

Регистрийн дугаар:

5	4	5	9	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

**"АРДКРЕДИТ ББСБ" ХК - ИЙН
2025 ОНЫ I УЛИРАЛЫН
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН**

Хянаж хүлээн авсан байгууллагын нэр	Сар, өдөр	Гарын үсэг
СБД-ийн санхүү		
СБД-ийн татвар		
	°	

"АРДКРЕДИТ ББСБ" ХК - ийн
2025 оны I улиралын санхүүгийн тайлангийн
бодит байдлын тухай мэдэгдэл

2025 оны 03-р сарын 31-ний өдөр

Захирал Г.Сүхбаатар, Ахлах нягтлан бодогч Ч.Доржпагма бид манай аж ахуйн нэгжийн 2025 оны 03 сарын 31-ний өдрөөр тасалбар болгон гаргасан санхүүгийн тайланд тайлант хугацааны үйл ажиллагааны үр дүн, санхүүгийн байдлыг "Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай" хуулийн 17.1 дэх заалтын дагуу үнэн зөв, бүрэн тусгасан болохыг баталж байна. Үүнд:

1. Бүх ажил гүйлгээ бодитоор гарсан бөгөөд холбогдох анхан шатны баримтыг үндэслэн нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайланд үнэн зөв тусгасан;
2. Санхүүгийн тайланд тусгагдсан бүх тооцоолол үнэн зөв хийгдсэн;
3. Аж ахуйн нэгжийн үйл ажиллагааны эдийн засаг, санхүүгийн бүхий л үйл явцыг иж бүрэн хамарсан;
4. Тайлант үеийн үр дүнд өмнөх оны ажил гүйлгээнээс шилжин тусгагдаагүй, мөн тайлант оны ажил гүйлгээнээс орхигдсон зүйл байхгүй;
5. Бүх хөрөнгө, авлага, өр төлбөр, орлого, зардлыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв тусгасан;
6. Энэ тайланд тусгагдсан бүхий л зүйл манай байгууллагын албан ёсны өмчлөлд байдаг бөгөөд орхигдсон зүйл үгүй болно.

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

АХЛАХ НЯГТЛАН БОДОГЧ



(Г.СҮХБААТАР)

(Ч.ДОРЖПАГМА)

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН
"АРДКРЕДИТ" БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

2025 оны 03 сарын 31 өдөр

/Мянган төгрөгөөр/

д/д	БАЛАНСЫН ЗҮЙЛ	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
		12-р сарын 31	03-р сарын 31
1	Хөрөнгө		
1.1	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгө	7,086,017.89	5,267,998.06
1.2	Зээл	68,112,668.79	75,930,517.65
1.3	Факторингийн тооцооны авлага	-	
1.4	Үүсмэл санхүүгийн хөрөнгө	-	
1.5	Хөрөнгө оруулалт	7,819,758.57	7,155,610.84
1.6	Бусад санхүүгийн хөрөнгө	6,627,522.79	14,248,512.20
1.7	Санхүүгийн хөрөнгийн дүн	89,645,968.05	102,602,638.75
1.8	Татвар,НДШ-ийн авлага	-	
1.9	Үндсэн хөрөнгө	512,312.97	1,087,784.64
1.10	Биет бус хөрөнгө	19,122,441.32	19,362,432.89
1.1	Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	441,858.93	441,858.93
1.1	Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө	5,171,250.75	5,218,689.31
1.1	Санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн	25,852,260.67	26,110,765.77
1.1	<u>НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН</u>	<u>115,498,228.71</u>	<u>128,713,404.51</u>
2	ӨР ТӨЛБӨР	-	
2.1	Итгэлцэлийн үйлчилгээний эх үүсвэр	33,352,629.74	37,294,014.54
2.2	Банк, санхүүгийн байгууллагаас татсан эх үүсвэр	19,641,857.79	25,197,076.88
2.3	Бусад эх үүсвэр	13,434,392.14	13,425,132.91
2.4	Үүсмэл санхүүгийн өр төлбөр	-	
2.5	Бусад санхүүгийн өр төлбөр		2,170,480.72
2.6	Хоёрдогч өглөг	-	
2.7	Давуу эрхийн хувьцаа (өр төлбөр)	-	
2.8	Санхүүгийн өр төлбөрийн дүн	66,428,879.67	78,086,705.05
2.9	Татвар, НДШ-ийн өр төлбөр	523,970.03	751,514.01
2.10	Нөөц /Болзошгүй өр төлбөр/	-	
2.1	Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	851,556.55	840,600.72
2.1	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	10,718,819.36	13,185,433.84
2.1	Санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн	12,094,345.94	14,777,548.58
2.1	<u>НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН</u>	<u>78,523,225.61</u>	<u>92,864,253.63</u>
3	ӨМЧ	-	
3.1	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	3,607,774.34	3,607,774.34
3.2	Өмчийн бусад хэсэг	20,937,609.08	19,795,661.76
3.3	Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал	12,429,619.68	12,445,714.78
3.4	<u>НИЙТ ӨМЧИЙН ДҮН</u>	<u>36,975,003.10</u>	<u>35,849,150.89</u>
3.5	<u>НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ӨМЧИЙН ДҮН</u>	<u>115,498,228.71</u>	<u>128,713,404.51</u>

