

“ЛэндМН ББСБ” ХК | 2025
жилийн тайлан



Агуулга

“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2025 оны
үйл ажиллагааны тайлан

✓ Бизнесийн үйл ажиллагаа

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

✓ Санхүүгийн тайлагнал

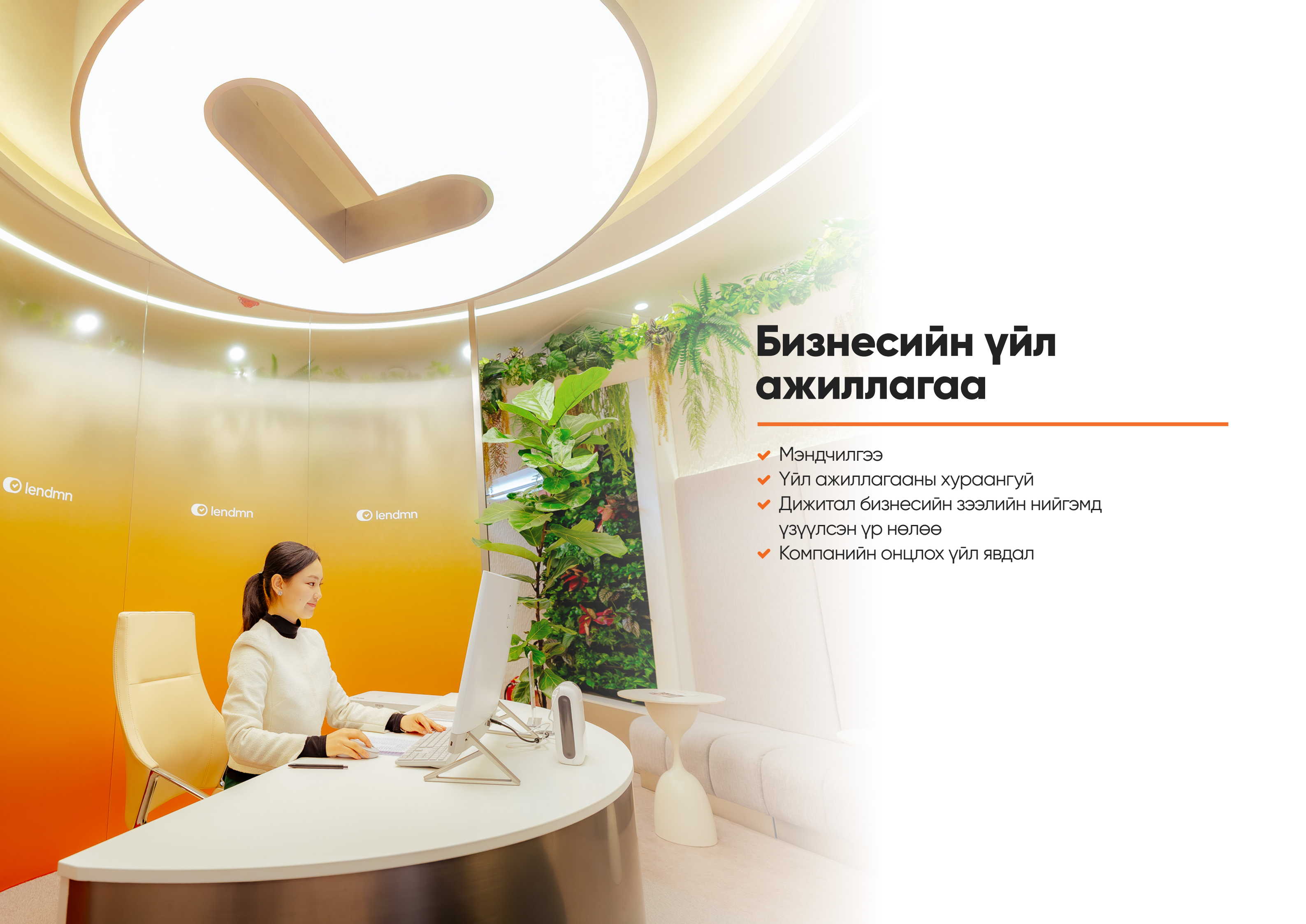
- Хараат бус аудиторын дүгнэлт
- Орлого, үр дүнгийн нэгтгэсэн тайлан
- Санхүү байдлын нэгтгэсэн тайлан
- Мөнгөн гүйлгээний нэгтгэсэн тайлан
- Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан
- Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт

✓ 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
- Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн хурал, үйл ажиллагаа
- Дотоод аудит
- Компанийн бүтэц, зохион байгуулалт
- Хувьцааны мэдээлэл
- Ногдол ашгийн мэдээлэл



Бизнесийн үйл ажиллагаа

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

МЭНДЧИЛГЭЭ

Хүндэт харилцагч, хамтран ажиллагч, хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч нар аа,

Та бүхэнд “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2025 оны санхүү, үйл ажиллагааны жилийн тайланг танилцуулж байгаадаа баяртай байна.

2025 он “ЛэндМН ББСБ” ХК (цаашид “ЛэндМН”)-ийн хувьд өсөлт хөгжил, хариуцлагын шинэ шатанд гарсан онцгой жил байлаа. Бид аливаа бизнес эрхлэгч, ялангуяа бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчид эдийн засагт тэгш оролцох боломжтой байх ёстой гэсэн үнэт зүйлдээ тулгуурлан, уламжлалт санхүүгийн үйлчилгээ авах боломж хязгаарлагдмал байдаг бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдэд өөрсдийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг чиглүүлэн ажиллалаа.



Монголын өнцөг булан бүрд өдөр бүр хөдөлмөрлөж, бизнесээ урагшлуулахын төлөө хичээж буй олон мянган хүний хувьд санхүүжилт гэдэг нь ирээдүйн маш том боломж, маргаашдаа итгэх итгэл байдаг.

Бид энэ итгэлийг барьцаа хөрөнгөөр бус, хүний хөдөлмөр, хичээл зүтгэл, ирээдүйд итгэх зоригт нь тулгуурлан үнэлэхийг зорьж ирсэн бөгөөд энэхүү үнэт зүйл дээрээ тулгуурлан нэвтрүүлсэн Flexi Business зээлийн бүтээгдэхүүнээрээ дамжуулан олон мянган бизнес эрхлэгч нарт яг хэрэгтэй мөчид нь найдвартай санхүүгийн түнш нь болж ажиллаж байгаадаа баяртай байна.

Flexi Business зээлийн бүтээгдэхүүн нь 2024 оны IV улиралд нийт зээлийн багцын 23%-ийг бүрдүүлж байсан бол 2025 оны IV улиралд 38%-д хүрч өссөн үзүүлэлттэй байна. Энэ хугацаанд бид нийт 133 мянган удаагийн зээлийг олгож, улс даяарх бизнес эрхлэгчдэд 439 тэрбум төгрөгийн санхүүжилтийг хүргэснээр мянга мянган бизнесийн өдөр тутмын үйл ажиллагаа, өсөлт хөгжил, тогтвортой байдлыг бодитоор дэмжиж чадлаа.

ЛэндМН нь цаашид технологид суурилсан шийдлүүдээ бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдийнхээ бодит хэрэгцээнд нийцүүлэн хөгжүүлж, санхүүгийн өгөөжийг нийгмийн зэрэг өөрчлөлттэй уялдуулсан урт хугацааны тогтвортой өсөлтийг бүтээхэд анхаарч ажиллах болно.

Энэхүү замналд бидэнтэй хамт байж, тууштай итгэл хүлээлгэж ирсэн Та бүхэнд гүн талархал илэрхийлье.

