Хагас жилийн үйл ажиллагааны тайлан /маягт 2/ */Энэ хэсэгт Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны 378 дугаар тогтоолоор өөрчлөлт оруулсан/*	
Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 20 дугаар зүйлд Үнэт цаас гаргагчийн нийтлэг үүргийг хуульчилсан бөгөөд үнэт цаас гаргагч нь жилийн үйл ажиллагааны тайлан дараах маягтын дагуу Санхүүгийн зохицуулах хороо, арилжаа эрхлэх байгууллагад мэдээлэл ирүүлж, өөрийн цахим хуудсаар дамжуулан олон нийтэд мэдээлэл хүргэх үүрэгтэй.	
Тайлагнах хугацаа /Жишээ нь: 2020 оны 1 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс 2020 оны 3 дугаар сарын 31-ний өдөр/	2025 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс 2025 оны 06 дугаар сарын 30-ны өдөр
Үнэт цаас гаргагчийн нэр, улсын бүртгэлийн гэрчилгээний дугаар, үнэт цаасны код, утасны дугаар	Нэр: “ЛэндМН ББСБ” ХК УБГД: 000166216 Үнэт цаасны код: MN0LEND05453 Утасны дугаар: 77222949, 77070101
Бүртгэлтэй арилжаа эрхлэх байгууллагын нэр	“Монголын Хөрөнгийн Бирж” ХК
Бизнесийн үйл ажиллагааны салбар	Санхүүгийн салбар – банк бус санхүүгийн салбар
Үнэт цаас гаргагчийн гаргасан нийт хувьцааны тоо ширхэг	800,000,000 ширхэг
Хагас жилийн тайланг бэлтгэсэн мэргэжилтэн, хянасан албан тушаалтны нэр /Энэ хэсэгт Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны 378 дугаар тогтоолоор өөрчлөлт оруулсан/	Хагас жилийн тайланг бэлтгэсэн: Хууль, хянан нийцүүлэлт хариуцсан мэргэжилтэн М.Маралмаа Хагас жилийн тайланг хянасан: ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга Б.Оюунболд

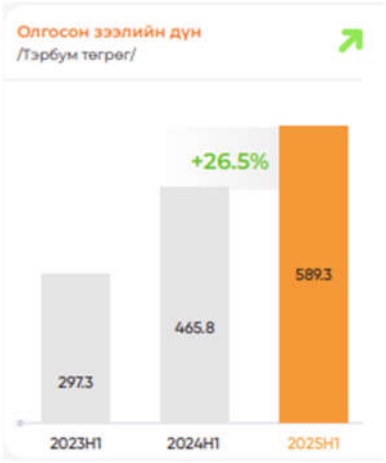
1.	*Хагас жилийн санхүүгийн тайлан /хураангуй тайлангийн үзүүлэлтийг бөглөж, санхүүгийн тайланг хавсаргана/* */Энэ хэсэгт Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны 378 дугаар тогтоолоор өөрчлөлт оруулсан/*	
	Санхүүгийн байдлын үзүүлэлт	2025 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн тайланг хавсаргав.
	Орлогын тайлан	
	Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	

