



“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн
ЖИЛИЙН ТАЙЛАН



БАРЬЦААГҮЙ, БҮРЭН ДИЖИТАЛ

flexibusiness

Бичил, жижиг, дунд бизнесүүдэд илүү хүртээмжтэй
санхүүгийн үйлчилгээг хүргэж байна.

Агуулга

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2024 оны
үйл ажиллагааны тайлан

✓ Бизнесийн үйл ажиллагаа

- Мэндчилгээ
- Үйл ажиллагааны хураангуй
- Дижитал бизнесийн зээлийн нийгэмд үзүүлсэн үр нөлөө
- Компанийн онцлох үйл явдал
- Зээлийн үйл ажиллагаа
- Хүний нөөц

✓ Санхүүгийн тайлагнал

- Хараат бус аудиторын дүгнэлт
- Орлого, үр дүнгийн тайлан /Нэгтгэсэн/
- Санхүү байдлын тайлан /Нэгтгэсэн/
- Мөнгөн гүйлгээний тайлан /Нэгтгэсэн/
- Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан /Нэгтгэсэн/
- Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт

✓ Эрсдэлийн удирдлага

- Эрсдэлийн удирдлага

✓ Компанийн засаглал

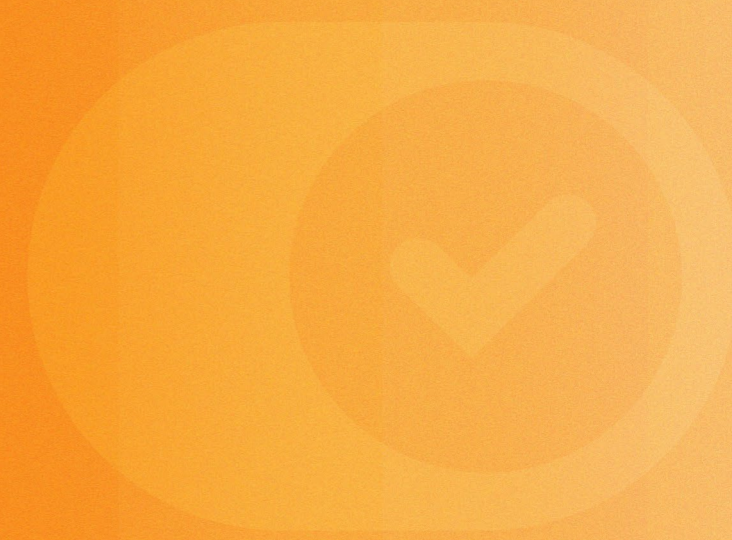
- Компанийн ерөнхий мэдээлэл
- Компанийн засаглал
- “Компанийн засаглалын кодекс”-ын хэрэгжилт, түүний үнэлгээ
- Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал
- Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн бүрэлдэхүүн
- ТУЗ-ийн хурал, үйл ажиллагаа
- Дотоод аудит
- Удирдлагын баг
- Компанийн бүтэц, зохион байгуулалт
- Хувьцааны мэдээлэл
- Ногдол ашгийн мэдээлэл



"Өмнө нь санхүүжилтээ шийдэх гэж их цаг алддаг байсан бол одоо санаа зоволтгүй болсон."



flexibusiness



Бизнесийн үйл ажиллагаа

- ✓ Мэндчилгээ
- ✓ Үйл ажиллагааны хураангуй
- ✓ Дижитал бизнесийн зээлийн нийгэмд үзүүлсэн үр нөлөө
- ✓ Компанийн онцлох үйл явдал
- ✓ Зээлийн үйл ажиллагаа
- ✓ Хүний нөөц

МЭНДЧИЛГЭЭ

Хүндэт харилцагч, хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч, хамтран ажиллагч байгууллага Та бүхэнд “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2024 оны жилийн тайланг танилцуулж байгаадаа баяртай байна.

Өнгөрсөн онд бид хиймэл оюун ухаан болон технологийн дэвшилтэт шийдлүүдийг ашиглан Монгол Улсын бичил бизнесийн өсөлт, тогтвортой байдлыг нэмэгдүүлэхийн төлөө ажиллалаа.

Бичил бизнес нь эдийн засгийн гол хөдөлгөгч хүч, ажлын байрны томоохон үүсгэгч, орон нутгийн хөгжилд чухал үүрэгтэй салбар гэдгийг бид гүнээ ухамсарлан, санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэхийг зорин ажиллав.

2024 онд бид бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдэд зориулсан **барьцаагүй, 100% дижитал бизнесийн бүтээгдэхүүнийг** амжилттай нэвтрүүлж, олон мянган бизнес эрхлэгчдийг цаг хугацаа, хөрөнгө, бичиг баримтын ачааллаас чөлөөлсөн нь санхүүгийн салбар дахь шинэ үеийг эхлүүллээ.

Манай энэхүү **дижитал бизнесийн бүтээгдэхүүн** нь нийгэмд үнэ цэнтэй, шинэлэг шийдэл болсон гэдгийг олон улсын түвшинд ч хүлээн зөвшөөрсөн юм. Тодруулбал, **Сингапурын Төв Банк болон Финтек Холбооноос зохион байгуулдаг “Fintech Excellence Awards”-ийн “Financial Inclusivity” төрөлд эцсийн шатанд шалгарч, Зүүн Өмнөд Ази болон олон улсын хэмжээнд жижиг, дунд бизнесийн санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэхэд бодит хувь нэмэр оруулсан** гэж үнэлэгдсэн нь бидний хувьд томоохон амжилт байлаа.

Мөн бид 2024 онд Монгол Улсын 21 аймагт **санхүүгийн хүртээмжийг өргөжүүлж, 222.4 мянган харилцагчийн 667 мянган цаг буюу 76 жилтэй тэнцэх хугацааг хэмнэн, 2 сая удаагийн цахим үйлчилгээг үзүүлж, 77 тонн цаас буюу 1,817 ширхэг модыг аварсан** нь технологиор дамжуулан тогтвортой хөгжилд бодит хувь нэмэр оруулсны тод жишээ юм.

Монголын анхны финтек компанийн хувьд бид олон улсын хөрөнгө оруулалтыг татан, үйл ажиллагаандаа дэлхийн жишгийг хэрэгжүүлж, эрхэм зорилгоо бодит ажил хэрэг болгосоор байна.

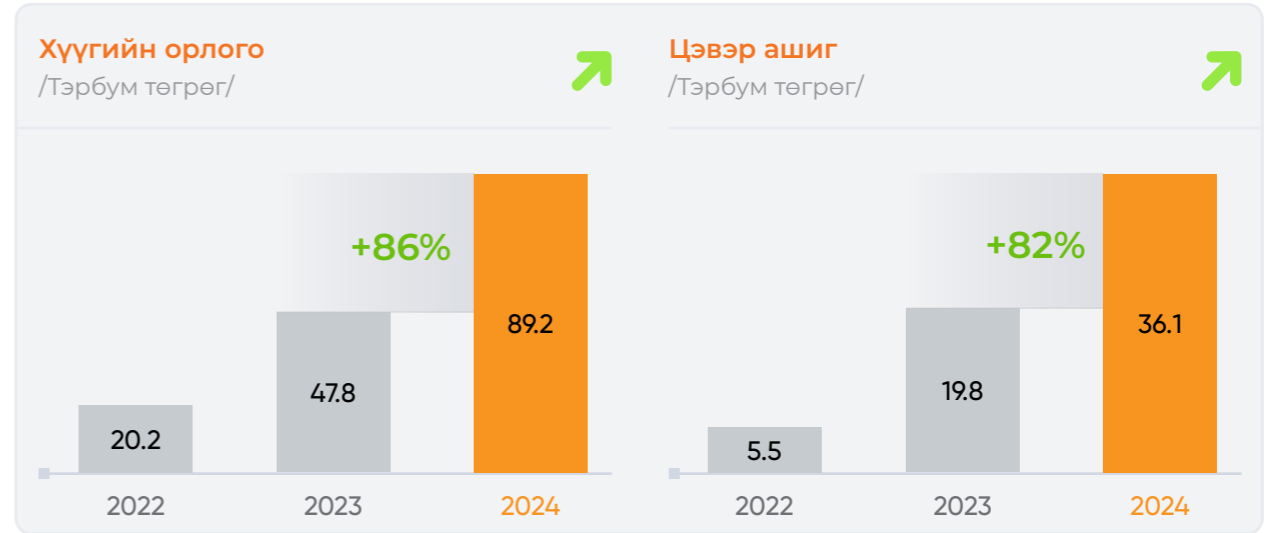
Технологиор дамжуулан бүгдэд нээлтэй, гэгээлэг маргаашийг хамтдаа бүтээх зорилготой

Бидний өсөлт хөгжилд хамгийн том хөшүүрэг болсон үнэнч **харилцагчид**, бидэнд **итгэж, дэмждэг хувьцаа эзэмшигчид**, амжилтын тулгуур болсон **хамт олон болон хамтран ажиллагч байгууллагууддаа** гүн талархал илэрхийлье.

2025 онд бид эдийн засгийн өсөлтийг хурдасгах, бизнес эрхлэлтийг дэмжих, санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэхэд манлайлан оролцох зорилгоо үргэлжлүүлэн ажиллах болно. Технологийн дэвшлийг ашиглан **бизнесээ асааж, илүү гэгээлэг, хүртээмжтэй ирээдүйг хамтдаа бүтээцгээе!**

Хүндэтгэсэн,
“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн хамт олноос

2024 ОНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ХУРААНГУЙ



БИЗНЕСИЙН ЗЭЭЛИЙГ ШИНЭ ТҮВШИНД ГАРГАВ

Бизнесийн орчин хурдтай өөрчлөгдөж буй энэ цаг үед эргэлтийн хөрөнгийн санхүүжилтээ шийдэхийн тулд банк, санхүүгийн байгууллагаар олон хоног явж, бичиг баримт бүрдүүлдэг үе түүх болжээ.

ЛэндМН нь Монголдоо анх удаа технологийн шийдлийг ашиглан нэмэлт бичиг баримт, **Барьцаа хөрөнгө шаардахгүйгээр** ердөө **5 минутын дотор** бизнесийн зээлийг дансандаа хүлээн авах "Flexi business" хэмээх цоо шинэ санхүүгийн бүтээгдэхүүнийг үйлчилгээндээ нэвтрүүллээ.