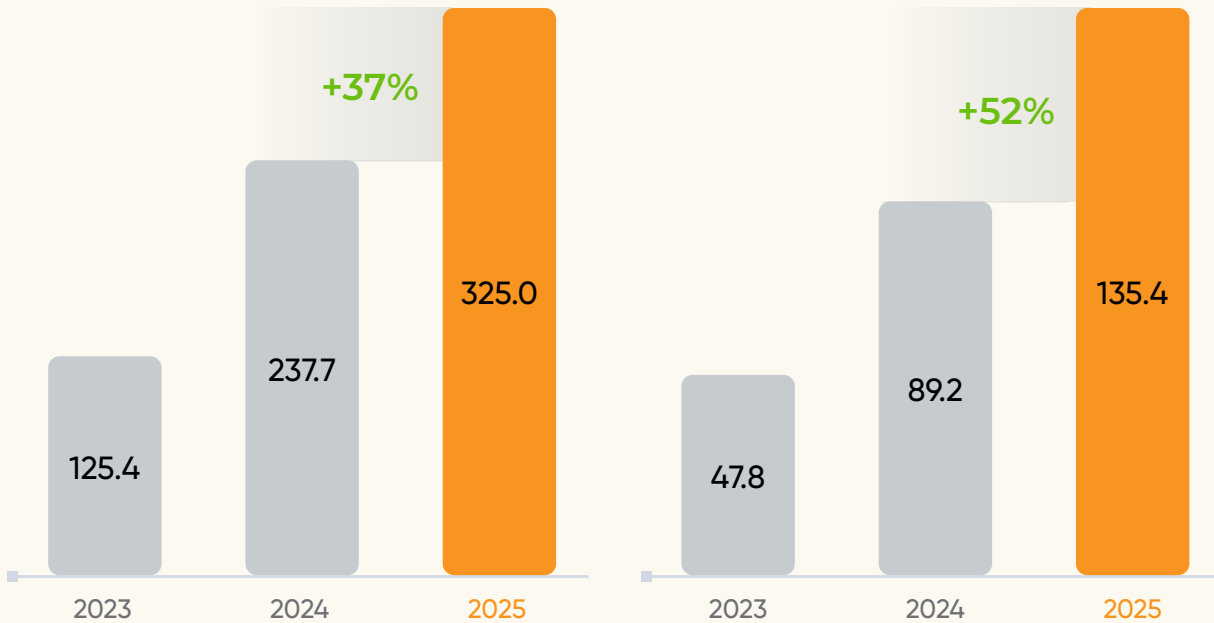
Хүндэтгэсэн,
“ЛэндМН ББСБ” ХК

2025 ОНЫ САНХҮҮ, ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ХУРААНГУЙ

Зээлийн багц
/Тэрбум төгрөг/



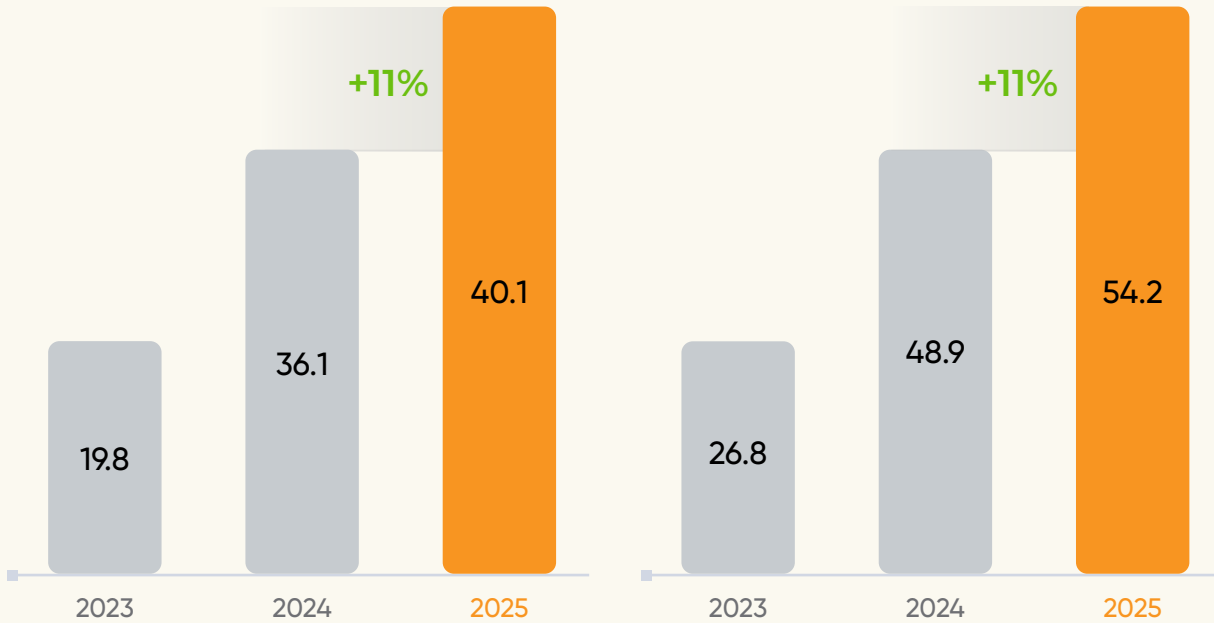
Хүүгийн орлого
/Тэрбум төгрөг/



Цэвэр ашиг
/Тэрбум төгрөг/



Нэгж хувьцаанд ногдох ашиг
/Төгрөг/



БИЗНЕС ЭРХЛЭГЧДИЙНХЭЭ БОРЛУУЛАЛТЫГ НЭМЭГДҮҮЛЭХ ШИЙДЭЛ – FLEXI BUSINESS

Үндэсний Статистикийн Хорооны мэдээллээр Монгол Улсад 2025 оны байдлаар **233 мянга гаруй хувиараа бизнес эрхлэгч** үйл ажиллагаа явуулж байгаагийн ердөө **90 мянга гаруй бизнес эрхлэгч** л санхүүгийн байгууллагаас бизнесийн зээл авч, үйл ажиллагаандаа хөрөнгө оруулж байгаа бол үлдсэн **133 мянга гаруй бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдийн** санхүүжилтийн хүртээмжгүй байдлаас шалтгаалан бизнесээ тогтвортой үргэлжлүүлэх, цаашлаад тэлэх бодит боломж нь хязгаарлагдмал хэвээр байна.

Энэ нь бизнес эрхлэгчдэд чиглэсэн уян хатан, хурдан, барьцаагүй санхүүжилтийн шийдэл хангалттай хөгжөөгүйтэй шууд холбоотой юм. Орлого тогтворгүй, барьцаа хөрөнгө хязгаарлагдмал, зээлийн түүх бага эсвэл огт байхгүй бизнесүүд эдийн засгийн бодит эргэлтэд идэвхтэй оролцож байгаа хэдий ч санхүүжилтийн системийн гадна үлдэх нь элбэг.

ЛэндМН энэхүү орон зайг нөхөх зорилгоор өнгөрсөн **9 жилийн хугацаанд тасралтгүй сайжруулсан скорингийн аргачлал**, өгөгдөлд суурилсан үнэлгээг ашиглан барьцаагүй, бүрэн дижитал, **5 минутын дотор шийдвэрлэдэг Flexi Business зээлийн бүтээгдэхүүнээр** өнөөдрийн байдлаар 10 мянга гаруй бизнесүүдийг санхүүжүүлж, санхүүгийн хүртээмжийг бодитоор нэмэгдүүлэн ажиллаж байна. Ингэснээр зөвхөн тогтворжсон бизнесүүд төдийгүй тогтворжиж буй, өсөлтийн эхний шатандаа яваа бизнесүүд ч санхүүжилтэд хамрагдах боломж бүрдэж байгаа юм.

2025 онд ЛэндМН нь LendMN аппликейшнаар дамжуулан **133 мянган удаагийн олголтоор нийт 439 тэрбум төгрөгийн бизнесийн зээлийн санхүүжилтийг** олгосон байна. Үүнээс:

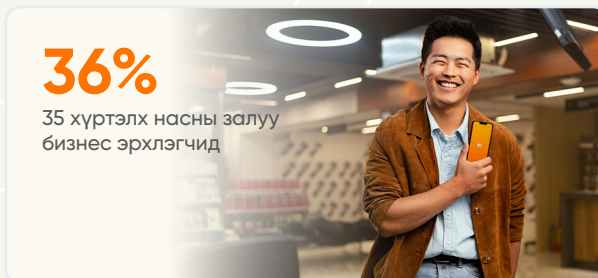
72%

Эмэгтэй бизнес эрхлэгч



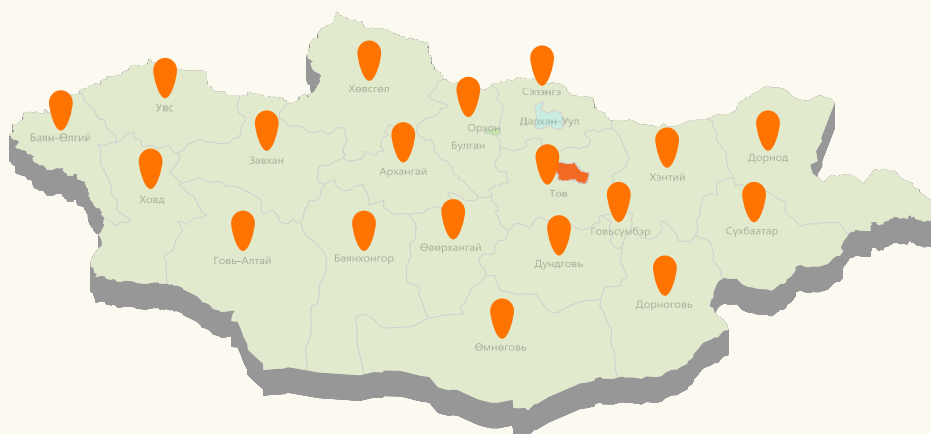
36%

35 хүртэлх насны залуу бизнес эрхлэгчид



29%

хөдөө орон нутагт үйл ажиллагаа явуулж буй бизнесүүд



Бизнес эрхлэгчдийнхээ борлуулалтыг нэмэгдүүлэх шийдэл – LendDy

ЛэндМН нь санхүүгийн салбарт технологийн дэвшлийг ашиглан хүртээмжийг нэмэгдүүлэхийг зорьж ажилладаг бөгөөд харилцагч нараасаа тасралтгүй суралцан, тэдэнд хэрэгтэй дараагийн шийдлүүдийг хөгжүүлсээр ирсэн. Үүний нэг тод жишээ нь LendDy буюу “одоо аваад дараа төлөх” (BNPL) үйлчилгээ юм. Энэхүү шийдлээр дамжуулан бизнес эрхлэгчид борлуулалтын сувгаа тэлж, орлогын урсгалаа илүү тогтвортой болгох боломжтой болж байна.

Бизнес эрхлэгчид олон төрлийн бичиг баримт бүрдүүлж, зөвшөөрөл хүлээх шаардлагагүйгээр LendMN аппликейшныг ашиглан бүртгэл үүсгэж, тухайн агшинд өөрийн бараа, бүтээгдэхүүнээ **LendDy үйлчилгээгээр дамжуулан борлуулалтаа тэлэх боломжоор** хангаж байгаа юм.

Борлуулалт, орлого, мөнгөн урсгал сайжрах тусам бизнесийн эрсдэл буурч, улмаар санхүүжилтийн боломж илүү нэмэгдэх учир ЛэндМН нь бизнес эрхлэгчдийнхээ анхны санхүүжилтийг олгож, тэдний борлуулалтыг дэмжсэнээр харилцагч нарыгаа **дараагийн шатны том санхүүжилтийн шалгуурыг** хангахуйц түвшний бизнестэй болгохын төлөө хамтран ажиллаж байна.

Хүртээмж гэдэг нь хамтдаа өсөх тухай ойлголт

Бидний хувьд санхүүгийн хүртээмж гэдэг нь зөвхөн олон тооны зээл олгох биш, харин харилцагчдыг өөрийн **бизнесийг тогтвортой болгох, өргөжүүлэх, тэлэх бүхий л үе шатанд хамт байх** тухай ойлголт юм. Тухайн бизнес өсөж хөгжихөд шаардлагатай дараагийн шатны үйлчилгээ, шийдлүүдийг бий болгож, харилцагчдынхаа бизнест бодит, эерэг нөлөө авчрах нь ЛэндМН-ийн хувьд санхүүгийн хүртээмжийг бодитоор бий болгох эрхэм зорилгодоо хүрэх нэг түлхүүр юм.



2025 ОН БОЛ БОЛОМЖИЙГ БҮТЭЭСЭН ЖИЛ БАЙЛАА.

100% цахим гэрээ

Бид цаасан гэрээг халж, хаанаас ч, хэзээ ч цахимаар гэрээ байгуулах боломжийг бүрдүүллээ. Үүний үр дүнд ЛэндМН нь 335,000 гэрээт харилцагчидтай боллоо.



Flexi Business

ЛэндМН нь бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгч нарын бодит хэрэгцээ, шаардлагыг нь газар дээр нь очиж сонсож, тэдэнд зориулсан шинэ, хүртээмжтэй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний шийдэл, боломжуудыг бий болгон ажиллалаа.



Бизнесийг чадавхжуулах арга хэмжээ

ЛэндМН нь Монголын Бизнесийн Зөвлөлтэй хамтран “Бичил, Жижиг, Дунд Бизнесийг чадавхжуулах” сэдэвт арга хэмжээг амжилттай зохион байгуулж, салбарын нөхцөл байдал, тулгамдаж буй асуудлууд, шийдвэрлэх боломж болон технологийн шийдлүүдийн талаар өргөн хүрээний хэлэлцүүлгийг өрнүүллээ.



Харилцагчид Үйлчлэх Төв

Бизнес эрхлэгчид нэг дор нэгдэж, хамтдаа өсөх орон зайг бий болгож, тэдэнтэй ойр байх зорилгоор Харилцагчид Үйлчлэх Төвөө дахин загварчиллаа.



LendDy үйлчилгээ

Мөн бичил, жижиг, дунд бизнесүүдэд зориулсан шинэ шийдэл болох LendDy-г танилцуулж, бизнес эрхлэгчид болон худалдан авагчдыг илүү уян хатан, харилцан ашигтайгаар холбох боломжийг бүрдүүллээ. LendDy нь бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдийн борлуулалтыг дэмжих, хэрэглэгчдийн худалдан авалтыг илүү чөлөөтэй төлөвлөх боломжийг нэмэгдүүлсэн бүтээгдэхүүн юм.



“Алтан Од” багийг ивээн тэтгэгч

Бид бизнес эрхлэгчдээс гадна эмэгтэйчүүдийн манлайлал, хүний хөгжил, нийгмийн зэрэг өөрчлөлтийг дэмжин Монголын Сагсан бөмбөгийн эмэгтэй дээд лигийн баг болох “Алтан Од” багийг ивээн тэтгэж, хамтран ажиллаж эхэллээ.



Харилцагчийг Хамгаалах Сертификат

2025 онд бид харилцагчаа хамгаалдаг, ил тод, хариуцлагатай санхүүгийн байгууллага гэдгээ баталж, Монголын төдийгүй дэлхийн финтекийн салбарт анх удаа “Харилцагчийг Хамгаалах Сертификат”-ын шаардлагыг хангалаа.



Series B хөрөнгө оруулалт

ЛэндМН-ийн толгой компани болох “АНД Глобал” Пти.Лтд нь Дэлхийн Банкны харьяа Олон Улсын Санхүүгийн Корпораци (International Finance Corporation) тэргүүтэй нэр хүнд бүхий хөрөнгө оруулагчдаас Series B зэрэглэлийн хөрөнгө оруулалт татсан Монголын анхны стартап компани боллоо. Энэхүү хөрөнгө оруулалт нь ЛэндМН-ээр дамжуулан Монголын бичил, жижиг дунд бизнесүүдийн санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэхэд чиглэгдэж байна.



Олон улсын хөрөнгө оруулалтууд

Олон улсын мэргэжлийн хөрөнгө оруулагчид болох Lendable Asset Management, Kilde, DWM зэрэг байгууллагуудаас нийт 28 сая ам.долларын эх үүсвэрийг татан төвлөрүүлсэн нь олон улсын нэр хүндтэй хөрөнгө оруулагчдын зүгээс бидэнд итгэл хүлээлгэсэн томоохон амжилт байлаа.



Монголын финтекийг дэлхийд

Дэлхийн нэр хүндтэй Money 20/20 зэрэг олон улсын арга хэмжээнд ЛэндМН-ийн удирдлагууд зочин илтгэгчээр оролцож, бидний 9 жилийн туршлага, алдаа оноо, хиймэл оюун ухаанд суурилсан технологийн шийдлүүдээ танилцуулж, Монголын финтекийг дэлхийд таниулсаар байна.





Санхүүгийн тайлагнал

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



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

НЭГТГЭСЭН САНХҮҮГИЙН ХУРААНГУЙ ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХ ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

ЛэндМН ББСБ ХК болон түүний охин компаниудын хувьцаа эзэмшигчдэд

Дүгнэлт

2025 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 (хамтад нь "Групп" гэх)-ын 2025 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 Группын 2025 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 СТОУС Нягтлан бодох бүртгэлийн стандартуудын шаардсан бүх тодруулгыг агуулаагүй болно. Иймд энэхүү нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлан ба аудиторын дүгнэлт нь Группын аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба аудиторын дүгнэлтийг орлохгүй.

Аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлан ба аудиторын дүгнэлт

Бид 2026 оны 2 дугаар сарын 6-ны өдөр батлагдсан аудитлагдсан нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангуудад зөрчилгүй дүгнэлт өгсөн ба уг дүгнэлтэд доорх хэсэг багтсан.

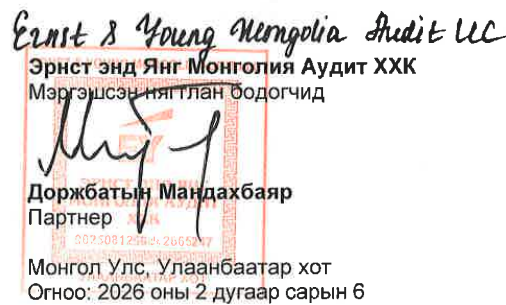
- Аудитын онцгойлсон асуудал - Аудитын онцгойлсон асуудал нь тухайн жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад бидний мэргэжлийн үнэлэмжээр хамгийн өндөр ач холбогдол бүхий асуудал болох "Харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралт" байсан.

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайлантай холбоотойгоор удирдлагын хүлээх хариуцлага

Нэгтгэсэн санхүүгийн хураангуй тайланг "Тайлан бэлтгэх үндэслэл" тодруулгад тайлбарласны дагуу бэлтгэх нь Группын 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.



Орлого, үр дүнгийн нэгтгэсэн тайлан

/тэрбум төгрөг/

	2023 /аудитлагдсан/	2024 /аудитлагдсан/	2025 /аудитлагдсан/
Нийт орлого	47.84	89.19	135.40
Хүүгийн зардал	(9.53)	(22.18)	(37.02)
Цэвэр орлого	38.31	67.01	98.38
Зээлийн болзошгүй эрсдэлийн нөөцийн зардал	(2.68)	(8.20)	(31.63)
Үйл ажиллагааны цэвэр орлого	35.63	58.81	66.75
Удирдлагын болон ҮА-ны зардал	(10.26)	(12.68)	(17.78)
Татварын өмнөх ашиг	25.37	46.13	48.97
Татварын зардал	(5.57)	(10.02)	(8.89)
Цэвэр ашиг	19.80	36.11	40.08

Санхүү байдлын нэгтгэсэн тайлан

/тэрбум төгрөг/

Хөрөнгө	2023 /аудитлагдсан/	2024 /аудитлагдсан/	2025 /аудитлагдсан/
Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө	7.89	12.71	16.32
Зээлийн багц (цэвэр)	123.46	231.73	307.71
Бусад хөрөнгө	0.51	2.22	10.52
Үндсэн хөрөнгө	1.25	4.94	4.25
Биет бус хөрөнгө	0.36	0.75	1.38
Нийт хөрөнгө	133.47	252.35	340.18

Өр төлбөр болон эздийн өмч

Өр төлбөр	90.74	179.42	238.35
Эх үүсвэр	79.29	167.09	216.49
Хоёрдогч өглөг	2.95	2.95	13.63
Бусад өглөг	8.50	9.38	8.23
Эздийн өмчийн дүн	42.73	72.93	101.83
Хувьцаат капитал	8.48	8.48	8.48
Хуримтлагдсан ашиг	34.25	64.45	93.35
Нийт өр төлбөр болон эздийн өмч	133.47	252.35	340.18

Мөнгөн гүйлгээний нэгтгэсэн тайлан

/тэрбум төгрөг/

	2023 /аудитлагдсан/	2024 /аудитлагдсан/	2025 /аудитлагдсан/
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(27.84)	(70.36)	(34.82)
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	0.07	(2.84)	(1.43)
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	30.44	78.02	39.86
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр (бууралт)/өсөлт	2.67	4.82	3.61
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	5.22	7.89	12.71
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	7.89	12.71	16.32

Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан

/тэрбум төгрөг/

	Хувьцаат капитал	Халаасны хувьцаа	Бусад нөөц	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт эздийн өмч
2023.12.31-ний өдрийн 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 өдрөөр байдлаар	10.76	(2.34)	0.06	64.45	72.93
Тайлант жилийн цэвэр ашиг				40.08	40.08
Ногдол ашиг				(11.09)	(11.09)
Охин кампани татан буулгасантай холбоотой өөрчлөлт				(0.09)	(0.09)
2025.12.31-ний өдрийн байдлаар	10.76	(2.34)	0.06	93.35	101.83

Зохистой харьцааны тайлан

ЛэндМН нь 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 2025 оны жилийн эцэст 13.2 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн нөөц сан байгуулахаар байсан боловч СТОУС 9 (IFRS 9)-н дагуу 28.6 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн нөөц санг байгуулсан.

Энэ нь зээлийн эрсдэлийн нөөц санг хангалттай түвшинд буюу нийт чанаргүй зээлийн багцын 114%-тай тэнцэх хэмжээнд байгуулжээ.

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл (цаашид “ТУЗ”)-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны ээлжит хурлаар Компанийн эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээг хэлэлцдэг бөгөөд 2025 онд зохицуулагч байгууллагаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг бүрэн хангаж ажилласныг доорх хүснэгтээс харна уу.

Харьцаа үзүүлэлтүүд	Байвал зохих	2023	2024	2025
Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	10%-иас доошгүй	27.7%	25.7%	27.0%
Өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	20%-иас доошгүй	29.6%	26.7%	30.6%
Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа	8%-иас дээш	11.2%	8.0%	16.4%
Гадаад актив, пассивын зөрүү, өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	(+/-40%)	-39.5%	-38.2%	-31.8%
Итгэлцлийн үйлчилгээний өглөг, өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	80%-иас хэтрэхгүй	79.7%	78.7%	57.3%
Өрийн бичгийн өглөг, өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа	50%-иас хэтрэхгүй	26.5%	37.0%	18.1%



Эрсдэлийн удирдлага

✓ Эрсдэлийн удирдлага

ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА

ЛэндМН 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 тогтолцоог бүрдүүлж ажиллаж байна. ТУЗ-өөс баталсан Эрсдэлийн удирдлагын бодлогоор “Хамгаалалтын гурван бүс”-ийг тодорхойлон Компанийн бүх нэгжүүдийн чиг үүрэг, төлөвлөгөө, гүйцэтгэлийн үнэлгээтэй уялдуулан ажиллаж байна.

I шугам	II шугам	III шугам
Эрсдэлийг хариуцаж, удирдах эзэн буюу нэгжийн өдөр тутмын үйл ажиллагаатай холбоотой гарах эрсдэлийг тодорхойлох, илрүүлэх, хариу арга хэмжээ авах, хяналтад байлгах, удирдах	Хамгаалалтын I бүсийн эрсдэлийн удирдлага, хяналтын зохион байгуулалт, үйл ажиллагаанд мониторинг хийх, заавар, зөвлөмжөөр хангах, дэмжлэг үзүүлэх	Хамгаалалтын I бүсийн хэрэгжүүлж буй хяналтын тогтолцоо, II бүсийн хэрэгжүүлж буй хянан нийцүүлэлт, үнэлгээ, тайлагналын үр дүнтэй байдалд хараат бус үнэлэлт, дүгнэлт өгөх

Эрсдэл хариуцсан нэгж нь Финтек зээлийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээг харилцагчид хүргэх арга, хэлбэрээс хамаарч үүсэх эрсдэл болон харилцагчаас хамаарч үүсэх эрсдэлийг тус тус үнэлж холбоотой эрсдэлийг бууруулах зөвлөмж хүргүүлж, хэрэгжүүлэх арга хэмжээний төлөвлөгөө боловсруулан үе шаттайгаар тогтмол хэрэгжүүлэн ажиллаж байна.