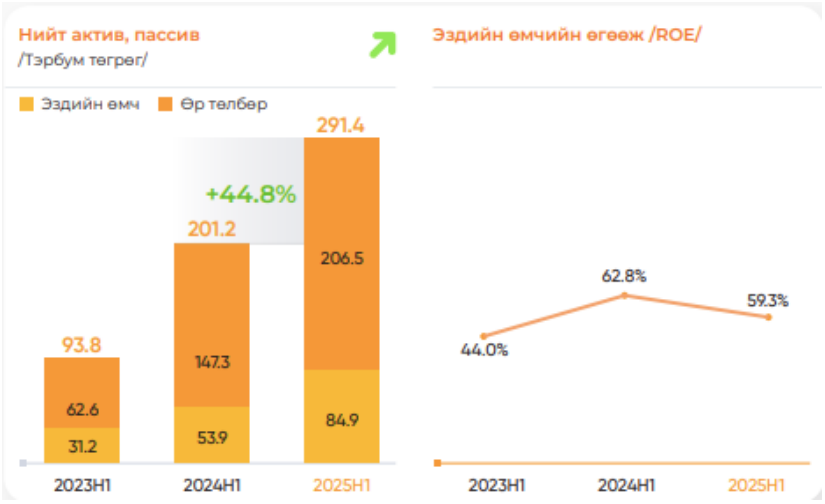
Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан /тэрбум төгрөг/	Хувьцаат капитал	Нэмэж төлөгдсөн капитал	Бусад нөөц	Х.ашиг	Нийт эздийн өмч
2024.06.30-ний өдрийн байдлаар	5.7	2.8	0.1	50.8	59.3
Тайлан үеийн цэвэр ашиг				19.2	
Ногдол ашиг				(5.9)	
Халаасны хувьцаа					
2024.12.31-ний өдрийн байдлаар	5.7	2.8	0.1	64.2	72.6
Тайлан үеийн цэвэр ашиг				20.2	
Ногдол ашиг				(11.1)	
Халаасны хувьцаа					
2025.06.30-ний өдрийн байдлаар	5.7	2.8	0.1	73.3	81.8

	Мөнгөн гүйлгээний тайлан	

Мөнгөн гүйлгээний тайлан /тэрбум төгрөг/	**2023Н1**	**2024Н1**	**2025Н1**
Үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(3.8)	1.4	12.3
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	(0.2)	(0.3)	6.0
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ	5.6	9.2	-18.3
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн цэвэр (бууралт)/өсөлт	1.6	10.3	1.4
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл	5.9	8.6	12.4
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл	7.5	18.9	12.5

2.	*Хагас жилийн санхүүгийн тайланг хэлэлцэж, баталгаажуулсан төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх аудитын хорооны дүгнэлт* */Энэ хэсэгт Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны 378 дугаар тогтоолоор өөрчлөлт оруулсан/*
	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүгнэлтийг хавсаргав.
3.	*Тайлант хугацаанд үнэт цаас гаргагчийн санхүүгийн үйл ажиллагаанд нөлөөлсөн гадаад, дотоод хүчин зүйлс, санхүүгийн тайлангийн шинжилгээ, орлого, зарлага, ашгийн үзүүлэлтүүдийг тооцож дүгнэсэн удирдлагын тайлан, дүгнэлт*

3.1	*Үйл ажиллагааны үр дүн /санхүүгийн харьцааны үзүүлэлтүүд/*	2025 оны эхний хагас жилийн үзүүлэлтүүдийг өмнөх оны мөн үетэй харьцуулсан байдал:  2025 оны эхний хагас жилд нийт харилцагч нартаа 589.3 тэрбум төгрөгийн дүнтэй 998.5 мянган зээлийг LendMN аппликейшнээр дамжуулан олгосон байна. Түүнчлэн 2025 оны эхний хагас жилийн зээлийн голлох үзүүлэлтүүдийг 2024 оны хагас жилтэй харьцуулахад гэрээт харилцагчдын тоо 11.7%, зээлийн багц 55.1%-иар тус тус өссөн үзүүлэлттэй байна.



Зээлийн багцын чанарын үзүүлэлт

2025 оны эхний хагас жилийн байдлаар зээлийн багцад эзлэх чанаргүй зээлийн хувь өмнөх оны мөн үеэс 2.2 нэгж хувиар өсөж 5.8% хүрсэн ба зээлийн эрсдэлийн сангийн нөөц 20.6 тэрбум төгрөг буюу зээлийн эрсдэлийн сангийн хүрэлцээг 128.1%-д хүргэж ажиллалаа.