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

АЛАХ НЯГТЛАН БОДОГЧ

Хүтмэл



(Г.СҮХБААТАР)

(Ч.ДОРЖПАГМА)

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН
"АРДКРЕДИТ" БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

2025 оны 03 сарын 31 өдөр

/Төгрөгөөр/

д/д	Үзүүлэлт	12/31/2024	3/31/2025
1	Хүүгийн орлого		
1.1	Банканд байршуулсан хөрөнгийн	73,859.04	5,995.96
1.2	Санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгийн	-	-
1.3	Зээлийн	17,625,858.36	5,054,011.56
1.4	Үнэт цаасны	158,100.34	40,059.25
1.5	Бусад	751,191.11	
1.6	Хүүгийн орлогын буцаалт	-	
1.7	Хүүгийн орлогын дүн	18,609,008.86	5,100,066.77
2	Хүүгийн зардал		
2.1	Итгэлцэлийн үр шим	4,674,774.57	1,232,050.15
2.2	Зээлийн	3,588,845.36	1,246,592.51
2.3	Үнэт цаасны	509,614.69	616,046.34
2.4	Бусад	-	25,509.45
2.5	Хүүгийн зардалын буцаалт	-	
2.6	Хүүгийн зардлын дүн	8,773,234.61	3,120,198.44
3	Хүүгийн цэвэр орлого (1.7-2.6)	9,835,774.25	1,979,868.32
4	Эрсдэлийн сангийн зардал	2,856,451.66	2,131,221.57
5	Эрсдэлийн сангийн дараах цэвэр орлого (3-4)	6,979,322.58	(151,353.24)
6	Бусад орлого	6,853,853.34	2,501,813.85
6.1	Хүүгийн бус орлого	6,490,396.01	2,479,248.12
6.2	Бусад орлого, олз	363,457.34	22,565.72
7	Бусад зардал	9,401,578.34	2,185,688.26
7.1	Хүүгийн бус зардал	9,125,485.19	2,175,029.63
7.2	Бусад зардал, гарз	276,093.15	10,658.63
8	Татварын өмнөх ашиг, алдагдал (5+6-7)	4,431,597.59	164,772.34
9	Орлогын татварын зардал	497,206.14	599.32
10	Татварын дараах ашиг, алдагдал (8-9)	3,934,391.44	164,173.02
11	Зогсоосон үйл ажиллагааны цэвэр орлого, зардал	-	-
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал (10+11)	3,934,391.44	164,173.02
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого	6,690,064.73	(1,270,342.25)
14	Тайлант хугацааны нийт дэлгэрэнгүй орлогын дүн (12+13)	10,624,456.17	(1,106,169.23)

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

АХЛАХ НЯГТЛАН БОДОГЧ



(Г.СҮХБААТАР)

(Ч.ДОРЖПАГМА)

ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН
"АРДКРЕДИТ" БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

2025 оны 03 сарын 31 өдөр

/Мянган төгрөгөөр/

д/д	Өөрийн хөрөнгийн зүйл	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	Нэмж төлөгдсөн капитал	Халаасны хувьцаа	Дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Бусад өөрийн хөрөнгө	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
1	2023 оны 12-р сарын 31-ны өдрийн үлдэгдэл	2,800,000.00	5,352,792.43		(3,084,388.71)	5,000,000.00	10,836,505.50	20,904,909.23
2	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга	-	-	-	-	-	-	-
3	Залруулсан үлдэгдэл	2,800,000.00	5,352,792.43	-	(3,084,388.71)	5,000,000.00	10,836,505.50	20,904,909.23
4	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал	-	-	-	-	-	3,934,391.44	3,934,391.44
5	Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	-	6,690,064.00	-		6,690,064.00
6	Өмчид гарсан өөрчлөлт	840,000.00	7,087,540.16	(32,225.66)	(28,125.00)	-	28,125.00	7,895,314.50
7	Хуваарилсан ногдол ашиг	-	-	-	-	-	(2,474,163.75)	(2,474,163.75)
8	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн	-	-	-	(80,274.00)	-	104,761.00	24,487.00
9	2024 оны 12-р сарын 31-ны өдрийн үлдэгдэл	3,640,000.00	12,440,332.60	(32,225.66)	3,497,276.29	5,000,000.00	12,429,619.19	36,975,002.42
10	Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга							-
11	Залруулсан үлдэгдэл	3,640,000.00	12,440,332.60	(32,225.66)	3,497,276.29	5,000,000.00	12,429,619.19	36,975,002.42
12	Тайлант үеийн цэвэр ашиг, алдагдал						164,173.02	164,173.02
13	Бусад дэлгэрэнгүй орлого				(1,270,842.25)			(1,270,342.25)
14	Өмчид гарсан өөрчлөлт				(19,682.31)			(19,682.31)
15	Хуваарилсан ногдол ашиг							-
16	Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн							-
17	2025 оны 3-р сарын 31-ны үлдэгдэл	3,640,000.00	12,440,332.60	(32,225.66)	2,207,251.74	5,000,000.00	12,593,792.21	35,849,150.89