“Зээлийн эрсдэлийн удирдлага”

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

“Комплаенсын эрсдэлийн удирдлага”

Компани нь бизнесийн үйл ажиллагаандаа Монгол улсын хэмжээнд хүчин төгөлдөр хэрэгжиж буй хууль тогтоомж болон Зохицуулагч байгууллагын дүрэм журам зөрчигдөхөөс урьдчилан сэргийлэх үүднээс дараах арга хэмжээг авч ажиллаа. Үүнд:

- Компанийн Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны дотоод хяналтын хөтөлбөр болон журмыг шинэчлэн батлав.
- ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны төлөөллийг чадавхжуулах, комплаенсын мэдлэг, манлайллын ур чадварыг дээшлүүлэх зорилгоор сургалтад хамруулав.
- Компанийн үйл ажиллагаа нь Монгол Улсын хууль тогтоомж, зохицуулагч байгууллагын дүрэм журамд нийцэл болон Компанийн мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийн үнэлгээг ТУЗ-д танилцуулав.
- Эрх бүхий албан тушаалтны ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааг сайжруулах, үр дүнтэй байдлыг нэмэгдүүлэх зорилгоор “Ашиг сонирхлын зөрчлийг мэдүүлэх” зохицуулалтын баримт бичгийн шинэчлэлийн ажлыг эхлүүлэв.

ЛэндМН-ийн голлох эрсдэлүүд

ЛэндМН нь Эрсдэлийн удирдлагын тогтолцооны хүрээнд дараах голлох эрсдэлүүдийг тогтмол хянаж эрсдэл тохиолдох магадлал, үүсэх үр дагаварыг бууруулах арга хэмжээг авч ажиллаж байна.

Эрсдэлийн төрөл	Эрсдэл, үр дагавар, нөлөөлөл	Эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжилт
Зах зээлийн эрсдэл	- Эх үүсвэр болон активын хүүгийн зөрүүгээс санхүүгийн алдагдал хүлээх. - Эдийн засгийн нөхцөл байдал болон бодлогын аливаа өөрчлөлтөөс болж санхүүгийн алдагдалд хүрэх	- Гадаад валютын нээлттэй позицийг зохистой түвшинд барин ажиллав. - Эх үүсвэр, активын удирдлагыг оновчтой хэрэгжүүлж байна. - Гадаад валют, үнэт цаасны ханшийн хэлбэлзлийг тооцон ажиллав. - Аливаа өөрчлөлтүүдийн талаар цаг тухайд нь мэдээлэлтэй байж, арга хэмжээг авч ажиллав.
Санхүүгийн эрсдэл	- Зохистой харьцааны үзүүлэлт алдагдах - Төлбөрийн чадвар алдагда - Зээлийн эрэлт, өсөлтийг хангахгүй болох	- Төлөвлөлт хангалттай хэрэгжүүлсэн. - Дотоод хяналтыг хэрэгжүүлсэн. - Эх үүсвэрийн төвлөрлийг удирдсан. - Хөрөнгийн зах зээлийн нөхцөл байдалтай уялдуулсан бодлого чиглэл баримталж ажилладаг.
Зээлийн эрсдэл	- Зээлийн багцын чанар буурах - Зээл төлөгдөхгүй байх магадлал (PD) болон зээлийн алдагдал үүсэх (LGD) магадлал нэмэгдэх - Зээлийн болзошгүй эрсдэлийн сангийн хэмжээ өсөх	- Багцын чанарын мониторингийг хэрэгжүүлж Удирдлагын баг болон Эрсдэлийн Хороонд тогтмол тайлагнаж, уялдаа холбоотой ажилладаг. - Зээлийн багц, эргэн төлөлттэй холбоотой тайлан мэдээний загварчлалыг тогтмол сайжруулж Удирдлагын багийг хэрэгцээт мэдээ мэдээллээр тогтмол хангаж ажиллаж байна. - Зээлийн скорингийн сайжруулалтыг хийж ажилласан.
Үйл ажиллагааны эрсдэл	- Биет эд хөрөнгийн зардал гарах - Бизнесийн үйл ажиллагааны тасалдал үүсэх - Санхүүгийн хохирол гарах - Санхүүгийн бус хохирол гарах	- Компанийн үйл ажиллагаанд нөлөөлөхүйц гадаад, дотоод эрсдэлийн үнэлгээг тогтмол хийж, эрсдэл бууруулах төлөвлөгөөг гарган, хэрэгжүүлж ажиллав. - Эрсдэлийн үнэлгээнд суурилсан дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэн ажиллав.
Мэдээллийн аюулгүй байдлын эрсдэл	- Мэдээллийн нууцлал, бүрэн бүтэн байдал, хүртээмжтэй байдал алдагдах - Мэдээллийн бааз гэмтэх, устах - Системийн эмзэг байдал үүсэх, ашиглуулах	- Мэдээллийн аюулгүй байдлын менежментийн тогтолцооны ISO 27001:2013 стандартаас ISO 27001:2022 стандартад шилжиж олон улсын байгууллагаар сертификатаа баталгаажуулав. - Системийн эмзэг байдлыг бууруулах, цахим халдлагаас урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны хүрээнд тогтмол аюулгүй байдлын тест хийх, шинэ технологи нэвтрүүлэх зэргээр тасралтгүй сайжруулалтыг хийж ажиллаж байна.
Байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага	- Байгаль орчинд хохиролтой үйл ажиллагааг санхүүжүүлэх - Нийгмийн хариуцлагын үйл ажиллагааг шийдвэр гаргалтад чухалчилж үзэхгүй байх	- Шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээ гаргахдаа хуулийн нийцэл болон байгаль орчин нийгэмд ээлтэй байдлыг харгалзан үзэж холбогдох эрсдэлийн үнэлгээг хийж, шийдвэр гарган ажиллаж байна. - Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд компани ажлуудыг хэрэгжүүлэхээс гадна санхүүгийн үйлчилгээний хүртээмжийг нэмэгдүүлэх чиглэлд ажиллаж байна.



Компанийн засаглал

- ✓ Компанийн ерөнхий мэдээлэл
- ✓ Компанийн засаглал
- ✓ "Компанийн засаглалын кодекс" –ын хэрэгжилт, түүний үнэлгээ
- ✓ Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал
- ✓ Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн бүрэлдэхүүн
- ✓ Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн хурал, үйл ажиллагаа
- ✓ Дотоод аудит
- ✓ Компанийн бүтэц, зохион байгуулалт
- ✓ Хувьцааны мэдээлэл
- ✓ Ногдол ашгийн мэдээлэл

КОМПАНИЙН ЕРӨНХИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Оноосон нэр: "ЛэндМН ББСБ" ХК	МХБ-ийн хувьцааны бүртгэлийн ангилал: I ангилал
Хэлбэр: Нээлттэй хувьцаат компани	Эргэлтэд байгаа нийт хувьцааны тоо ширхэг: 739,301,683
Регистрийн дугаар: 5039754	Нийт хувьцаа эзэмшигчдийн тоо: 11,705 (2026.01.07-ны өдрийн тархалтын судалгаагаар, давхардаагүй тоогоор)
Бүртгэлтэй арилжаа эрхлэх байгууллага: Монголын хөрөнгийн бирж	Үндсэн үйл ажиллагааны чиглэл: 1. Зээл олгох үйл ажиллагаа 2. Төлбөр тооцооны хэрэгсэл гаргах 3. Цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ эрхлэх 4. Гадаад валютын арилжаа 5. Факторингийн үйлчилгээ 6. Итгэлцлийн үйлчилгээ 7. Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх 8. Төлбөрийн баталгаа гаргах

КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛ

ЛэндМН нь Монгол Улсын хууль тогтоомж болон Монголын хөрөнгийн биржийн I ангилалд бүртгэлтэй, нээлттэй хувьцаат компани болохынхоо хувьд Санхүүгийн Зохицуулах Хороо, Монголын Хөрөнгийн Бирж болон бусад зохицуулагч байгууллагаас баталсан холбогдох дүрэм, журам, засаглалын кодексыг үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажилладаг.

ЛэндМН нь зохистой засаглал, засаглалын тогтолцоог бэхжүүлэх, үйл ажиллагааны нээлттэй, ил тод байдлыг хангахад онцгойлон анхаарч, улмаар Хувьцаа эзэмшигчид, ТУЗ, Удирдлагын баг 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 байна.

ЛэндМН-ийн зүгээс хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч болон 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, хагас жил, жилийн эцсийн хугацааг хамруулан мэдээлэх стратегийг баримтлан ажиллаж, тухай бүр тайлан бэлтгэж олон нийтэд хүргээд байна.