Тус бүтээгдэхүүнийг үйлчилгээнд нэвтрүүлэхдээ бид бизнес эрхлэгч нарт тулгардаг хамгийн түгээмэл асуудлууд болох барьцаа хөрөнгө, зээл авахад зориулж буй цаг хугацааг хэмнэх дээр төвлөрч, өөрсдийн 8 жилийн хугацаанд цуглуулсан кредит скоринг ноу-хау, технологийн шийдлийг ашиглан бүтээгдэхүүнээ хөгжүүлж, нийт харилцагч нартаа 2024 оны 03 дугаар сард анхлан танилцуулсан.

"Flexi business" зээлийн бүтээгдэхүүнийг танилцуулж эхэлснээс хойш 10 сар гаруй

хугацаанд давхардсан тоогоор нийт **123 мянган бизнес эрхлэгч** LendMN аппликейшнээр зээлийн эрхээ хэдийн тооцуулсан бөгөөд **35 мянган удаагийн олголтоор** нийт **153 тэрбум төгрөгийн бизнесийн зээл** олгоод байна. 2024 оны эцсийн байдлаар нийт зээлийн багцын **23% нь тус бизнесийн зээлийн багцаас бүрдэж байна.**

"Flexi business" зээлийн бүтээгдэхүүнийг ашиглаж буй харилцагч нар маань худалдаа үйлчилгээний салбарт бизнес эрхэлж буй иргэд байдаг бөгөөд үүний **65% нь эмэгтэй бизнес эрхлэгчид**, түүнд ногдох зээлийн багц нь **нийт бизнесийн зээлийн багцын 66%-ийг эзэлж байна.**

Техник технологийн хөгжлийг даган санхүүгийн үйлчилгээ шинэ түвшинд гарах хэрэгцээ шаардлага үүсэж байна. Үүнтэй зэрэгцэн ЛэндМН-ийн баг хамт олон бизнес эрхлэгчид тэр дундаа жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдийнхээ санхүүгийн хэрэгцээнд нийцсэн, нийгэмдээ үнэ цэнийг бий болгох бүтээгдэхүүн үйлчилгээг санаачлан нэвтрүүлсээр байна.

Flexi business зээлийн бүтээгдэхүүнээрээ дамжуулан бид нийгэмд дараах эерэг өөрчлөлтийг авчрахаар зорьж байна.

- ✓ **Санхүүгийн хүртээмжийг тэлэх:** Бизнесийн зээлийг барьцаагүй, дигиталаар авах боломжийг нэвтрүүлсэнээр зээлийн санхүүжилт авч чадахгүй байсан олон бизнес эрхлэгчид санхүүжилт авах боломжтой болно.
- ✓ **Эмэгтэйчүүдийн бизнес эрхлэх боломжийг нэмэгдүүлэх:** Худалдаа үйлчилгээний бизнес эрхэлж байгаа бүсгүйчүүд маань санхүүжилт авч өөрсдийн бизнесийг өргөжүүлсэнээр тэдний гэр бүл, нийгэмдээ эзлэх байр суурь сайжирна.

- ✓ **Санхүүгийн тогтолцооны эерэг өөрчлөлтийг бий болгох:** Технологид суурилсан зээлийн шийдэл нь хүний хүчин зүйлийг багасгаж, илүү шударга, ил тод санхүүгийн тогтолцоог бүрдүүлэхэд гол нөлөө үзүүлнэ.

"ЛэндМН ББСБ" ХК нь бизнес эрхлэгчдэд бодит эерэг өөрчлөлтийг авчрахын төлөө ажиллаж байгаа бөгөөд LendMN аппликейшнээр дамжуулан "Flexi business" зээлийн бүтээгдэхүүнийг ашиглаж өөрийн бизнесийг өргөжүүлэн тэлж байгаа харилцагчдаа харахад бид туйлын их баяртай байна.



2024 ОНЫ ОНЦЛОХ ҮЙЛ ЯВДЛУУД

✓ “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2024 онд танилцуулсан 100% дижитал, бизнесийн барьцаагүй зээлийн үйлчилгээ “Flexi Business” бүтээгдэхүүн нь Сингапурын Төв Банк болон Сингапурын Финтек Холбооноос хамтран олгодог “Fintech Excellence Awards”-ийн Financial Inclusivity төрөлд нэр дэвшиж, Зүүн Өмнөд Ази цаашлаад олон улсын жижиг дунд бизнесийн санхүүгийн хүртээмжийг сайжруулахад өндөр хувь нэмэр оруулсан гэж хүлээн зөвшөөрөгдөж, эцсийн шатанд шалгарсан. Энэ нь Дижитал бизнесийн зээлийг Монголдоо төдийгүй Зүүн Өмнөд Азидаа анх удаа нэвтрүүлснийг үнэлсэн чухал үйл явдал боллоо.



✓ “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны 02 сарын 05-ны өдрийн 24/03 тогтоолоор нэгж хувьцаанд 8 төгрөг буюу Компанийн 2023 оны цэвэр ашгийн 29.9%, нийт 5,914,413,464 төгрөгийн ногдол ашгийг олгохоор шийдвэрлэсний дагуу 2024 оны 04 сарын 05-ны өдөр “Үнэт Цаасны Төвлөрсөн Хадгаламжийн Төв” ХХК-аар дамжуулан нийт 7,744 хувьцаа эзэмшигчдийн ногдол ашгийг үнэт цаасны дансанд байршууллаа.



✓ Тайланд улсын Бангкок хотноо зохион байгуулагдсан “Making Sense of AI in Asia” форум болон AmCham Mongolia-аас зохион байгуулсан May Monthly Meeting “AI Unleashed: Revolutionizing Businesses” хэлэлцүүлэгт ЛэндМН-ийн Дэд захирал Д.Баасандорж оролцож, Монголын анхны финтек компани болох ЛэндМН нь хиймэл оюун ухаан дээр суурилан Монголд төдийгүй Зүүн Өмнөд Азидаа анх удаа 100% дижитал бизнесийн зээл гаргасан туршлагаасаа хуваалцаж, амжилттай оролцлоо.



✓ “ЛэндМН ББСБ” ХК нь МҮЦАЭХ болон “Санхүүгийн Зохицуулах Хороо”-ны зөвшөөрлөөр Биржийн бус зах зээлд хаалттай хүрээнд 2 удаагийн нийт 20 тэрбум төгрөгийн бондыг гарган амжилттай татан төвлөрүүллээ.



✓ “Монголын Финтекийн Холбоо”-оос зохион байгуулдаг “Frontier Fintech Summit 2024”-ийн илтгэгч LendMN-ийн Дэд захирал Д.Баасандорж энэ удаагийн арга хэмжээнд “Empowering MSMEs: The Future of Fintech Lending for Growth and Innovation” сэдвийн дор өөрийн илтгэлийг танилцууллаа.

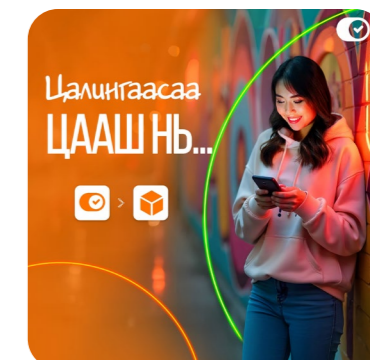


✓ 2024 оны 3-р улиралд бид LendMN аппликейшнээ шинэчилснээр харилцагчийн нууцлал аюулгүй байдлыг сайжруулан, илүү олон боломжуудыг багтаасан финтек зээлийн үйлчилгээг LendMN 2.0 аппликейшнээр үзүүлж эхэллээ. Энэхүү өөрчлөлтөөр:

- Харилцагч бүртгэхэд илүү хялбар болов.
- Нийгмийн даатгалын мэдээлэлд үндэслэн зээлийн эрх тооцоолдог болов.
- Бүхтөрлийн лавлагаа, тодорхойлолтыг аппликейшнээс авдаг болов.



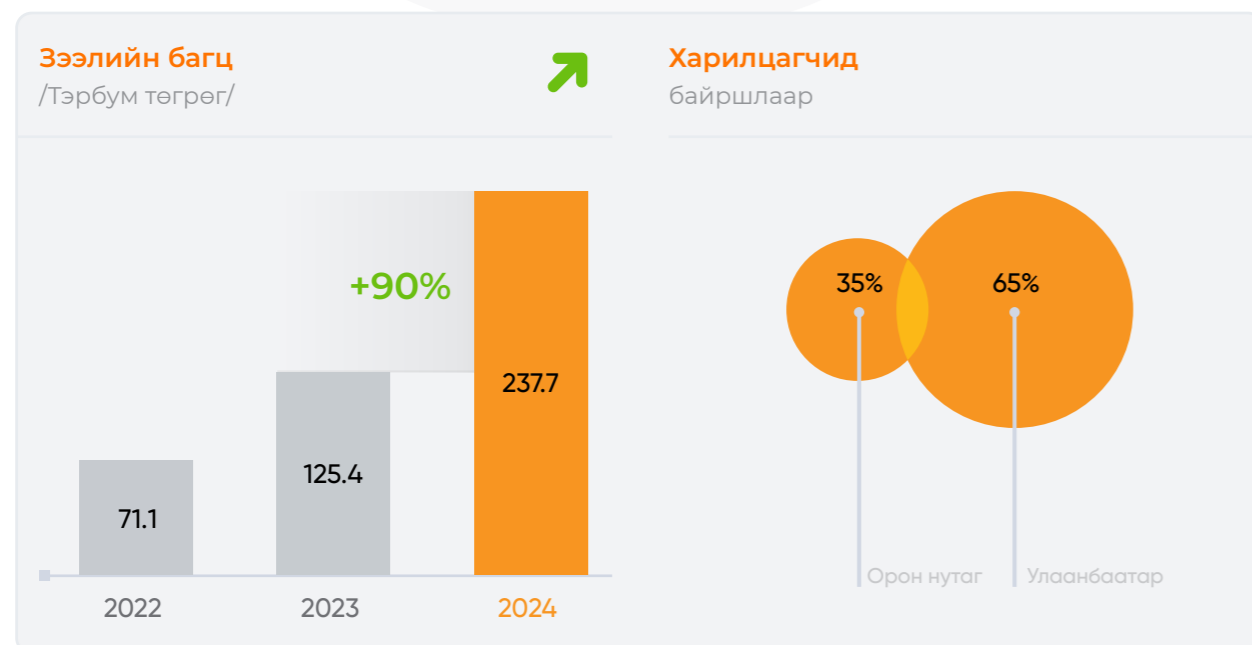
✓ “Plus” хөрөнгө оруулалтын бүтээгдэхүүнээ харилцагч нарынхаа хэрэгцээнд тулгуурлан уян хатан нөхцөлтэйгөөр шинэчиллээ. Ингэснээр бид харилцагч нарынхаа санхүүгийн боловсролыг дээшлүүлэх, өөртөө хөрөнгө оруулалтын зөв дадлыг бий болгоход ихээхэн хувь нэмэр үзүүлнэ гэдэгт итгэлтэй байна.



ЗЭЭЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

2024 онд нийт харилцагч нартаа 1 их наяд төгрөгийн дүнтэй 2 сая зээлийг LendMN аппликейшнээр дамжуулан олгосон байна. 2024 онд бүртгэлтэй харилцагчдын тоо 1.3 саяд хүрч өмнөх оноос 10%-иар өссөн бол, зээлийн багц

90% өссөн үзүүлэлттэй байна. Энэхүү ЛэндМН-ийн зээлийн үйл ажиллагааны өсөлт нь харилцагчдын өсөн нэмэгдэж буй эрэлт хэрэгцээг, шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээгээр ханган ажиллаж байгааг илтгэж байна.



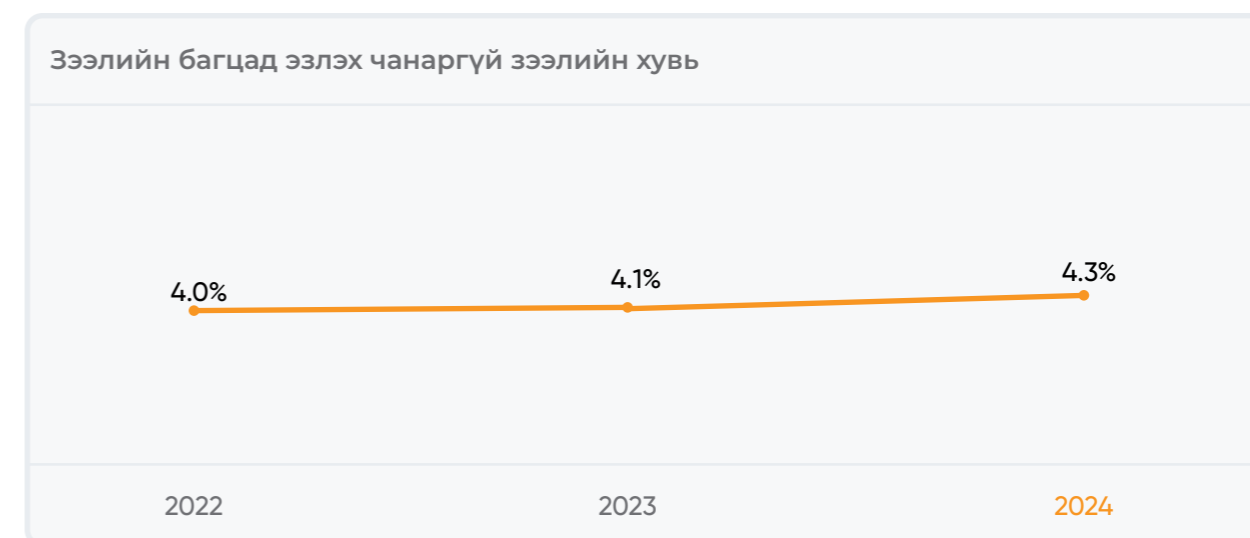
Зээлийн багцын чанарын үзүүлэлт

2024 онд чанаргүй зээл нийт зээлийн багцад эзлэх хувийг 4.3%-д барьж ажилласан нь салбарын дундаж чанаргүй зээлийн хувь хэмжээнээс бага түвшинд байна. Бид зээлийн багцын чанарыг сайжруулахад цаг үетэйгээ уялдсан шийдвэрүүдийг шуурхай гаргаж, анхаарч ажиллалаа.

СТОУС-9 (IFRS-9)-ын стандартын дагуу 13.2 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн

нөөц санг байгуулсан ба энэ нь Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны журамд заасан шаардлага хангах дүнг 2 дахин давуулан биелүүлж, зээлийн эрсдэлийн сангийн хүрэлцээг 129%-д хүргэж ажиллалаа.

Зээлийн эрсдэлийн санг байгуулахдаа болзошгүй эрсдэлүүдийг тооцоолсноор компанийн эрсдэл даах чадварыг сайжруулж, санхүүгийн тогтвортой байдлыг ханган ажиллаж байна.



ХҮНИЙ НӨӨЦ

2024 онд эдийн засгийн нөхцөл байдлаас хамааран нийт ажилтнуудын цалинг нэмэгдүүлж ажиллалаа. Хагас жил тутамд гүйцэтгэлээс хамаарсан урамшууллыг бүх ажилтнуудад олгож байна.

.02 ЦАЛИН, УРАМШУУЛАЛ:



.04 АЖИЛТНУУДЫН СЭТГЭЛ ХАНАМЖИЙН СУДАЛГААНЫ ҮР ДҮН:

Мэргэжлийн байгууллагаар Компанийн талаарх ажилтнуудын сэтгэл ханамжийн судалгааг жил бүр авч ажиллаж байгаа бөгөөд өмнөх оноос сэтгэл ханамжийн түвшин 2.4 хувь өссөн үзүүлэлттэй гарсан нь ажилтнууд компанидаа ажиллахдаа сэтгэл хангалуун байгааг илтгэж байна.

.06 ЭРҮҮЛ МЭНД, САЙН САЙХАН БАЙДАЛ, АЖИЛ АМЬДРАЛЫН ТЭНЦВЭРИЙН ХАНГАХ БОДЛОГО:



.03 АЖИЛЛАХ ТААТАЙ ОРЧИН, НӨХЦӨЛ:

Ажилтнуудын ая тухтай, чөлөөтэй сэтгэх орчныг бүрдүүлж эко ногоон орчин бүхий УБ хотын хамгийн таатай оффист ажиллаж эхэллээ.



.01 ХҮНИЙ НӨӨЦИЙН БОДЛОГО:

Хүний нөөцийн бодлогыг сайжруулах төлөвлөгөө гарган гаднын улс орны жишигтэй харьцуулан судалж, гадаад мэргэжилтэнтэй хамтран боловсруулан хэрэгжүүлэн ажиллаж байна. Цаашид хүний нөөцийн бодлогодоо ажилтан бүрийн санал, хүсэлтийг тусган сайжруулан ажиллах болно.

.05 СУРГАЛТ, ХӨГЖҮҮЛЭЛТ, ЧАДАВХ БҮРДҮҮЛЭЛТ:

"Мэдлэгээ асаая" сургалт, хөгжлийн бодлогын хүрээнд гадаад, дотоод болон мэргэжлийн байгууллагын сургалтад ажилтнуудыг хамруулж, мэргэшсэн ажилтны тоог нэмэгдүүлэх төлөвлөгөөтэй ажиллаж байна.

Өглөөний цай:

Ажилтнуудынхаа эрүүл мэндэд тохирсон өглөөний цай хөтөлбөрийг үргэлжлүүлэн хэрэгжүүлж байна.

Спорт заал:

Ажилтнуудын чөлөөт цагийг зүй зохистой өнгөрүүлэхэд зориулж спорт зааланд тоглох боломжийг бүрдүүлэн ажиллаж байна.

Уян хатан цагийн нөхцөл:

Ажлын байрны уян хатан цагийн менежментийг бий болгож, ажлын цагийг сонголттойгоор сонгон ажиллах боломжийг ажилтнууддаа бүрдүүлэн үр дүнтэй хэрэгжиж байна.

 lendmn | **flexi**business

20 24 | Fintech Excellence Awards

Financial Inclusivity

төрөлд эцсийн
шатанд шалгарлаа



Санхүүгийн тайлагнал

- ✓ Хараат бус аудиторын дүгнэлт
- ✓ Орлого, үр дүнгийн тайлан /Нэгтгэсэн/
- ✓ Санхүү байдлын тайлан /Нэгтгэсэн/
- ✓ Мөнгөн гүйлгээний тайлан /Нэгтгэсэн/
- ✓ Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан /Нэгтгэсэн/
- ✓ Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт



Ernst & Young Mongolia Audit LLC Tel: +976 11 314032 / +976 11 312005
15/F, Altan Joloo Tower ey.com
Seoul Street 13/A
Ulaanbaatar 14252
Mongolia

НЭГТГЭСЭН САНХҮҮГИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХ ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

ЛэндМН ББСБ ХК болон түүний охин компаниудын хувьцаа эзэмшигчдэд

Дүгнэлт

2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх нэгтгэсэн санхүүгийн байдлын хураангуй тайлан болон тухайн жилийн нэгтгэсэн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын хураангуй тайлангаас бүрдсэн Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг ЛэндМН ББСБ ХК ("Компани") болон түүний охин компаниуд ("Групп")-ын 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд үндэслэн бэлтгэсэн болно.

Бидний дүгнэлтээр хавсралт дахь нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлангууд нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд "Тайлан бэлтгэх үндэслэл" тодруулгад тайлбарласны дагуу Группийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон тайлант жилийн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлантай тохирч байна.

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан

Энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан нь Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт ("СТОУС")-ын шаардсан бүх тодруулгыг агуулаагүй болно. Иймд энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан нь Группийн СТОУС-ын дагуу бэлтгэсэн аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайланг орлохгүй.

Аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба аудиторын дүгнэлт

Бид 2025 оны 2 дугаар сарын 6-ны өдөр батлагдсан аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад зөрчилгүй дүгнэлт өгсөн ба уг дүгнэлтэд доорх хэсэг багтсан.

- Аудитын онцгойлсон асуудал - Аудитын онцгойлсон асуудал нь тухайн жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр хамгийн өндөр ач холбогдол бүхий асуудал болох "Харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралт" байсан.

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлантай холбоотойгоор удирдлагын хүлээх хариуцлага

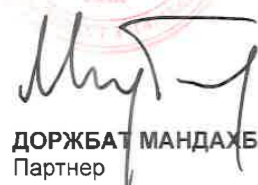
Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг "Тайлан бэлтгэх үндэслэл" тодруулгад тайлбарласны дагуу бэлтгэх нь Группийн удирдлагын хариуцлага юм.