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

АХЛАХ НЯГТЛАН БОДОГЧ



(Г.СҮХБААТАР)

(Ч.ДОРЖПАГМА)

МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

"АРДКРЕДИТ" БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

СТ-4

2025 оны 03 сарын 31 өдөр

/Мянган төгрөгөөр/

д/д	Үзүүлэлт	12/31/2024	3/31/2025
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
1.1	Зээл, хүүгийн төлбөрт хүлээн авсан	257,360,717.79	42,889,929.87
1.2	Итгэлцлийн үйлчилгээнээс хүлээн авсан	30,429,637.93	20,727,026.34
1.3	Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан хүлээн авсан	287,681,905.35	74,037,627.26
1.4	Факторингийн үйл ажиллагаанаас хүлээн авсан	-	-
1.5	Бусад	-	-
1.6	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	575,472,261.06	137,654,583.47
1.7	Олгосон зээл	149,617,082.55	45,680,815.20
1.8	Буцаан олгосон итгэлцэл, үр шим	28,053,569.27	14,027,346.50
1.9	Цахим мөнгө гаргах, төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй холбогдуулан буцаан шилжүүлсэн	249,403,276.57	70,856,038.61
1.10	Факторингийн үйл ажиллагаагаар шилжүүлсэн	-	-
1.11	Ажиллагсад олгосон	2,327,162.13	487,585.04
1.12	Татвар, нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	2,232,735.38	164,279.89
1.13	Ашиглалтын зардалд төлсөн	177,576.09	762,197.40
1.14	Бусад	-	8,199,652.68
1.15	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	431,811,401.98	140,177,915.33
1.16	Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	143,660,859.08	(2,523,331.85)
2	ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	-	-
2.1	Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө борлуулсанаас хүлээн авсан	283,137.03	320,000.00
2.2	Хөрөнгө оруулалтаас хүлээн авсан	-	-
2.3	Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулсанаас хүлээн авсан	-	-
2.4	Үнэт цаас борлуулсанаас хүлээн авсан	14,778,355.36	-
2.5	Хүлээн авсан ногдол ашиг	43,820.41	-
2.6	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	15,105,312.80	320,000.00
2.7	Үндсэн хөрөнгө, биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	6,769,616.94	-
2.8	Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
2.9	Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	-	-
2.10	Үнэт цаас олж эзэмшихэд төлсөн	3,853,299.49	584,687.98
2.11	Бусад	-	-
2.12	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	10,622,916.44	584,687.98
2.13	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	4,482,396.36	(264,687.98)
3.0	САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭ	-	-
3.1	Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлээс хүлээн авсан	43,536,966.17	3,090,000.00
3.2	Хоёрдогч өглөгөөс хүлээн авсан	-	-
3.3	Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	8,904,000.00	-
3.4	Бусад	-	-
3.5	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого	52,440,966.17	3,090,000.00
3.6	Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээлд төлсөн	43,362,236.67	2,120,000.00
3.7	Хоёрдогч өглөгт төлсөн	-	-
3.8	Төлсөн ногдол ашиг	968,653.61	-
3.9	Бусад	156,390,475.70	-
3.10	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага	200,721,365.98	2,120,000.00
3.11	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн	(148,280,399.82)	970,000.00
4	Валютын ханшийн зөрүү	-	-
5	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(137,144.37)	(1,818,019.83)
6	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	7,273,162.27	7,086,017.89
7	Мөнгө ба түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	7,086,017.89	5,267,998.06

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ

АХЛАХ НЯГТЛАН БОДОГЧ

Г.СҮХБААТАР)

(Ч.ДОРЖПАГМА)