Тодруулбал, 2025 онд 2024 оны БОНЗ-ын тайланг 2025 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдөр, 2025 оны I улирлын тайланг 2025 оны 04 дүгээр сарын 10-ны өдөр, 2025 оны хагас жилийн тайланг 2025 оны 07 дугаар сарын 21-ний өдөр, 2025 оны III улирлын тайланг

2025 оны 10 дугаар сарын 10-ны өдөр тус тус гарган олон нийтэд мэдээлснээр Компанийн бизнес, засаглал, байгаль орчин, санхүүгийн үзүүлэлтүүд болон хэтийн төлөвийн талаарх мэдээллийг тухай бүр авах боломжийг хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч, харилцагчид болон оролцогч талуудад олгож, харилцан итгэлцэл, эргэх холбоо бүхий хамтын ажиллагааг бий болгоход анхаарч ажилласан болно.

Мөн 2025 оны эхний хагаст багтаан 2024 оны Байгаль орчин, Нийгэм, Засаглалын тайланг анх удаа гарган Монголын Хөрөнгийн Бирж болон олон нийтэд мэдээлсэн нь онцлох үйл явдал боллоо. Тус тайлангийн зорилго нь тогтвортой байдлын талаар компанийн баримталж буй бодлого, байгаль орчин, нийгэмд үзүүлж буй нөлөөллийг олон нийтэд ил тод хүргэх явдал бөгөөд Компани нь цаашид жил бүр Байгаль орчин, Нийгэм, Засаглалын тайланг гаргаж, олон нийтэд мэдээлэн ажиллахыг зорьж байна.

Түүнчлэн, Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэр болон ТУЗ-ийн 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, 2025 оны III 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	10	100%
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	4	66.6%
Оролцогч талуудын эрх ашиг	8	8	100%
Компанийн соёл	6	6	100%
Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх	10	10	100%
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 нь 8 дахь жилдээ Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал (цаашид “ХЭЭХ”)-ыг тасалдуулахгүй амжилттай зохион байгуулан ажиллалаа.

Компанийн ХЭЭХ-ыг Монгол улсын Компанийн тухай хуульд заасны дагуу Компанийн 2024 оны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдөр “Галлериа Улаанбаатар төв (Galleria Ulaanbaatar Center)”-ын 3 давхарт байрлах Juulchin Grand Ballroom танхимд зохион байгуулсан ба саналын эрх бүхий хувьцааны 81.64% буюу 603,574,846 ширхэг хувьцааг эзэмшиж буй хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноор тус хурал хүчин төгөлдөр болсон ба дараах асуудлыг хэлэлцэн баталсан юм. Үүнд:

- Компанийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн аудитлагдсан тайлан;
- Компанийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн дүгнэлт;
- Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайлан;
- Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн гишүүдийг улируулан сонгох;
- Компанийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2025 оны төсвийг батлах;
- Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах асуудлуудыг шийдвэрлэн батлав.

Компанийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурал (цаашид “ХЭЭБХ”)-ыг Монгол улсын Компанийн тухай хуульд заасны дагуу Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2025 оны 09 дүгээр сарын 03-ны өдрийн 25/42 дугаар тогтоолоор анх удаа зарлаж, улмаар 2025 оны 09 дүгээр сарын 25-ны өдрөөс 2025 оны 10 дугаар сарын 24-ний өдрийн хооронд эчнээ санал хураалтын хэлбэрээр амжилттай зохион байгууллаа. Тус ээлжит бус хуралд саналын эрх бүхий хувьцааны 81.16% буюу 600,014,913 ширхэг хувьцааг эзэмшиж буй хувьцаа эзэмшигчдээс саналын хуудсаар саналаа ирүүлснээр тус хурал хүчин төгөлдөр болсон ба дараах асуудлыг хэлэлцэн баталсан юм. Үүнд:

- “АНД Системс” ХХК-иас хоёрдогч өглөг хэлбэрээр Компанийн хоёрдугаар зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэх эсэх;
- Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах асуудлуудыг шийдвэрлэн батлав.

ЛэндМН-ийн ХЭЭХ болон ХЭЭБХ-д идэвхтэй оролцож, ЛэндМН-ийн цаашдын хөгжил, үйл ажиллагаа болоод хэлэлцэх асуудалтай холбоотойгоор Удирдлагын баг, хурал зохион байгуулах комиссоос мэдээлэл авч, өөрийн санал, хүсэлтээ илэрхийлж байв. ЛэндМН-ийн зүгээс өмнөх жилүүдэд ашигласан цахим санал хураалтын системийг энэ удаагийн ХЭЭХ-д ашигласан нь санал хураалтын дүнг түргэн шуурхай гаргах боломжийг бүрдүүлж, хурлын үр дүнтэй Хувьцаа эзэмшигчид богино хугацаанд танилцах боломжийг олгосноороо онцлог байсан бол ХЭЭБХ-ын хувьд брокер, дилерийн компаниар дамжуулан эсхүл өөрийн “Харилцагчид үйлчлэх төв”-өөр дамжуулан эчнээ санал хураалтыг зохион байгуулав.

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



О.Болдбаатар
ТУЗ-ийн дарга

Мэргэжил: Санхүүч, Аудитор,
ОУ-ын мэргэшсэн нягтлан бодогч
ИРО Консалтинг Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн;
АНД Глобал Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн;
“ОНДО Холдинг” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга;
“ОНДО” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга.



Ц.Ууганбаяр
ТУЗ-ийн ердийн гишүүн

Мэргэжил: Санхүүч
АНД ФСЖ Пти.Лтд, Гүйцэтгэх захирал;
“АНД Системс” ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал;
“АНД Дэнүөд” ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн;
“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн Гүйцэтгэх захирал;
“Супер Ап Хэтэвч” ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал.



Б.Хос-Эрдэнэ
ТУЗ-ийн ердийн гишүүн

Мэргэжил: Санхүүч, Бизнесийн удирдлага
АНД Глобал Пти.Лтд,
ТУЗ-ийн гишүүн, Гүйцэтгэх захирал;
АНД ФСЖ Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн;
АНД Сольюшн Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн
“АНД Системс” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга;
“АНД Дэнүөд” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга.



К.Мадоно
ТУЗ-ийн ердийн гишүүн

Мэргэжил: Бизнесийн удирдлага
АНД ФСЖ Пти.Лтд, Дэд Ерөнхийлөгч;
“ЛэндМН ББСБ” ХК, Ерөнхийлөгч.



Ц.Одмаа
ТУЗ-ийн ердийн гишүүн

Мэргэжил: Хуульч, өмгөөлөгч
“ОНДО Холдинг” ХХК,
Хуулийн газрын захирал.



С.Энх-Амгалан
ТУЗ-ийн ердийн гишүүн

Мэргэжил: ОУ-ын бодлого судлаач
“Мэргэн Инвестмент” Пти.Лтд, ТУЗ-ийн гишүүн;
“Монложистикс Холдинг” ХК, ТУЗ-ийн гишүүн.



Ж.Жаргалсүрэн
ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн

Мэргэжил: Санхүүч, Аудитор,
ОУ-ын мэргэшсэн нягтлан бодогч
“Бейкер Тилли Далайван аудит” ХХК,
Удирдлагын партнер / Гүйцэтгэх захирал.



С.Боргил
ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн

Мэргэжил: Эдийн засагч, санхүүч
“Сэргэлт консалтинг групп” ХХК,
Гүйцэтгэх захирал.



С.Нэргүй
ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн

Мэргэжил: Санхүүч,
Санхүүгийн мэргэшсэн зөвлөх
“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.

2025 оны 03 дугаар сарын 29-ний өдрийн ЛэндМН-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаас ТУЗ-ийн ердийн 6, хараат бус 3 гишүүнийг улируулан сонгосон. ТУЗ-ийн ердийн 6 гишүүнээр Монгол Улсын иргэн О.Болдбаатар, Ц.Ууганбаяр, Б.Хос-Эрдэнэ, Ц.Одмаа, С.Энх-Амгалан, Япон Улсын иргэн Кацухико Мадано нар сонгогдсон бол ТУЗ-ийн Хараат бус 3 гишүүнээр Монгол Улсын иргэн Ж.Жаргалсүрэн, С.Боргил, С.Нэргүй нар тус тус улиран сонгогдсон болно. Ийнхүү ТУЗ-ийн 2025 оны 05 дугаар сарын 09-ний өдрийн ээлжит хурлаар ТУЗ-ийн дарга, нарийн бичгийн даргыг сонгож, ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын бүрэлдэхүүн болон ТУЗ-ийн 2025 оны ээлжит хурлын хуваарийг шинэчлэн баталлаа.