Аудиторын хариуцлага

Бидний үүрэг бол шинэчлэгдсэн Аудитын Олон Улсын Стандарт ("АОУС") 810 буюу "Санхүүгийн Хураангуй Тайлангийн Талаар Дүгнэлт Өгөх Гэрээт Ажил"-ын дагуу шаардсан горимуудыг гүйцэтгэж, түүндээ үндэслэн нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланд дүгнэлт өгөх явдал юм.

Ernst & Young Mongolia Audit LLC

ЭРНСТ ЭНД ЯНГ МОНГОЛИЯ АУДИТ ХХК
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид


ДОРЖБАТ МАНДАХБАЯР
Партнер

Монгол Улс, Улаанбаатар хот
Огноо: 2025 оны 2 дугаар сарын 6

Орлого, үр дүнгийн тайлан /Нэгтгэсэн/

Орлого, үр дүнгийн хураангуй тайлан /тэрбум төгрөг/

	2022 /аудитлагдсан/	2023 /аудитлагдсан/	2024 /аудитлагдсан/
Нийт орлого	20.22	47.84	89.19
Хүүгийн зардал	(3.95)	(9.53)	(22.18)
Цэвэр орлого	16.27	38.31	67.01
Зээлийн болзошгүй эрсдэлийн нөөцийн зардал	(1.44)	(2.68)	(8.20)
Үйл ажиллагааны цэвэр орлого	14.83	35.63	58.81
Удирдлагын болон ҮА-ны зардал	(8.29)	(10.26)	(12.68)
Татварын өмнөх ашиг	6.53	25.37	46.13
Татварын зардал	(1.01)	(5.57)	(10.02)
Цэвэр ашиг	5.53	19.80	36.11

Санхүү байдлын тайлан /Нэгтгэсэн/

Хөрөнгө /тэрбум төгрөг/

	2022 /аудитлагдсан/	2023 /аудитлагдсан/	2024 /аудитлагдсан/
Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө	5.22	7.89	12.71
Зээлийн багц (цэвэр)	69.59	123.46	231.73
Бусад хөрөнгө	1.05	0.51	2.22
Үндсэн хөрөнгө	0.59	1.25	4.94
Биет бус хөрөнгө	0.40	0.36	0.75
Нийт хөрөнгө	76.85	133.47	252.35

Өр төлбөр болон эздийн өмч /тэрбум төгрөг/

Өр төлбөр	52.63	90.74	179.42
Эх үүсвэр	45.96	79.29	167.09
Хоёрдогч өглөг	2.95	2.95	2.95
Бусад өглөг	3.72	8.50	9.38
Эздийн өмчийн дүн	24.22	42.73	72.93
Хувьцаат капитал	8.48	8.48	8.48
Хуримтлагдсан ашиг	15.74	34.25	64.45
Нийт өр төлбөр болон эздийн өмч	76.85	133.47	252.35

Мөнгөн гүйлгээний тайлан /Нэгтгэсэн/

Мөнгөн гүйлгээний тайлан /тэрбум төгрөг/	2022 /аудитлагдсан/	2023 /аудитлагдсан/	2024 /аудитлагдсан/
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(28.48)	(27.84)	(70.36)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(0.28)	0.07	(2.84)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ	29.08	30.44	78.02
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр (бууралт)/өсөлт	0.32	2.67	4.82
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	4.90	5.22	7.89
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	5.22	7.89	12.71

Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан /Нэгтгэсэн/

Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан /тэрбум төгрөг/	Хувьцаат капитал	Халаасны хувьцаа	Бусад нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт эздийн өмч
2022.12.31-ний өдрийн байдлаар	10.76	(2.34)	0.06	15.74	24.22
Тайлант жилийн цэвэр ашиг				19.80	19.80
Ногдол ашиг				(1.29)	(1.29)
2023.12.31-ний өдрөөр байдлаар	10.76	(2.34)	0.06	34.25	42.73
Тайлант жилийн цэвэр ашиг				36.11	36.11
Ногдол ашиг				(5.91)	(5.91)
2024.12.31-ний өдрийн байдлаар	10.76	(2.34)	0.06	64.45	72.93

Зохистой харьцааны тайлан

“ЛэндМН ББСБ” ХК зээлийн эрсдэлийн үнэлгээ, зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт-9 (IFRS-9) дагуу тооцдог. Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан “ББСБ-ын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-д заасны дагуу 2024 оны жилийн эцэст 5.9 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн нөөц сан байгуулахаар байсан боловч СТОУС-9 (IFRS-9)-н стандартын дагуу 13.2 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн нөөц санг байгуулсан.

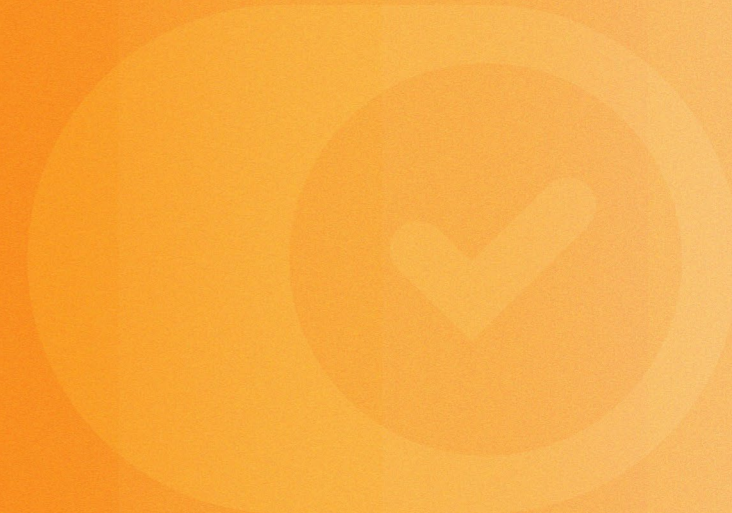
Энэ нь зээлийн эрсдэлийн нөөц санг хангалттай түвшинд буюу зээлийн эрсдэлийн сангийн хүрэлцээг 129%-д хүргэж ажиллалаа.

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны ээлжит хурлаар компанийн эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээг хэлэлцдэг бөгөөд 2024 онд зохицуулагч байгууллагаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг бүрэн хангаж ажилласныг доорх хүснэгтээс харна уу.

Харьцаа үзүүлэлтүүд	Байвал зохих	2022	2023	2024
Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	10%-иас доошгүй	28.1%	27.7%	25.7%
Өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	20%-иас доошгүй	31.5%	29.6%	26.7%
Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, нийт активын харьцаа	10%-иас доошгүй	31.5%	31.6%	29.3%
Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа	8%-иас дээш	12.0%	11.2%	8.0%
Гадаад актив, пассивын зөрүү өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	(+/-40%)	-39.8%	-39.5%	-38.2%
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	80%-иас хэтрэхгүй	78.5%	79.7%	78.7%
Өрийн бичгийн зохистой харьцаа	50%-иас хэтрэхгүй	38.0%	26.5%	37.0%



**ЦАХИМ ЗАЛИЛАНГААС
ХАМТДАА СЭРГИЙЛЬЕ.**



Эрсдэлийн удирдлага

✓ Эрсдэлийн удирдлага

ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА

“ЛэндМН ББСБ” ХК нь Монголын Хөрөнгийн Биржид бүртгэлтэй нээлттэй компанийн хувьд хувьцаа эзэмшигч, хөрөнгө оруулагч, харилцагчид болон хамтран ажиллагч нарынхаа итгэлийг хүлээж бизнесийн ёс зүйг эрхэмлэн ажиллаж, сайн засаглалын хүрээнд Эрсдэлийн Удирдлагын үр дүнтэй тогтолцоог бүрдүүлж ажилласаар ирлээ.

Эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо нь Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс баталсан Эрсдэлийн удирдлагын бодлогоор “Хамгаалалтын гурван шугамын загвар”-ыг тодорхойлон компанийн бүх нэгжүүдийн чиг үүрэг, төлөвлөгөө, гүйцэтгэлийн үнэлгээг уялдуулан ажиллаж байна.

I шугам	II шугам	III шугам
Компанийн бодлого, журам болон өөрсдийн чиг үүргийн хүрээнд өдөр тутмын бизнесийн үйл ажиллагааны эрсдэлийг хариуцан ажилладаг бизнес нэгжүүд болон тэдгээрийг дэмжих чиг үүрэгтэй нэгжүүд	“Нэгдүгээр шугам”-д хамаарах нэгжүүдийн эрсдэлээ хэрхэн удирдаж байгаад хяналт тавих, компанийн хэмжээнд ямар хэмжээний эрсдэл хүлээж байгааг хянах, хязгаарлах чиг үүрэгтэй нэгжүүд	Хараат бус дотоод аудитын чиг үүрэг бүхий нэгж

Эрсдэл хариуцсан нэгж нь Финтек зээлийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээ харилцагчид хүргэх арга, хэлбэрээс хамаарч үүсэх эрсдэл, харилцагчаас хамаарч үүсэх эрсдэлийг тус тус үнэлж түүнийг бууруулах зөвлөмж хүргүүлж, хэрэгжүүлэх арга хэмжээний төлөвлөгөө боловсруулан үе шаттайгаар тогтмол хэрэгжүүлэн ажилласан.

“Зээлийн эрсдэлийн удирдлага”

Зээлийн эрсдэл гэдэг нь зээлдэгч гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүйн улмаас ББСБ алдагдал хүлээх магадлалыг хэлнэ. “ЛэндМН ББСБ” ХК нь зээлийн эрсдэлийн удирдлага нь эрсдэлийн тодорхой орчин нөхцөлд тохируулан эрсдэлийн нөлөөллийг удирдах замаар компанийн ашигт ажиллагаа, өгөөжийг хамгийн өндөр түвшинд байлгахад чиглэдэг.

