөрчил илрэх ёстой гэсэн ойлголт байж болохгүй бөгөөд бидний илрүүлсэн алдаа, зөрчил материаллаг бус бол түүнийг арилгуулах талаар тодорхой зөвлөгөө өгч ажиллана.

Цаасан болон цахим хэлбэрээр бэлтгэсэн аудитын ажлын баримтууд нь тус компанийн өмч бөгөөд аудиторын тайлан, зөвлөмжийн хамт 10 жил хадгална.

Х.БАЯНБАЙ
ПАРТНЕР

2023-03-17

Аудит хийх хууль эрх зүйн үндэслэл

Харилцан тохиролцож байгуулсан гэрээний дагуу "Нью стар финанс" ББСБ-ын 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон жилийн эцсийн санхүүгийн тайланд аудит хийлээ.

Аудитыг "Аудитын тухай", "Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай", "Банк бус санхүүгийн байгууллагын тухай" хуулиуд болон холбогдох бусад хууль, тогтоомжийн хүрээнд Аудитын олон улсын стандартын зарчмуудад нийцүүлэн боловсруулсан дотоод горимын дагуу гүйцэтгэв.

Байгууллагын талаарх мэдээлэл

1	Байгууллагын нэр	"Нью стар финанс" ББСБ
2	Регистрийн дугаар	5927927
3	Байгуулагдсан он	2015.02.03
4	Хувьцаа эзэмшигчдийн нэр	Монгол улсын иргэн Х.Гэрэлт-Од
5	Эцсийн өмчлөгчийн нэр	Х.Гэрэлт-Од
6	Үйл ажиллагааны чиглэл	Зээл олгох үйлчилгээ, гадаад валютын арилжаа
7	Хаяг байршил	Чингэлтэй дүүрэг, 3-р хороо, жуулчны, Pearl tower, Б блок, 5 давхар, 503 тоот

Материаллаг байдлын түвшин

Материаллаг байдлын түвшинг тэвчиж болох хамгийн багаар буюу нийт зардлын 2.0 хувиар тогтооход 26.4 сая төгрөг байна.

Тасралтгүй үйл ажиллагааны талаарх мэдээлэл

Ирээдүйд үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулахад нөлөөлөх, эргэлзээ төрүүлэх нөхцөл байдал ажиглагдаагүй.

Балансын дараах үйл явдал

Санхүүгийн тайлант жил дууссанаас эхлэн аудитын тайлан, дүгнэлт гаргах хүртэлх хугацаанд анхаарал татахуйц онцгой зүйл тохиолдоогүй байна.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар...4...

АУДИТ ХИЙГДСЭН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	2021 он	2022 он
ХӨРӨНГӨ		
А.Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	256,454,364.11	525,337,071.49
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт	-	-
Зээл	2,089,579,389.31	4,104,554,189.29
Авлага	45,231,045.94	21,612,945.55
Бусад хөрөнгө	220,897,950.28	781,770.81
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн	**2,612,162,749.64**	**4,652,285,977.14**
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө	64,688,045.00	722,786,213.40
Хуримтлагдсан элэгдэл	(4,061,058.48)	(99,904,813.14)
Биет бус хөрөнгө	32,800,000.00	207,000,000.00
Хуримтлагдсан элэгдэл	-	(20,700,000.00)
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн	**93,426,986.52**	**809,181,400.26**
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН	**2,705,589,736.16**	**5,461,467,377.40**
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧ		
Б.Өр төлбөр		
Богино хугацаат өр төлбөр	-	-
Бусад эх үүсвэр	-	-
Бусад өр төлбөр	83,660,585.86	109,767,443.78
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн	**83,660,585.86**	**109,767,443.78**
Урт хугацаат өр төлбөр		
Урт хугацаат өр төлбөр	-	435,191,021.50
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн	**-**	**435,191,021.50**
Өр төлбөрийн нийт дүн	**83,660,585.86**	**544,958,465.28**
Өөрийн хөрөнгө		
Энгийн хувьцаа	1,500,000,000.00	2,700,000,000.00
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	-	-
Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	1,121,929,150.30	2,216,508,912.12
Нөөцийн сан	-	-
Эзэмшигчдийн өмчийн дүн	**2,621,929,150.30**	**4,916,508,912.12**
ӨР ТӨЛБӨР, ЭЗЭМШИГЧДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН	**2,705,589,736.16**	**5,461,467,377.40**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар.....5