ТУЗ нь 2025 онд 5 удаа ээлжит хурал, 9 удаа эчнээ санал хураалт явуулан нийт 59 тогтоол гаргажээ. ТУЗ-ийн тогтоолуудыг холбогдох журамд заасны дагуу Монголын хөрөнгийн биржийн цахим хуудсаар дамжуулан тухай бүр олон нийтэд нээлттэй мэдээлээд байна.

ТУЗ-ийг 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/ Эрсдэл ба БОНЗ-ын удирдлагын хороо, 2/ Аудитын хороо, 3/ Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо болон 4/ Цалин урамшууллын хороод үйл ажиллагаа явуулж байна.

ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үйл ажиллагаа

Эрсдэл ба БОНЗ-ын удирдлагын хороо (цаашид “ЭБОНЗУХ”)	Аудитын хороо
С.Нэргүй (ЭБОНЗУХ -ны дарга) Б.Хос-Эрдэнэ, Ц.Ууганбаяр, Кацухико Мадано, С.Энх-Амгалан	Ж.Жаргалсүрэн (Аудитын хорооны дарга) Ц.Одмаа, С.Боргил
ЭБОНЗУХ нь тайлант жилийн хугацаанд нийт 5 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 5 удаа хуралдаж, 4 удаагийн эчнээ санал хураалтаарКомпанийн дотоод хяналтын тогтолцооны хэрэгжилтэд хяналт тавьж, дотоод аудиторын үйл ажиллагааны тайлантай тухай бүр танилцан шаардлагатай санал, зөвлөмжийг холбогдох албан тушаалтнууд болон нэгжид өгч ажиллалаа. Түүнчлэн, Компанийн зүгээс хийсэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн талаар дүгнэлт гаргах, Компанийн Дотоод аудиторыг томилох, 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”)
С.Боргил (ЗНДХ-ны дарга) О.Болдбаатар, Ж.Жаргалсүрэн	С.Нэргүй (ЦУХ-ны 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 тайлант жилийн хугацаанд 1 удаа хуралдаж, 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 ажилласан байна.

ТУЗ-ийн гишүүдийн ирц, ажилласан хугацаа болон бусад мэдээлэл

ТУЗ-ийн гишүүдийн нэрс	2025 оны ТУЗ-ийн хурлын ирц	ТУЗ-д ажилласан хугацаа, туршлага	Компанид хувьцаа эзэмшдэг эсэх
О.Болдбаатар	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.0073%
С.Энх-Амгалан	92.9%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.085%
Кацухико Мадано	85.7%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 2 дахь жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.0028%
Ц.Одмаа	71.4%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 3 дахь жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
Б.Хос-Эрдэнэ	92.9%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 4 дэх жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
Ц.Ууганбаяр	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 4 дэх жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.0026%
Ж.Жаргалсүрэн	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Үгүй
С.Боргил	92.9%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.0009%
С.Нэргүй	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 2 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Үгүй

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”, “татгалзсан”, “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 2025 оны амжилтын голлох хүчин зүйлсийн нэг болсон юм.

ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин урамшууллын мэдээлэл

Компанийн ТУЗ-ийн 2025 оны цалингийн хэмжээ, зарцуулах төсвийг 2025 оны 03 дугаар сарын 29-ний 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 аудитын тогтолцоо

ЛэндМН нь Хамгаалалтын гурван бүс /Three lines of defence/ бүхий эрсдэлийн удирдлага, хяналтын тогтолцоог бүрдүүлэн бүх нэгжийн үйл ажиллагаанд хэрэгжүүлж, тасралтгүй сайжруулан хяналт тавихаар Дотоод аудитын алба нь 2 хүний бүрэлдхүүнтэйгээр ажилладаг.



Дотоод аудитын алба 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 хүлээн ажиллаж байна.

2025 оны үйл ажиллагааны хураангуй

ISO 27001:2022 стандартыг хангасан
Дотоод аудитын албанаас мэдээллийн аюулгүй байдлын ISO27001:2013 стандартыг ISO27001:2022 болгох ажлын хүрээнд дотоод аудитыг гүйцэтгэн баталгаажуулалтыг хийж сертификатыг авсан.

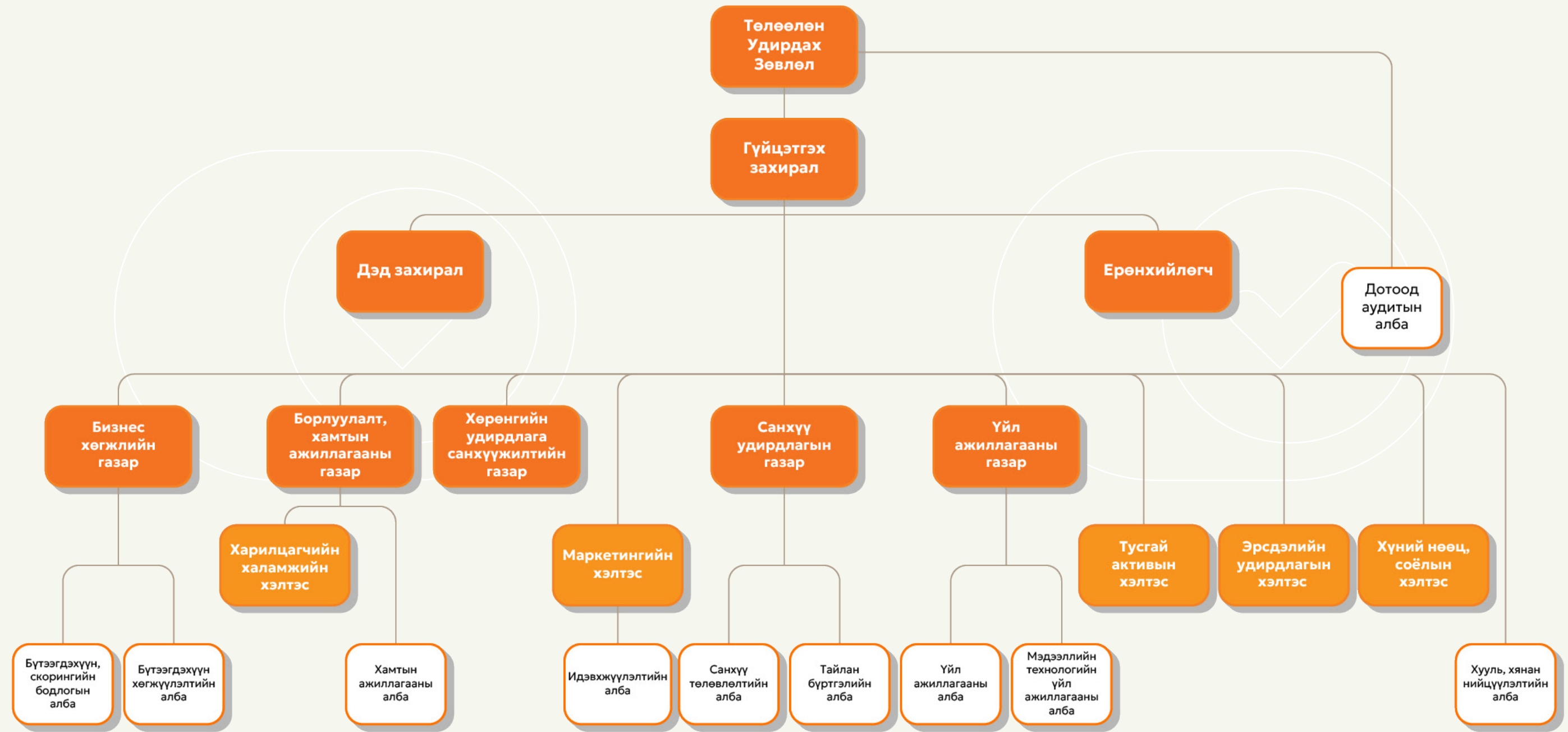
Зөвлөмж
Дотоод аудитын албанаас 2025 онд нийт 62 зөвлөмжийг холбогдох газар нэгжид хүргүүлж үйл ажиллагаагаа сайжруулж ажиллажээ.