“Комплаенсийн эрсдэл”

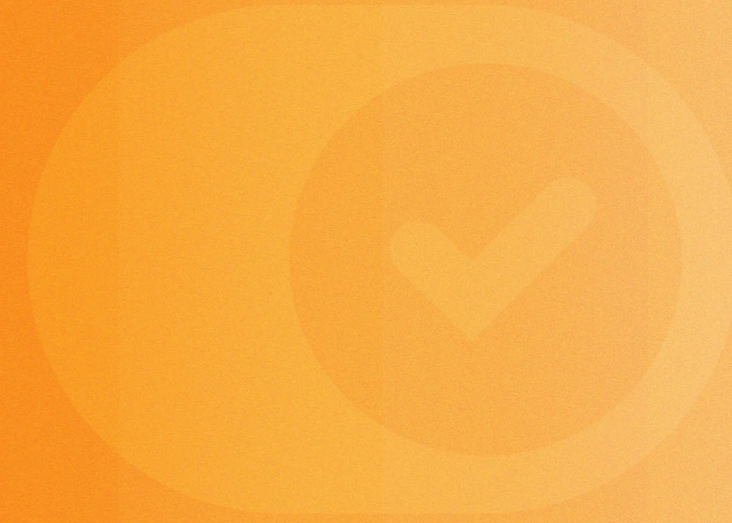
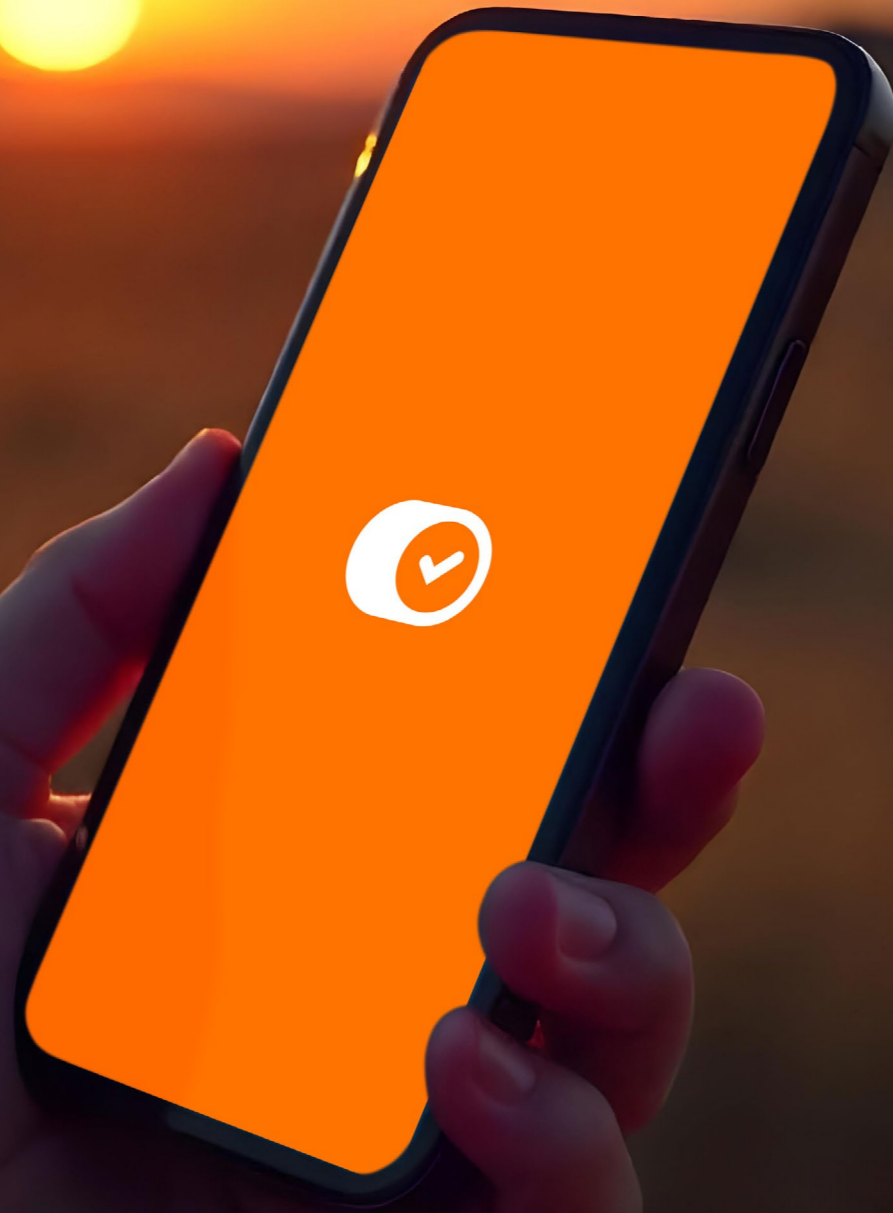
Комплаенсийн эрсдэлийн удирдлагын хүрээнд үндсэн 2 чиг үүргийн хэмжээнд үйл ажиллагаа явуулсан. Үүнд:

- Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн хүрээнд, хүлээсэн үүргээ биелүүлж компанийн дотоод хяналтын хөтөлбөрөөр дамжуулж үйл ажиллагаандаа хэрэгжүүлэх,
- Монгол улсын хэмжээнд шинэчлэгдсэн, нэмэлт өөрчлөлт орсон хууль тогтоомж болон зохицуулагч байгууллагын дүрэм журамд орсон өөрчлөлтийг тухай бүр өөрийн компанийн дотоод бодлого, журамд нийцүүлэн холбогдох өөрчлөлтийг үйл ажиллагаандаа нийцүүлэн ажиллаа.

ЛэндМН-ийн голлох эрсдэлүүд

Гол эрсдэлүүд	Эрсдэлийн үйл явдал, үр дагавар, нөлөөлөл	Эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжилт
Зах зээлийн эрсдэл	- Гадаад валютын ханшийн өөрчлөлтөөс санхүүгийн алдагдал хүлээх. - Эх үүсвэр болон активын хүүгийн зөрүүгээс санхүүгийн алдагдал хүлээх.	- Гадаад валютын нээлттэй позициг зохистой түвшинд барин ажиллав. - Эх үүсвэр, активын удирдлагыг оновчтой хэрэгжүүлсэн. - Гадаад валют, үнэт цаасны ханшийн хэлбэлзлийг тооцон ажиллав.
Санхүүгийн эрсдэл	- Зохистой харьцааны үзүүлэлт алдагдах. - Төлбөрийн чадвар алдагдах буюу хөрөнгө оруулагчийн мөнгөн хөрөнгийг анхны шаардлагаар буцаан төлөх боломжгүй болох. - Зээлийн эрэлт, өсөлтийг хангахгүй болох. - Өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний зохистой харьцаа үзүүлэлт алдагдах.	- Төлөвлөлт хангалттай хэрэгжүүлсэн. - Тогтмол тайлагналт хийж байв. - Дотоод хяналтыг хэрэгжүүлсэн. - Эх үүсвэрийн төвлөрлийг удирдсан. - Хөрөнгийн зах зээлийн нөхцөл байдалтай уялдуулсан бодлого чиглэл баримталж ажиллаа.
Зээлийн эрсдэл	- Зээлийн багцын чанар буурах. - Зээл төлөгдөхгүй байх магадлал (PD) болон зээлийн алдагдал үүсэх (LGD) магадлал нэмэгдэх. - Зээлийн болзошгүй эрсдэлийн сангийн хэмжээ өсөх.	- Компанийн дотоод бодлого, журам, бүтээгдэхүүний нөхцөлийг шинэчлэн баталлаа. - Зээлийн скоринг, зээлдэгчийн үнэлгээний загвар, аргачлалыг дахин шинэчлэв.
Үйл ажиллагааны эрсдэл	- Биет эд хөрөнгийн зардал гарах, - Бизнесийн үйл ажиллагааны тасалдал үүсэх, - Санхүүгийн хохирол (мөнгөн алдагдал) гарах, - Санхүүгийн бус хохирол (мөнгөн дүнгээр хэмжих боломжгүй нэр хүндийн гм) гарах.	- Дотоод бодлого, журам, зааврыг шинэчлэв. - Дотоод хяналтын хэрэгжилтийг ханган ажиллалаа. - Компанийн үйл ажиллагаанд нөлөөлөхүйц гадаад, дотоод эрсдэлийг үнэлж, эрсдэлийн магадлалыг бууруулах төлөвлөгөөг гарган, хэрэгжүүлж, тайлагнаж ажиллаа.
Мэдээллийн аюулгүй байдлын эрсдэл	- Мэдээлэл алдагдах, түүнийг бууруугаар ашиглах. - Мэдээллийн бааз гэмтэх, устах. мэдээлэлд хандах боломжгүй болох. - Системийн эмзэг байдлыг ашиглах.	- ISO 27001:2013 мэдээллийн аюулгүй байдлын менежментийн тогтолцооны стандартыг 3 дахь жилдээ хэрэгжүүлж, олон улсын байгууллагаар сертификатаа баталгаажууллаа. - Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлогыг хэрэгжүүлж, түүнтэй холбоотой журмуудыг шинэчлэн баталлаа. - Системийн эмзэг байдал, цахим халдлага зэрэг эрсдэлээс урьдчилан сэргийлж тогтмол аюулгүй байдлын тест явуулж, тасралтгүй сайжруулалтыг хийж ажиллаа.
Байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага	- Байгаль орчинд хохиролтой үйл ажиллагааг санхүүжүүлэх - Нийгмийн хариуцлагын үйл ажиллагааг шийдвэр гаргалтад чухалчилж үзэхгүй байх	- Шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээ гаргахдаа хууль, хянан нийцүүлэлт болон байгаль орчин нийгэмд эрсдэлтэй эсэхийг харгалзан үзэж шийдвэр гаргадаг. - Иргэд болон худалдаа, үйлчилгээний бизнес эрхлэгч нарт зээлийн үйлчилгээ үзүүлдэг тул байгальд хор хөнөөлтэй үйл ажиллагааг дэмждэггүй. - Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд, олон компани ажлуудаас гадна санхүүгийн үйлчилгээний хүртээмжийг нэмэгдүүлэх чиглэлд ажиллаж байна.