АУДИТ ХИЙГДСЭН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	2021 он	2022 он
Зээлийн хүүгийн орлого	394,416,484.01	2,529,559,075.41
Хүүгийн зардал	-	39,361,021.50
Цэвэр хүүгийн орлого	**394,416,484.01**	**2,490,198,053.91**
Хүүгийн бус орлого	1,244,000.00	4,806,107.13
Хүүгийн бус зардал	148,930,589.74	1,020,972,697.48
Цэвэр хүүгийн бус орлого	**(147,686,589.74)**	**(1,016,166,590.35)**
Болзошгүй эрсдэлийн сангийн зардал	436,548,752.98	229,286,886.21
Үндсэн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**(189,818,858.71)**	**1,244,744,577.35**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны орлого	200,813,950.44	-
Үндсэн бус үйл ажиллагааны зардал	7,951,424.31	28,544,842.00
Ердийн үйл ажиллагааны ашиг /алдагдал/	**3,043,667.42**	**1,216,199,735.35**
Ердийн бус орлого	-	-
Ердийн бус зарлага	-	-
Татвар төлөхийн өмнөх цэвэр орлого	**3,043,667.42**	**1,216,199,735.35**
Орлогын татварын зардал	304,366.70	121,619,973.53
Татварын дараах цэвэр ашиг	**2,739,300.72**	**1,094,579,761.82**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АУДИТ ХИЙГДСЭН ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Хувьцаат капитал	Хуримтлагдсан ашиг, (алдагдал)	Нийт дүн
2021 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**1,500,000,000.00**	**1,121,929,150.30**	**2,621,929,150.30**
Бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлт, алдааны залруулга			-
Орлогын тайланд хүлээн зөвшөөрөөгүй олз, гарз			-
Өмчид гарсан өөрчлөлт	1,200,000,000.00		1,200,000,000.00
Ногдол ашиг			-
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн			-
Тайлант оны ашиг, (алдагдал)		1,094,579,761.82	1,094,579,761.82
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	**2,700,000,000.00**	**2,216,508,912.12**	**4,916,508,912.12**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар. 6

АУДИТ ХИЙГДСЭН МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

(төгрөгөөр)

Үзүүлэлт	2021 он	2022 он
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**395,660,484.01**	**3,729,559,075.41**
Зээлийн хүүгийн орлого	394,416,484.01	2,529,559,075.41
Үйлчилгээний хураамж, шимтгэлийн орлого	1,244,000.00	-
Хүүгийн орлогын буцаалт	-	-
Бусад үйлчилгээний орлого	-	1,200,000,000.00
Мөнгөн зарлагын дүн	**973,993,998.61**	**3,436,937,633.16**
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүүгийн зардал	-	39,361,021.50
Төслийн зээлийн санхүүжилтийн хүүгийн зардал	-	-
Өрийн бичгийн хүүд төлсөн мөнгө	-	-
Үндсэн ба нэмэгдэл цалин	29,120,008.98	263,098,939.82
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговор, тэтгэмж	-	2,313,110.00
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын зардал	4,186,107.95	33,315,732.34
Албан томилолт, сургалтын зардал	-	11,439,600.00
Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө	-	32,664,392.00
Шатахуун, холбоо, интернет, сэлбэг хэрэгслийн зардал	-	74,040,609.40
Бичиг хэргийн зардал, ариун цэврийн зардал	7,777,425.00	1,566,353.00
Татвар, даатгалын төлсөн мөнгө	-	32,402,335.08
Зар сурталчилгаанд төлсөн мөнгө	7,823,300.00	87,647,144.05
Зээлийн авлагыг барагдуулах зардал	-	2,476,622,840.61
Аудитын төлбөр, мэргэжлийн зөвлөгөөний зардал	7,450,000.00	41,853,200.00
Зохицуулалтын үйлчилгээний хураамж	3,000,000.00	3,213,233.00
Ногдол ашгаар олгосон мөнгө	-	-
Бэлтгэн нийлүүлэгчид төлсөн бусад мөнгө	-	257,919,422.36
Бусад үйлчилгээнд төлсөн мөнгө	914,637,156.68	79,479,700.00
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(578,333,514.60)**	**292,621,442.25**
Үндсэн бус үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн	**-**	**4,806,107.13**
Үндсэн ба хөрөнгө борлуулсны орлого	-	-
Ногдол ашгийн орлого	-	-
Хандив	-	-
Бусад	-	4,806,107.13
Мөнгөн зарлагын дүн	**-**	**28,544,842.00**
Баяр ёслол, зочин төлөөлөгчийн зардал	-	13,438,379.59
Торгуулийн зардал	-	-
Бусад	-	15,106,462.41
Үндсэн бус үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**-**	**(23,738,734.87)**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**(578,333,514.60)**	**268,882,707.38**
Мөнгөн хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**834,787,878.71**	**256,454,364.11**
Мөнгөн хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**256,454,364.11**	**525,337,071.49**

Хавсралт тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй хэсэг болно.

АКПАР-АУДИТ ХХК
Хуудасны дугаар. 7