3.2	*Хөрвөх чадвар болон санхүүгийн нөөц, боломжийн үзүүлэлт*	**Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүд** ЛэндМН нь зээлийн эрсдэлийн үнэлгээ, зээлийн үнэ цэнийн бууралтыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандарт СТОУС 9 (IFRS 9)-н дагуу тооцдог. Санхүүгийн зохицуулах хорооноос батлсан “ББСБын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-д заасны дагуу 2025 оны эхний хагас жилийн байдлаар 7.0 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн нөөц сан байгуулахаар байсан боловч СТОУС 9 (IFRS 9) стандартын дагуу 20.6 тэрбум төгрөгийн зээлийн эрсдэлийн нөөц санг байгуулсан. Энэ нь Санхүүгийн зохицуулах хорооны дээрх журмаар тооцвол зээлийн эрсдэлийн нөөц санг хангалттай түвшинд буюу нийт чанаргүй зээлийн багцын 128.1%-тай тэнцэх хэмжээнд байгуулжээ. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны ээлжит хурлаар компанийн эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээг хэлэлцдэг бөгөөд зохицуулагч байгууллагаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг бүрэн хангаж ажилладаг болно. Тухайлбал, нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа 10.0%-с доошгүй байх шаардлагатайгаас 24.7%, өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа 20.0%-с доошгүй байх шаардлагатайгаас 25.6%, төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа 8.0%-с дээш байх шаардлагатайгаас 8.9% тус тус байна.
3.3	*Үнэт цаас гаргагчийн үйл ажиллагаанд гадаад, дотоод орчны нөлөөлөл, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний төрөл хэлбэрт гарч буй өөрчлөлт, дээрх өөрчлөлтөд компанийн зүгээс авч хэрэгжүүлж буй арга хэмжээний мэдээлэл*	• ЛэндМН нь жил бүр харилцагчдадаа аливаа санхүүжилтээ шийдвэрлэх, цаг хугацаа хэмнэх хялбар шийдэл бүхий бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хүргэн ажиллаж ирсэн бөгөөд энэ удаад бид бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдийнхээ борлуулалтыг нэмэгдүүлэх, тэдний худалдан авагчдын тоог өсгөх, улмаар эдийн засгийн бичил эко систем бий болгох зорилготой цоо шинэ төслийг 2025 оны эхний хагас жилд нэвтрүүллээ. Бичил, жижиг, дунд бизнес эрхлэгчдэд тулгардаг нийтлэг асуудлын нэг бол хэрэглэгчдийн худалдан авах чадвар юм. Үүнтэй холбоотой бизнес эрхлэгчид төлбөрийн хэрэгслийн олон сонголтыг олгох замаар хэрэглэгчдээ татах болсон. Тэгвэл бид цаасан бичиг баримт бүрдүүлэхгүйгээр, цаг хугацаа алдахгүйгээр Худалдан авалтын зээлийн үйлчилгээнд хамтран ажиллах боломжийг санал болголоо. Тус үйлчилгээний онцлогч нь LendMN аппликейшн ашиглан бизнесийн мэдээллээ оруулж, Хамтран ажиллах гэрээгээ цахимаар байгуулан LendMN аппликейшн эсвэл Мерчантад зориулсан вэб ашиглан борлуулалт хийх, төлбөр тооцоогоо хүлээн авах, салбар болон ажилтнуудаа удирдах бүхий л үйл ажиллагааг бүрэн дижиталаар шийдвэрлэсэн. Харин худалдан авагч талд бид өдөр тутмынхаа худалдан авалтын хэрэгцээг урьдчилгаагүй, хүүгүй, шимтгэлгүй, санхүүгийн дарамтгүй, хялбар шийдвэрлэх боломжийг санал болголоо. Тухайн төсөл маань зах зээлд нэвтрээд ердөө 2 сарын хугацаа өнгөрч байгаа боловч Худалдан авалтын зээлийн үйлчилгээнд хамтран ажиллахаар 60 хуулийн этгээд, 1,445 иргэн бүртгүүлснээс 955 бизнес эрхлэгчтэй гэрээ байгуулан хамтран ажиллаж эхлээд байна. Харин харилцагч нарт зориулсан цоо шинэ худалдан авалтын зээлийн бүтээгдэхүүн болох LendDy маань зах зээлд нэвтрээд 1 сарын хугацаанд 645 харилцагчид 296 сая төгрөгийн зээлийг олгоод байна.

