Хараат бус аудиторын тайлан

Бид 2025 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдлын тайлан, жилийн эцсээрх орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан болон ач холбогдол өндөртэй нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын хураангуйг багтаасан санхүүгийн тайлангийн тэмдэглэлээс бүрдсэн "КЛОВЕР ББСБ" ХХК-ийн санхүүгийн тайланд аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний үзэж байгаагаар эдгээр санхүүгийн тайлангууд нь бүхий л материаллаг асуудлаар "КЛОВЕР ББСБ"" ХХК-ийн 2025 оны 12-р сарын 31-ээрх санхүүгийн байдал, тухайн жилийн санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Сангийн яамнаас гаргасан заавар, журмын дагуу үнэн зөв толилуулж байна.

Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын Олон Улсын Стандарт (АОУС)-ын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийнхаа Санхүүгийн Тайлангийн Аудитад хүлээх Аудиторын Үүрэг Хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав. Бид Мэргэжлийн Нягтлан Бодогчдын Ёс Зүйн Дүрэм-ийг санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой зохих ёс зүйн шаардлагуудын дагуу Компаниас хараат бус байх ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, тохиромжтой гэж итгэж байна.

"ЭНИЧ АУДИТ" ХХК-ийн
Захирал

Г.Чинтуяа (МНБ, Аудитор)

"ПАБЛИК КРЕДИТ, ББСБ" ХХК РД:5504619

ХУРААНГУЙ ТАЙЛАН (Аудитлагдсан тайлан)

(төгрөг)

САНХҮҮ БАЙДЛЫН ТАЙЛАН	2024	2025
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	56,366,347.35	25,143,402.85
Зээл (цэврээр)	1,870,337,592.73	1,867,448,579.18
Санхүүгийн бус хөрөнгө	1,106,858,667.21	1,273,008,205.21
Үндсэн хөрөнгө	261,775,620.73	242,075,532.89
Нийт хөрөнгийн дүн	**3,295,338,228.02**	**3,407,675,720.13**
Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн		
Татварын өглөг	9,571,609.37	27,180,533.96
Бусад өглөг	600,187,215.41	636,047,937.59
Өөрийн хөрөнгийн дүн	2,685,579,403.24	2,744,447,248.58
Нийт өр төлбөр ба эзний өмчийн дүн	**3,295,338,228.02**	**3,407,675,720.13**

ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН	2024	2025
Хүүгийн орлого	354,651,653.89	167,734,460.18
Хүүгийн зардал	137,464,753.11	28,523,026.57
Хүүгийн бус орлого	67,952,893.80	19,035,904.45
Хүүгийн бус зардал	283,318,535.81	98,824,692.48
Орлогын албан татварын зардал	69,590.96	554,800.24
Цэвэр ашиг	**1,751,667.81**	**58,867,845.34**

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН	2024	2025
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	1,783,406,101.99	660,292,888.97
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	1,904,969,912.55	567,774,747.93
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(121,563,810.56)**	**92,518,141.04**
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**143,000,000.00**	
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	**(20,892,042.42)**	**(123,741,085.54)**
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	**544,147.02**	**(31,222,944.50)**
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	**55,822,200.33**	**56,366,347.35**
Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	**56,366,347.35**	**25,143,402.85**