Монголын хамгийн анхны финтек компани



Компанийн засаглал

- ✓ Компанийн ерөнхий мэдээлэл
- ✓ Компанийн засаглал
- ✓ "Компанийн засаглалын кодекс"-ын хэрэгжилт, түүний үнэлгээ
- ✓ Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал
- ✓ Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн бүрэлдэхүүн
- ✓ ТУЗ-ийн хурал, үйл ажиллагаа
- ✓ Дотоод аудит
- ✓ Удирдлагын баг
- ✓ Компанийн бүтэц, зохион байгуулалт
- ✓ Хувьцааны мэдээлэл
- ✓ Ногдол ашгийн мэдээлэл

КОМПАНИЙН ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Оноосон нэр: "ЛэндМН ББСБ"	МХБ-ийн хувьцааны бүртгэлийн ангилал: I ангилал
Хэлбэр: Нээлттэй хувьцаат компани	Гаргасан нийт хувьцааны тоо ширхэг: 800,000,000
Регистрийн дугаар: 5039754	Нийт хувьцаа эзэмшигчдийн тоо: 8,638 (давхардсан тоогоор)
Бүртгэлтэй арилжаа эрхлэх байгууллага: Монголын хөрөнгийн бирж	Үндсэн үйл ажиллагааны чиглэл: 1. Цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ эрхлэх 2. Төлбөр тооцооны хэрэгсэл гаргах 3. Зээл олгох үйл ажиллагаа 4. Факторингийн үйлчилгээ 5. Итгэлцлийн үйлчилгээ 6. Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх

КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛ

"ЛэндМН ББСБ" ХК нь Монгол Улсын хуультогтоомжболон Монголын хөрөнгийн биржийн I ангилалд бүртгэлтэй, нээлттэй хувьцаат компани болохынхоо хувьд Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын хөрөнгийн бирж, түүнчлэн Монголбанкны холбогдох журам, засаглалын дүрэм, кодексыг үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна.

"ЛэндМН ББСБ" ХК (цаашид "Компани") нь зохистой засаглал, засаглалын тогтолцоог бэхжүүлэх, үйл ажиллагааны нээлттэй, ил тод байдлыг хангахад онцгойлон анхаарч, улмаар удирдлагын баг, төлөөлөн удирдах зөвлөл, хувьцаа эзэмшигчид болон бусад оролцогч талуудын хоорондох цогц харилцааг төгөлдөржүүлэх, засаглалын олон улсад хүлээн зөвшөөрөгдсөн зарчмууд, сайн туршлагыг үйл ажиллагаандаа хэрэгжүүлэн

урт хугацаанд тогтвортой үнэ цэнийг бий болгохыг үргэлж зорьсоор ирсэн юм.

Манай Компани нь хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигчид, харилцагчдын эрх ашгийг хамгаалах, оролцогч талуудтай үр дүнтэй холбоо үүсгэх, санхүүгийн болон санхүүгийн бус мэдээллийг бүрэн бөгөөд үнэн зөв, цаг алдалгүй хүргэх зорилгоор үйл ажиллагааны болон санхүүгийн гүйцэтгэлийн талаар улирал бүрийг болон хагас жилийн хугацааг хамруулан мэдээлэх стратегийг баримталж, нийт 3 удаагийн тайлан гарган олон нийтэд хүргээд байна.

Ийнхүү 2024 оны I улирлын тайланг 2024 оны 04 дугаар сарын 15-ны өдөр, II улирал буюу хагас жилийн тайланг 2024 оны 07 дугаар сарын 19-ний өдөр, III улирлын тайланг 2024 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдөр тус тус гарган олон нийтэд мэдээлснээр Компанийн бизнес, засаглал,

санхүүгийн үзүүлэлтүүд болон хэтийн төлөвийн талаарх мэдээллийг тухай бүр авах боломжийг хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигчид, харилцагчид болон оролцогч талуудад олгож, харилцан итгэлцэл, эргэх холбоо бүхий хамтын ажиллагааг бий

болгосон юм.

Түүнчлэн, Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэр болон төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлаас гарсан тогтоолыг тухай бүр олон нийтэд нээлттэй мэдээлэн ажиллалаа.

"КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКС"-ЫН ХЭРЭГЖИЛТ, ТҮҮНИЙ ҮНЭЛГЭЭ

Компани нь Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2022 оны 03 дугаар сарын 23-ний өдрийн 145 тоот тогтоолоор шинэчлэгдэн батлагдсан "Компанийн засаглалын кодекс"-ыг үйл ажиллагаандаа даган мөрдөж, 2024 оны 3 дугаар улирлын байдлаар 93%-ийн гүйцэтгэлтэй хэрэгжүүлэн ажилласан байна.

Түүнчлэн, "Компанийн засаглалын кодекс" нь тасралтгүй хэрэгжиж, үйл ажиллагааны онцлогоос хамаарч үнэлгээ нь тухай бүр шинэчлэгддэг онцлогтой тул Компанийн зүгээс 100%-ийн гүйцэтгэлээ хангахын тулд хүчин зүтгэлээ гарган ажиллах болно.

Үндсэн зарчим	Авбал зохих нийт оноо	Хяналтын оноо	Үнэлгээний хувь
ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт	12	10	83.3%
ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод, тэдгээрийн чиг үүрэг	10	9	90%
Тайлагнал, мэдээллийн ил тод, байдал	6	5	83.3%
Аудит, хяналтын тогтолцоо	6	6	100%
Эрсдэлийн удирдлага	8	8	100%
Эрх бүхий албан тушаалтны цалин урамшуулал	6	6	100%
Оролцогч талуудын эрх ашиг	8	8	100%
Компанийн соёл	6	6	100%
Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх	10	9	90%
Нэгдсэн дүн	72	67	93%

Хувьцаа эзэмшигчид

АНД Системс ХХК	600,000,000
Олон нийт	139,301,683
Халаасны хувьцаа	60,698,317

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал

“ЛэндМН ББСБ” ХК нь үүсгэн байгуулагдсан цагаасаа эхлэн өнөөдрийг хүртэл санхүү, хөрөнгийн зах зээлд шинийг санаачлагч, манлайлагч байсаар ирсэн уламжлалаа хадгалан компанийн сайн засаглалыг хэрэгжүүлэн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал (цаашид “ХЭЭХ”)-ыг тасалдуулахгүй зохион байгуулан ажилласан билээ.

Компанийн зүгээс Монгол улсын Компанийн тухай хуульд заасны дагуу 2023 оны ХЭЭХ-ыг 2024 оны 03 дугаар сарын 30-ны өдөр “БЭСТ ВЭСТЭРН ПРИМЬЕР Туушин зочид буудал”-ын Соёмбо танхимд хийлээ. ЛэндМН нь 7 дахь удаагаа амжилттай зохион байгуулсан ба нийт саналын эрх бүхий хувьцааны 81.7% буюу 603,983,333 ширхэг хувьцааг эзэмшиж буй хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноор тус хурал хүчин төгөлдөр болсон ба дараах асуудлыг хэлэлцэн баталсан юм. Үүнд

- Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн аудитлагдсан тайланг танилцуулах;
- Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах;
- Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2023 оны үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;
- Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн гишүүдийг улируулан сонгох;
- Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны төсвийг батлах;
- Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах.

Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ”)-ийн бүрэлдэхүүн



О.Болдбаатар

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн дарга, ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүн
“АНД Глобал” Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн
“ОНДО Холдинг” ХХК, ТУЗ-ийн гишүүн



Ц.Ууганбаяр

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн ердийн гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүн
“АНД Глобал” Пти.Лтд-ийн Санхүү эрхэлсэн захирал
“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн Гүйцэтгэх захирал



Б.Хос-Эрдэнэ

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн ердийн гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүн
“АНД Глобал” Пти.Лтд-ийн Гүйцэтгэх захирал
“АНД Системс” ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал



К. Мадано

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн ердийн гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүн
“AND Financing Corporation”, Ерөнхийлөгч / Гүйцэтгэх захирал
“ЛэндМН ББСБ” ХК, Ерөнхийлөгч



Ц. Олмаа

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн ердийн гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны гишүүн, Цалин, урамшууллын хорооны гишүүн
Мэргэжил: Хуульч, өмгөөлөгч
“ОНДО Холдинг” ХХК, Хуулийн газрын захирал



С.Энх-Амгалан

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн ердийн гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүн
“Мэргэн Инвестмент” Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн
“Монложистикс Холдинг” ХК, ТУЗ-ийн гишүүн



Ж. Жаргалсүрэн

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны дарга, Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүн
“Бейкер Тилли Далайван Аудит” ХХК-ийн Удирдлагын партнер/ Гүйцэтгэх захирал



С.Боргил

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны дарга, Аудитын хорооны гишүүн, Цалин, урамшууллын хорооны гишүүн
“Сэргэлт Консалтинг групп”-ийн Гүйцэтгэх захирал



С. Нэргүй

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны дарга, Цалин, урамшууллын хорооны дарга
“Сургалт үнэлгээ судалгааны хүрээлэн” НҮТББ, Захирал, Ахлах зөвлөх

ТУЗ-ийн хурал, үйл ажиллагаа

ТУЗ нь Компанийн үйл ажиллагааг бэхжүүлэх, зохистой түвшинд удирдах, засаглалын олон улсад хүлээн зөвшөөрөгдсөн зарчмууд, сайн туршлагыг хэрэгжүүлэх, стратегийн зорилтдоо хүрэхэд Компанийг ерөнхий удирдлагаар хангаж, хяналт тавихын зэрэгцээ Гүйцэтгэх удирдлагад компанийн үйл ажиллагааг үр ашигтай, үр дүнтэй удирдахад нь шаардлагатай чиглэлийг өгч ажилладаг.

Компанийн ТУЗ нь ердийн 6, хараат бус 3 гишүүний бүрэлдэхүүнтэйгээр тогтмол үйл ажиллагаа явуулж байгаа бөгөөд өнгөрсөн нэг жилийн хугацаанд 5 удаа ээлжит, 1 удаа ээлжит

бусаар хуралдан нийт 43 тогтоол гаргажээ. ТУЗ-ийн бүхий л тогтоолуудыг холбогдох журамд заасны дагуу Монголын хөрөнгийн биржийн цахим хуудсаар дамжуулан олон нийтэд мэдээлээд байна.

ТУЗ-ийн эрх, үүргээ бүрэн хэрэгжүүлж, үйл ажиллагаагаа үр дүнтэй явуулах зорилгын хүрээнд Компанийн дүрэм, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмаар тодорхойлсон, тодорхой чиг үүрэг, байнгын ажиллагаа бүхий 1/ Эрсдэлийн удирдлагын хороо, 2/ Аудитын хороо, 3/ Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо, 4/ Цалин, урамшууллын хороод үйл ажиллагаа явуулж байна.

ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үйл ажиллагаа

Эрсдэлийн удирдлагын хороо (цаашид "ЭУХ")

Аудитын хороо

Бүрэлдэхүүн

С.Нэргүй (Хорооны дарга)
Б.Хос-Эрдэнэ, Ц.Ууганбаяр,
Кацухико Мадоно, С.Энх-Амгалан

Ж.Жаргалсүрэн (Хорооны дарга)
Ц.Одмаа
С.Боргил

ЭУХ нь тайлант жилийн хугацаанд нийт 4 удаа хуралдаж, Компанийн бизнесийн хөгжил, эрсдэл болон эх үүсвэрийн үйл ажиллагааны бодлогыг тодорхойлох, учирч болзошгүй эрсдэлийг оновчтой удирдан чиглүүлэхэд дэмжлэг үзүүлэх, нөхцөл байдалтай тухай бүр танилцан хэрэгжилтэд хяналт тавих чиг үүргийг хэрэгжүүлэн ажилласан байна.

Аудитын хороо нь тайлант жилийн хугацаанд нийт 4 удаа хуралдаж, Компанийн дотоод хяналтын тогтолцооны хэрэгжилтэд хяналт тавьж, дотоод аудиторын үйл ажиллагааны тайлантай тухай бүр танилцан шаардлагатай санал, зөвлөмжийг холбогдох албан тушаалтнууд болон Компанийн газар, албадад өгч ажиллалаа. Түүнчлэн, Компанийн зүгээс хийсэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн талаар дүгнэлт гаргах, Компанийн санхүүгийн тайланг баталгаажуулах хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг томилох, Компанийн үйл ажиллагаа нээлттэй, ил тод байлгахад анхаарч мэдээллийг тухай бүр олон нийтэд хүргэж буй эсэхэд хяналт тавьж ажилласан байна.

Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо (цаашид "ЗНДХ")

Цалин, урамшууллын хороо (цаашид "ЦУХ")

Бүрэлдэхүүн

С.Боргил (Хорооны дарга)
О.Болдбаатар
Ж.Жаргалсүрэн

С.Нэргүй (Хорооны дарга)
Ц.Одмаа
С.Боргил

ЗНДХ нь тайлант жилийн хугацаанд нийт 1 удаа хуралдаж, ТУЗ-ийн гишүүдийг улируулан сонгох, ТУЗ-ийн ердийн болон хараат бус гишүүдийг шинээр сонгох асуудлыг хэлэлцэн Компанийн ХЭЭХ-д танилцуулан шийдвэрлүүлэх тухай шийдвэрлэж, мөн Компанийн мөрдөж буй ажлын үр дүнтэй холбоотой урамшууллын системийн хэрэгжилттэй холбоотой зөвлөмжийг холбогдох албан тушаалтнуудад өгч, гүйцэтгэх захирлын томилгоо, гүйцэтгэх захирлын урамшуулалтай холбоотой дүгнэлт гарган ажилласан байна.

ЦУХ нь ТУЗ-ийн 2024 оны 04 дүгээр сарын 24-ний өдрийн 24/17 дугаартай "Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааны журамд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай" тогтоолоор байгуулагдсан бөгөөд Компанийн ТУЗ-ийн гишүүд, Гүйцэтгэх захирлын цалин, урамшууллын талаар баримтлах бодлогыг батлах, хэрэгжилтэд хяналт тавих, ажиллагсдын тэтгэврийн даатгалын болон хувьцаа эзэмшүүлэх аливаа хөтөлбөрийг судалж, сонголт хийх гэх мэт чиг үүргийг хэрэгжүүлж ажилладаг. Мөн тус хорооны бүрэлдэхүүнийг ТУЗ-ийн 2024 оны 04 сарын 24-ний өдрийн 24/19 дугаар тогтоолоор баталсан байна.

ТУЗ-ийн гишүүдийн ирц, ажилласан хугацаа болон бусад мэдээлэл

ТУЗ-ийн гишүүдийн нэрс	2024 оны ТУЗ-ийн хурлын ирц	ТУЗ-д ажилласан хугацаа, туршлага	Үнэлгээний хувь
О.Болдбаатар	100%	ХЭЭХ-аас тухай бүр сонгогдож, 7 дахь жилдээ ажиллаж байна.	57,097 ширхэг хувьцаа буюу Компанийн нийт хувьцааны 0.0077%
С.Энх-Амгалан	100%	ХЭЭХ-аас тухай бүр сонгогдож, 7 дахь жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
Кацухико Мадоно	100%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, эхний жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
Ц.Одмаа	92.3%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, эхний жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
Б.Хос-Эрдэнэ	84.6%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, 3 дахь жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
Ц.Ууганбаяр	100%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, 3 дахь жилдээ ажиллаж байна	20,435 ширхэг хувьцаа буюу Компанийн нийт хувьцааны 0.0028%
Ж.Жаргалсүрэн	100%	ХЭЭХ-аас тухай бүр сонгогдож, 7 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Үгүй
С.Боргил	100%	ХЭЭХ-аас тухай бүр сонгогдож, 7 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	7,076 ширхэг хувьцаа буюу Компанийн нийт хувьцааны 0.0010%
С.Нэргүй	100%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, эхний жилдээ ажиллаж байна	9,000 ширхэг хувьцаа буюу Компанийн нийт хувьцааны 0.0012%

Компанийн ТУЗ-ийн гишүүд нь Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хороо болон Монголын Хөрөнгийн биржийн холбогдох журам, кодекс, түүнчлэн Компанийн дүрэм, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд заасан бүрэн эрхийг хэрэгжүүлэн ажилладаг бөгөөд аливаа шийдвэрийг хараат бусаар, бие даан гаргадаг. ТУЗ-ийн аливаа шийдвэр нь олонхын саналаар хүчин төгөлдөр болдог ба ТУЗ-ийн гишүүн нь хэлэлцэж буй асуудлаар "дэмжсэн", "атгалзсан", "түдгэлзсэн"

санал гаргах боломжтой. ТУЗ-ийн гишүүд нь тайлант хугацаанд чиг үүргээ бүрэн хэрэгжүүлж, хичээл зүтгэл гарган ажилласан гэдгийг ТУЗ-ийн хурлын ирцээс харж болох бөгөөд Компанийн үйл ажиллагааг хэвийн явуулахад шаардлагатай, ач холбогдолтой шийдвэрүүдийг холбогдох баримт бичиг, судалгаа, тайлбар дүгнэлттэй нэг бүрчлэн танилцсаны үндсэн дээр цаг алдалгүй гаргаж, Компанийн 2024 оны амжилтын голлох хүчин зүйлсийн нэг болсон юм.

ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин урамшууллын мэдээлэл

Компанийн ТУЗ-ийн 2024 оны цалингийн хэмжээ, зарцуулах төсвийг 2024 оны 03 дүгээр сарын 30-ны өдөр зохион байгуулсан ХЭЭХ-аас баталсан билээ.

ТУЗ нь батлагдсан төсвийн хүрээнд үйл ажиллагаа явуулж байгаа ба нэмэлтээр шагнал, нөхөн олговор, бусад урамшуулал олгоогүй болно.

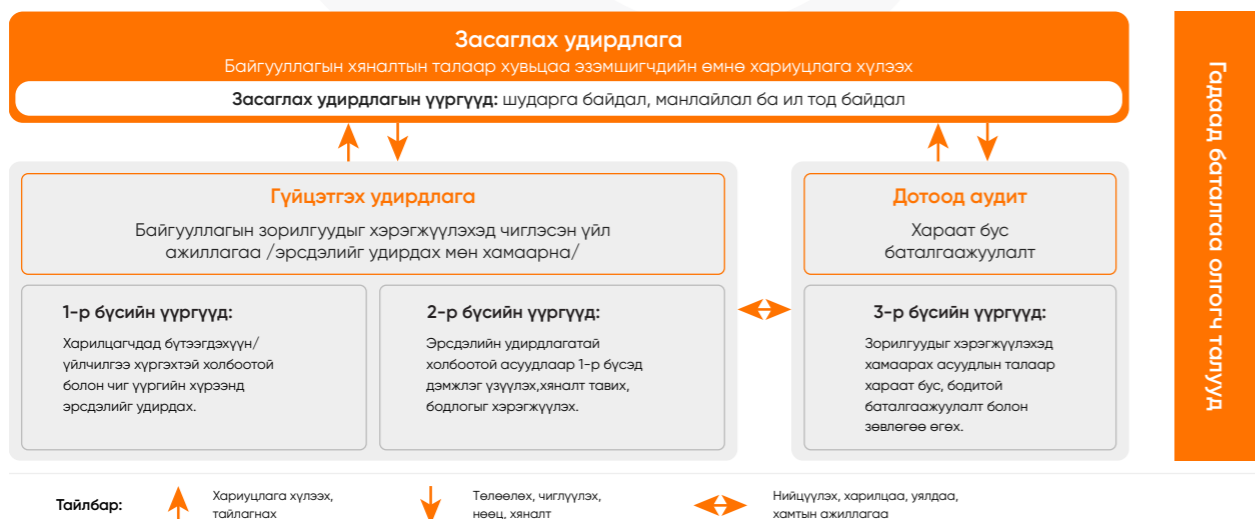
Зардлын зүйл	Гишүүдийн тоо	Сарын цалин (төгрөг)	Сар	Нийт төсөв (төгрөг)
Цалин урамшууллын төсөв	10	13,780,000	12	186,030,000
Дарга	1	1,950,000	12	23,400,000
Хорооны дарга	3	1,560,000	12	56,160,000
Гишүүн	5	1,300,000	12	78,000,000
Нарийн бичгийн дарга	1	650,000	12	7,800,000
НДШ-ийн зардал				20,670,000
Хурал болон бусад зардал				10,000,000
НИЙТ ТӨСӨВ				196,030,000

Дотоод аудит

Дотоод аудитын тогтолцоо: “ЛэндМН ББСБ” ХК нь Хамгаалалтын гурван бүс / Three lines of defence/ бүхий эрсдэлийн

удирдлага, хяналтын тогтолцоог бүрдүүлэн бүх нэгжийн үйл ажиллагаанд хэрэгжүүлж, тасралтгүй сайжруулан ажилладаг.