<table>
<tr><td></td><td></td><td>• “ЛэндМН ББСБ” ХК нь 2023 оноос 2025 оны хооронд нээлттэй болон хаалттай хүрээнд гаргасан нийт 35.0 тэрбум төгрөгийн бондын хүүгийн өгөөж, зарим бондыы үндсэн төлбөрийг 2025 оны хагас жилд нийт 19 удаагийн шилжүүлгээр 2.25 тэрбум төгрөгийн өгөөжийг хуваарийн дагуу үнэт цаас эзэмшигчдийн дансанд байршууллаа.</td></tr>
<tr><td>3.4</td><td>Санхүүгийн байдлын тайлангийн гадуур бүртгэгдсэн ажил, гүйлгээний талаарх дэлгэрэнгүй мэдээлэл, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого</td><td>Санхүүгийн байдлын тайлангийн гадуур бүртгэгдсэн ажил, гүйлгээ байхгүй болно.</td></tr>
<tr><td>4.</td><td colspan="2">Үнэт цаас гаргагчийн тайлант хугацаанд хийгдсэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл болон их хэмжээний хэлцлийн мэдээлэл, хэлцэл хийгдэх ач холбогдол зорилго, сонирхлын зөрчилтэй этгээдийн талаарх мэдээлэл /тайлант хугацаанд хийгдсэн нийт сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн талаарх мэдээллийг тусгана/</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">4.1 Их хэмжээний хэлцэл
Тайлант хугацааны турш их хэмжээний хэлцэл хийгээгүй.

4.2 Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл

2025 оны эхний хагас жилийн байдлаар Компанийн зээлийн үйл ажиллагааны өдрөөс өдөрт өсөн нэмэгдэж буй эрэлтийг хангах, эх үүсвэрийг нэмэгдүүлэх үүднээс санхүүжилт хүлээн авах, баталгаа гаргах болон Компанийн акталсан тавилгыг худалдахтай холбоотойгоор нийт 3 сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд ЛэндМН-ийн ТУЗ-өөс Монгол Улсын Компанийн тухай хуульд заасан журмын дагуу зөвшөөрөл олгосноос дараах 2 сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл байгуулсан байна.

Үүнд:

<table>
<tr><th>№</th><th>Хэлцлийн нөгөө тал</th><th>Зөвшөөрөл олгосон огноо</th><th>Хэлцэл хийсэн зорилго</th></tr>
<tr><td>1</td><td>“Lendable Asset Management” LLC</td><td>2025.03.25</td><td>Компанийн нийт зарласан болон гаргасан хувьцааны 75 (далан тав) хувийг эзэмшдэг “АНД Системс” ГХОХХК-ийн толгой компани болох “АНД ФСЖ Пти. Лтд” (“Толгой компани”) нь “Lendable Asset Management LLC”-ийн төлөөлөлтэй олон улсын хөрөнгө оруулагчдаас зээлийн санхүүжилт авч, олон талт, урт хугацаат зээлийн гэрээг байгуулан Компани руу дамжуулан зээлдүүлэх зорилгоор Компанитай 1) Хувьцаа эзэмшигчийн</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

				зээлийн гэрээ байгуулсан бөгөөд ийнхүү Компани нь санхүүжилтийг хүлээн авч буйн хувьд 2) Толгой компани болон Санхүүжүүлэгч талтай Олон талт зээлийн гэрээг байгуулж, Толгой компанийн Санхүүжүүлэгч талын өмнө хүлээсэн үүргийн гүйцэтгэлийг хариуцахаар батлан даагчийн үүрэг хүлээсэн.
	2	“ОНДО” ХХК	2025.05.09	Компани нь өөрийн оршин байгаа хаягаа өөрчилж, шинэ оффист нүүж ирсэнтэй холбогдуулан цаашид ашиглах боломжгүй тавилга, эд хогшлыг ТУЗ-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 20-ны өдрийн 24/41 тоот тогтоолын дагуу акталж, тус актлагдсан тавилгуудаас 3,100,000 төгрөгийн үнэ бүхий оффисын зориулалттай 5 ширхэг тавилгыг “ОНДО” ХХК-д худалдсан.
5.	*Үнэт цаас гаргагч нь төсөл хэрэгжүүлэх зорилгоор олон нийтэд санал болгон хувьцаа гаргасан бол төсөл хэрэгжиж эхэлснээс хойших төслийн хэрэгжилтийн явц, татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн зарцуулалтын тайлан, мэдээлэл*			
	“ЛэндМН ББСБ” ХК нь төсөл хэрэгжүүлэх зорилгоор олон нийтэд санал болгон хувьцаа гаргаагүй болно.			
6.	*Компанийн засаглалтай холбоотой мэдээлэл*			
	“ЛэндМН ББСБ” ХК (цаашид “ЛэндМН”) нь зохистой засаглал, засаглалын тогтолцоог бэхжүүлэх, үйл ажиллагааны нээлттэй, ил тод байдлыг хангахад онцгойлон анхаарч, улмаар Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал, Төлөөлөн удирдах зөвлөл, 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, 2024 оны жилийн эцсийн тайланг 2025 оны 02 дугаар сарын 11-ний өдөр, 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 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 БОНЗ-ын тайланг анх удаа гарган МХБ 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 БОНЗ-ын тайланг гаргаж, олон нийтэд мэдээлэн ажиллахыг зорьж байна.