Due Diligence
Дотоод аудитын албанаас хөндлөнгийн хөрөнгө оруулагч байгууллагуудад дотоод аудитын үйл ажиллагааг тайлбарлан таниулж, дотоод хяналт найдвартай хэвийн гэдгээ баталсан.

Аудитын үйл ажиллагааг таниулах
Дотоод аудитын албанаас 2025 оны 5 сард аудитын үйл ажиллагааг таниулах аяны хүрээнд байгууллагын нийт ажилтнуудыг хамруулан сургалт өгч, мэдлэгийг дээшлүүлсэн.

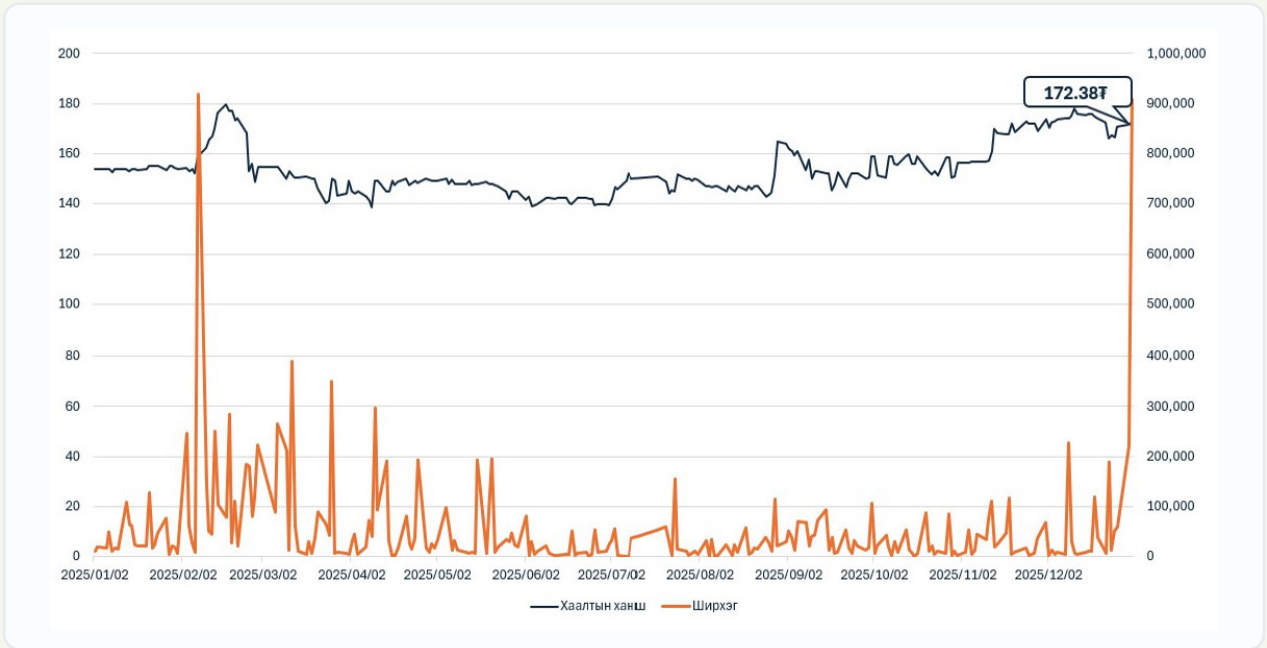
Гүйцэтгэсэн аудитууд
Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалах тогтолцоо, Тусгай активын үйл ажиллагаа, Ажлын байрны тодорхойлолт, Харилцагч халамжийн үйл ажиллагаа, Байгууллагын засаглал болон ISO 27001:2022 стандартыг хангах зэрэгт аудитыг хийж гүйцэтгэсэн.

КОМПАНИЙН БҮТЭЦ, ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ



Хувьцааны мэдээлэл

LEND хувьцааны мэдээлэл



Эх сурвалж: Монголын Хөрөнгийн Бирж

2025 онд :

- Нийт арилжаалагдсан ширхэг - 13.1 сая ширхэг
- Нийт арилжаалагдсан үнийн дүн -2,057.3 сая төгрөг

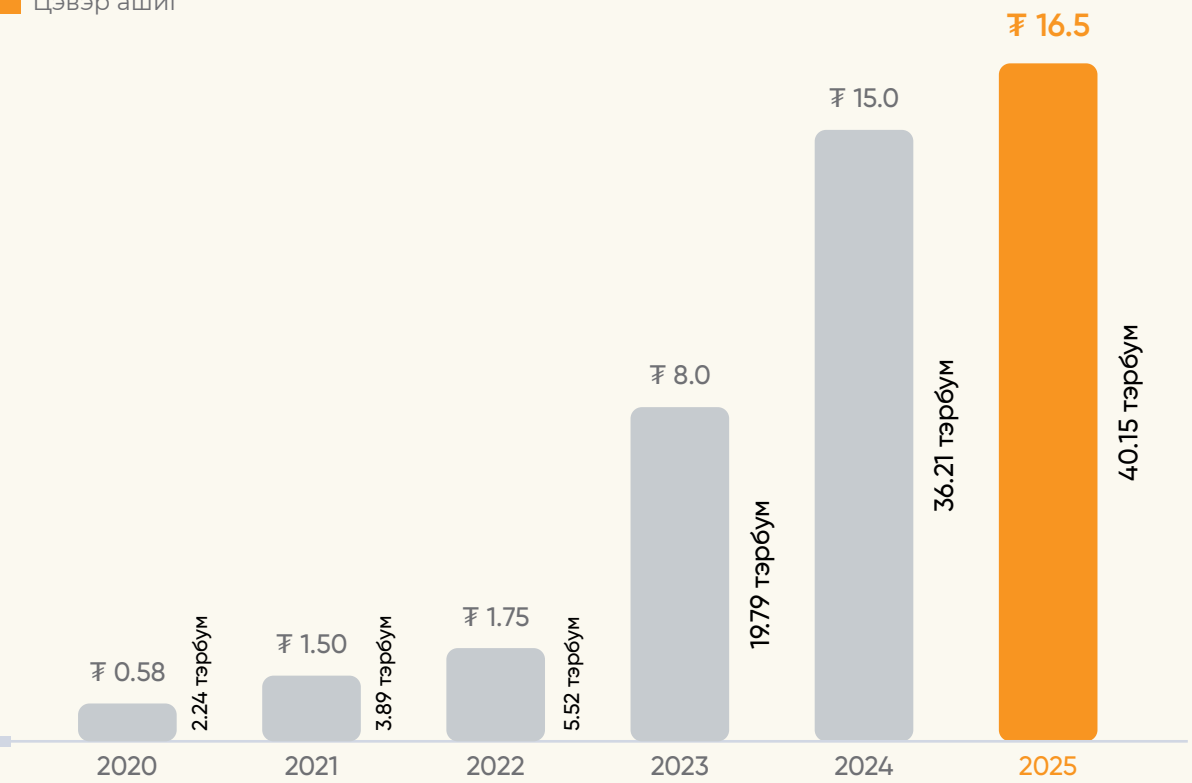
Тайлант хугацаанд Компани эргүүлэн худалдан авсан халаасны хувьцаа байхгүй ба ажилтнуудад хувьцаа эзэмшүүлэх, урамшуулах хөтөлбөр хэрэгжүүлээгүй болно. 2025 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар Компанийн халаасны хувьцаа 60,698,317 ширхэг байна.

Ногдол ашгийн мэдээлэл

Нэгж хувьцаанд зарласан
ногдол ашиг (төгрөг)



Цэвэр ашиг



“ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн Ногдол ашгийн бодлогын дагуу 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 шийдвэрлэсний дагуу Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төвөөр дамжуулан 2025 оны 04 дүгээр сарын 04-ний өдөр хувьцаа эзэмшигчдэд ногдол ашгийг шилжүүлсэн болно.

Мөн ТУЗ-ийн 2026 оны 02 дугаар сарын 06-ны өдрийн ээлжит хурлын 26/03 тоот тогтоолоор “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн 2025 оны цэвэр ашгаас нэгж хувьцаанд 16.5 төгрөг буюу нийт 12,198,477,769.5 төгрөгийн ногдол ашгийг хуваарилахаар шийдвэрлэлээ.



lendmn



SINCE 1990



ВЕБСАЙТ:

www.lend.mn

УТАС:

7707-0101

ИМЭЙЛ:

board@lend.mn