Дотоод аудитын тогтолцоог харуулбал:



Дотоод аудитор нь хамгаалалтын гуравдугаар бүсэд хамаардаг бөгөөд нэг ба хоёрдугаар хамгаалалтын бүсийн хүрээнд хяналтын шаардлагууд биелж байгаа эсэхийг хараат бус, бодитой үнэлж дүгнэн

баталгаажуулах, цаашид авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хороонд тайлагнаж, Гүйцэтгэх удирдлагад зөвлөгөө өгч хамтран ажиллах үүрэг хүлээдэг.

ЛэндМН-ийн удирдлагын баг



Ц.Ууганбаяр
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Гүйцэтгэх захирал
“АНД Глобал” Пти.Лтд-д
8 жил ажилласан.



К.Мадоно
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Ерөнхийлөгч
Банк, санхүүгийн салбарт
43 жил, “АНД Глобал” Пти.Лтд-д
6 жил ажилласан.



Д.Баасандорж
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Дэд захирал
“АНД Глобал” Пти.Лтд-д 2 жил,
Банк, санхүүгийн салбарт 4 жил
ажилласан.



М.Түвшинжаргал
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Санхүү, үйл ажиллагааны
газрын захирал
Банк, санхүүгийн салбарт
19 жил ажилласан.



Ж.Сосор
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Бизнес хөгжлийн газрын захирал
Банк, санхүүгийн салбарт
17 жил ажилласан.



Г.Мөнхтулга
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Хөрөнгө оруулалт хариуцсан захирал
Банк, санхүүгийн салбарт
14 жил ажилласан.



Х.Энхжаргал
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Борлуулалт, хамтын ажиллагаа
хариуцсан захирал
Банк, санхүүгийн салбарт
18 жил ажилласан.

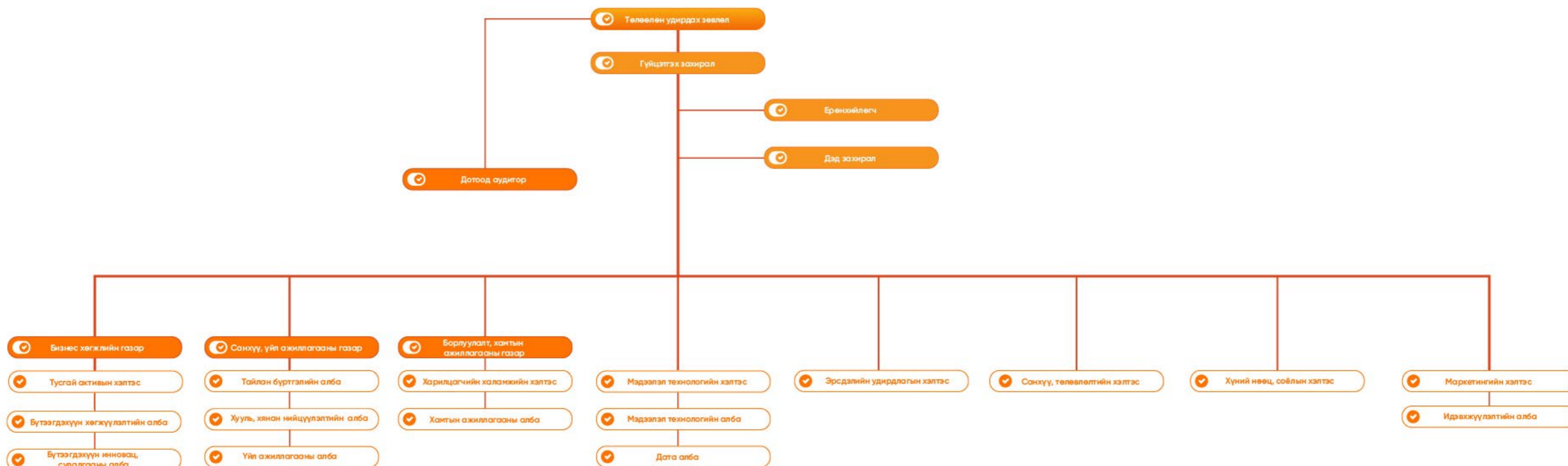


Э.Эрэлхэгзориг
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Мэдээлэл технологийн хэлтсийн
захирал
Банк, санхүүгийн салбарт
20 жил ажилласан.



Б.Наранцацрал
“ЛэндМН ББСБ” ХК
Эрсдэлийн удирдлагын хэлтсийн
захирал
Банк, санхүүгийн салбарт
4.5 жил ажилласан.

КОМПАНИЙН БҮТЭЦ, ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ



Хувьцааны мэдээлэл



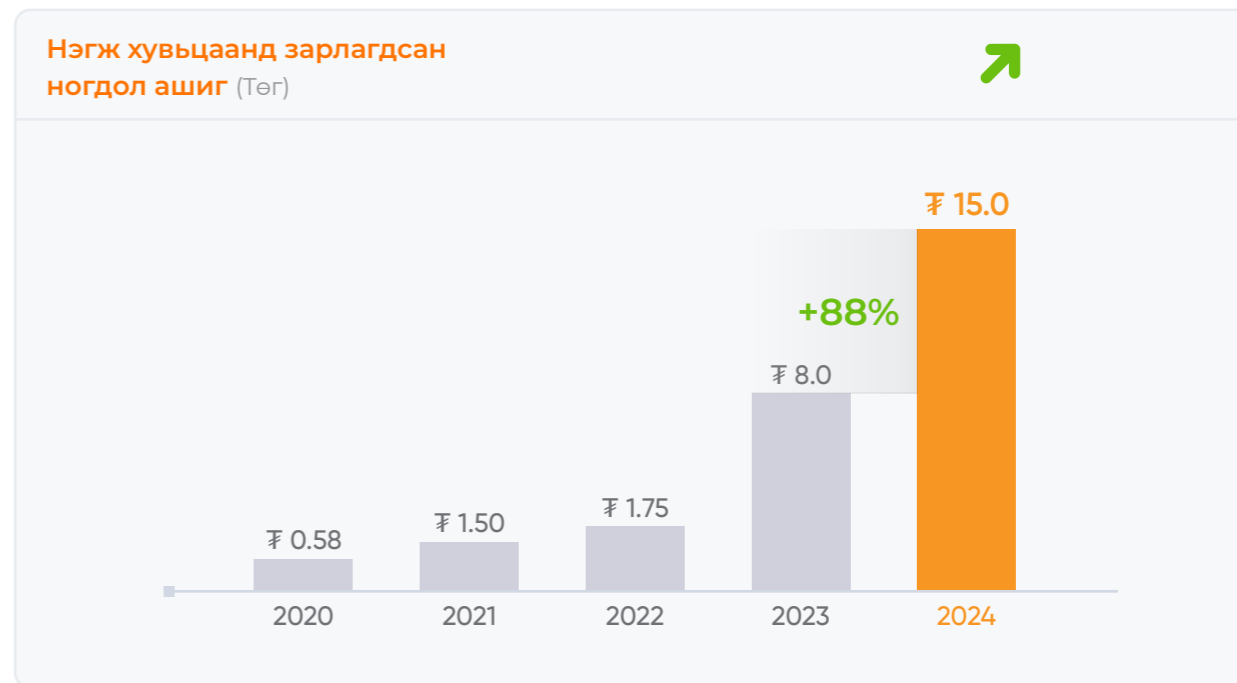
Эх сурвалж Монголын Хөрөнгийн Бирж

2024 онд :

- Нийт арилжаалагдсан ширхэг - 29.1 сая ширхэг
- Нийт арилжаалагдсан үнийн дүн -2,676.1 сая төгрөг

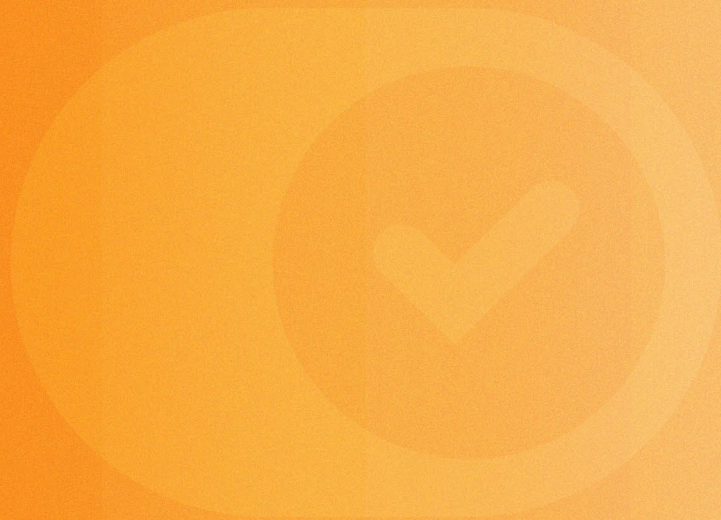
Тайлант хугацаанд компани эргүүлэн худалдан авсан халаасны хувьцаа байхгүй ба ажилтнуудад хувьцаа эзэмшүүлэх, урамшуулах хөтөлбөр хэрэгжүүлээгүй болно. 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаар компанийн халаасны хувьцаа 60,698,317 ширхэг байна.

Ногдол ашгийн мэдээлэл



“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн Ногдол ашгийн бодлогын дагуу 2024 оны 02 дугаар сарын 05-ны өдрийн ТУЗ-ийн хурлын 24/03 тоот тогтоолоор “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2023 оны цэвэр ашгаас нэгж хувьцаанд 8.0 төгрөг буюу нийт 5,914,413,000 төгрөгийн ногдол ашгийг хуваарилахаар шийдвэрлэсний дагуу Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төвөөр дамжуулан 2024 оны 04

дүгээр сарын 05-ны өдөр хувьцаа эзэмшигчдэд ногдол ашгийг шилжүүлсэн билээ. Мөн 2025 оны 02 дугаар сарын 06-ны өдрийн ТУЗ-ийн хурлын 25/03 тоот тогтоолоор “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2024 оны цэвэр ашгаас нэгж хувьцаанд 15.0 төгрөг буюу нийт 11,089,525,245 төгрөгийн ногдол ашгийг хуваарилахаар шийдвэрлэлээ.



ВЕБСАЙТ:

www.lend.mn

УТАС:

7707-0101

ИМЭЙЛ:

board@lend.mn

2024 оны жилийн тайланг бэлтгэсэн:
Маркетингийн хэлтсийн менежер Б.Батбилэг
Хянасан: Гүйцэтгэх захирал Ц.Ууганбаяр