2025 оны эхний хагас жилийн хугацаанд ЛэндМН-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэр болон Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлаас гарсан тогтоолыг тухай бүр олон нийтэд нээлттэй мэдээлэн ажиллалаа.

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРАЛ

“ЛэндМН ББСБ” ХК нь 8 дахь жилдээ Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг тасалдуулахгүй амжилттай зохион байгуулан ажиллалаа.
Компанийн зүгээс 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.

ЛэндМН-ийн Хувьцаа эзэмшигчид хуралдаа идэвхтэй оролцож, ЛэндМН-ийн цаашдын хөгжил болоод үйл ажиллагааны талаар Удирдлагын багаас мэдээлэл авч, мөн 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 байлаа.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ (ЦААШИД “ТУЗ”), ТҮҮНИЙ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

ТУЗ нь ЛэндМН-ийн үйл ажиллагааг бэхжүүлэх, зохистой түвшинд удирдах, засаглалын олон улсад хүлээн зөвшөөрөгдсөн зарчмууд, сайн туршлагыг хэрэгжүүлэх, стратегийн зорилтоо хүрэхэд ЛэндМН-ийг ерөнхий удирдлагаар хангаж, хяналт тавихын зэрэгцээ Гүйцэтгэх захиралд 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 Мадоно 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 оны хагас жилд 2 удаа ээлжит хурал, 3 удаа эчнээ санал хураалт явуулан нийт 35 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 ЛэндМН-ийн 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, 4) Цалин, урамшууллын хороод үйл ажиллагаа явуулж байна.

ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ХОРООДЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо (цаашид “ЗНДХ”)
Хорооны дарга: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн С.Боргил; Гишүүд: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн Ж.Жаргалсүрэн, ТУЗ-ийн ердийн гишүүн О.Болдбаатар
ЗНДХ нь 2025 оны эхний хагас жилд нийт 2 удаа хуралдаж, ТУЗ-ийн гишүүн болон гүйцэтгэх захиралд нэр дэвшигчид тавигдах шаардлагыг тодорхойлж, шаардлага хангаж байгаа эсэхэд үнэлэлт дүгнэлт өгөх, ердийн болон хараат бус гишүүдийг улируулан сонгох болон ТУЗ-ийн 2025 оны төсвийн асуудлыг Компанийн ХЭЭХ-д танилцуулан шийдвэрлүүлэх тухай асуудлыг хэлэлцэж ажилласан байна..

Цалин, урамшууллын хороо (цаашид “ЦУХ”)
Хорооны дарга: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн С.Нэргүй; Гишүүд: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн С.Боргил, ТУЗ-ийн ердийн гишүүн Ц.Одмаа
ЦУХ нь 2025 оны эхний хагас жилд нийт 2 удаа хуралдаж, ТУЗ-ийн гишүүд болон гүйцэтгэх захирлын цалин урамшууллын талаар баримтлах бодлогыг баталж, цалин урамшууллын дээд хязгаарыг тогтоон, тогтоосон хэмжээнд багтаан цалин урамшуулал олгох санал боловсруулан ажилласан байна.

Эрсдэл ба БОНЗ-ын удирдлагын хороо (цаашид “ЭБОНЗУХ”)
Хорооны дарга: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн С.Нэргүй; Гишүүд: ТУЗ-ийн ердийн гишүүн Б.Хос-Эрдэнэ, Ц.Ууганбаяр, Кацухико Мадоно, С.Энх-Амгалан
ЭБОНЗУХ нь 2025 оны хагас жилд нийт 2 удаа хуралдаж, ЛэндМН-ийн 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 болон БОНЗ-ын төлөвлөгөөний хэрэгжилтэд хяналт тавих чиг үүргийг хэрэгжүүлэн ажилласан байна.

Аудитын хороо
Хорооны дарга: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн Ж.Жаргалсүрэн; Гишүүд: ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн С.Боргил, ТУЗ-ийн ердийн гишүүн Ц.Одмаа
Аудитын хороо нь 2025 оны эхний хагас жилд нийт 2 удаа хуралдаж, ЛэндМН-ийн дотоод хяналтын тогтолцооны хэрэгжилтэд хяналт тавьж, дотоод аудиторыг томилохтой холбоотой дүгнэлт гаргах, дотоод аудиторын үйл ажиллагааны тайлантай тухай бүр танилцан шаардлагатай санал, зөвлөмжийг холбогдох албан тушаалтнууд болон ЛэндМН-ийн газар, хэлтэс, албадад өгч ажиллалаа. Түүнчлэн, ЛэндМН- ийн зүгээс хийсэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн талаар дүгнэлт гаргах, Компанийн үйл ажиллагаа нээлттэй, ил тод байлгахад анхаарч мэдээллийг тухай бүр олон нийтэд хүргэж буй эсэхэд хяналт тавьж ажилласан байна.

ТУЗ-ийн гишүүдийн ирц, ажилласан хугацааны мэдээлэл

№	ТУЗ-ийн гишүүд	2025 оны эхний хагас жилийн ирц	ТУЗ-д ажилласан хугацаа, туршлага	ЛэндМН-д хувьцаа эзэмшдэг эсэх
1	О.Болдбаатар	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.00726%
2	С.Энх-Амгалан	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.085%
3	Кацухико Мадоно	80%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, 2 дахь жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.00281%
4	С.Нэргүй	100%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, 2 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.00113%
5	Б.Хос-Эрдэнэ	80%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 4 дэх жилдээ ажиллаж байна	Үгүй
6	Ц.Ууганбаяр	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 4 дэх жилдээ ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.00255%
7	Ж.Жаргалсүрэн	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Үгүй
8	С.Боргил	100%	ХЭЭХ-аас улиран сонгогдож, 8 дахь жилдээ хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна	Нийт хувьцааны 0.00088%
9	Ц.Одмаа	80%	ХЭЭХ-аас сонгогдож, 3 дахь жилдээ ажиллаж байна	Үгүй

ЛэндМН-ийн ТУЗ-ийн гишүүд нь Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хороо болон Монголын хөрөнгийн биржийн холбогдох журам, кодекс, түүнчлэн ЛэндМН-ийн 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”, эсхүл “түдгэлзсэн” санал гаргах боломжтой.
ТУЗ-ийн гишүүд нь тайлант хугацаанд ЛэндМН-ийн үйл ажиллагааг амжилттай эрхлэн явуулахад шаардлагатай, ач холбогдол бүхий шийдвэрүүдийг холбогдох баримт бичиг, судалгаа, тайлбар, дүгнэлттэй нэг бүрчлэн танилцсаны үндсэн дээр цаг алдалгүй гаргаж, чиг үүргээ бүрэн хэрэгжүүлэн ажиллаж байна.

ТУЗ-ИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ, ТӨРӨЛ БОЛОН БУСАД МЭДЭЭЛЭЛ

№	Шийдвэр гаргасан огноо	Ирц	Шийдвэр гаргасан хэлбэр	Баталсан тогтоолын тоо
1	2025 оны 02 дугаар сарын 06	88.89%	Ээлжит хурал	11
2	2025 оны 03 дугаар сарын 06	77.78%	Эчнээ санал хураалт	1
3	2025 оны 03 дугаар сарын 25	100%	Эчнээ санал хураалт	3
4	2025 оны 05 дугаар сарын 09	100%	Ээлжит хурал	17
5	2025 оны 06 дугаар сарын 18	100%	Эчнээ санал хураалт	3

Удирдлага зохион байгуулалт	Санхүү	Эрх олгох	Үйл ажиллагаа	Бизнес стратеги
6	10	3	8	8

НОГДОЛ АШГИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

ЛэндМН-ийн Ногдол ашгийн бодлогын дагуу жил бүрийн цэвэр ашгаасаа Хувьцаа эзэмшигчдэдээ ногдол ашиг тараадаг билээ.

2025 оны 02 дугаар сарын 06-ны өдрийн ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар ЛэндМН-ийн 2024 оны цэвэр ашгийн 30.62%-ийг буюу нэгж хувьцаанд 15 (арван таван) төгрөг, нийт 11,089,525,245 (арван нэгэн тэрбум наян есөн сая таван зуун хорин таван мянга хоёр зуун дөчин тав) төгрөгийн ногдол ашгийг хуваарилахаар шийдвэрлэсэн бөгөөд ЛэндМН-ийн зүгээс ногдол ашгийг 2025 оны 04 дүгээр сарын 04-ний өдөр “Үнэт Цаасны Төвлөрсөн Хадгаламжийн Төв" ХХК-аар дамжуулан ногдол ашиг авах эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн үнэт цаасны дансанд байршуулж ажиллалаа.

7. *Үнэт цаас гаргагчийн засаглалтай холбоотой тайлан, мэдээлэл*

“КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКС”-ЫН ХЭРЭГЖИЛТ, ТҮҮНИЙ ҮНЭЛГЭЭ

ЛэндМН 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, хэрэгжүүлэн ажилласан бөгөөд Санхүүгийн зохицуулах

хорооны нэгдсэн үнэлгээний хүрээнд 2025 оны 05 дугаар сарын 21-ний өдрийн байдлаар дараах үзүүлэлтэй байна.

№	Үндсэн зарчим	Авбал зохих нийт оноо	Авсан оноо	Үнэлгээний хувь
1	ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт	12	8	66.6%
2	ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод, тэдгээрийн чиг үүрэг	10	9	90%
3	Тайлагнал, мэдээллийн ил тод, байдал	6	5	83.33%
4	Аудит, хяналтын тогтолцоо	6	6	100%
5	Эрсдэлийн удирдлага	8	8	100%
6	Эрх бүхий албан тушаалтны цалин урамшуулал	6	5	83.3%
7	Оролцогч талуудын эрх ашиг	8	7	87.5%
8	Компанийн соёл	6	6	100%
9	Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх	10	9	90%
	Нэгдсэн дүн	**72**	**63**	**87.5%**

“ЛэндМН ББСБ” ХК нь “Компанийн засаглалын кодекс”, түүний зарчмуудыг 87.5%-тай хэрэгжүүлэн ажиллаж, компанийн засаглал болон соёлыг сайжруулан бэхжүүлэхэд шаардлагатай үйл ажиллагаа, арга хэмжээг тогтмол хэрэгжүүлж байна.

2025 оны үлдсэн хагаст “ЛэндМН ББСБ” ХК нь өөрийн холбогдох баримт бичгүүдийг олон улсын сайн туршлагад нийцүүлэн шинэчлэх, зохицуулалтуудыг “Компанийн засаглалын кодекс”-тэй нийцүүлж, Кодексын хэрэгжилтиыг бүрэн хангахын тулд компанийн засаглалын ил тод байдлыг хангаж, ТУЗ-ийн ажлын болон сургалтын төлөвлөгөөний дагуу үйл ажиллагаануудыг хэрэгжүүлэн ажиллахад анхаарах болно.

БУСАД ТАЙЛАН, МЭДЭЭЛЭЛ

2025 оны эхний хагас жилийн байдлаар дараах тайлан, мэдээллүүдийг холбогдох хууль тогтоомжид заасны дагуу хугацаанд илгээж, олон нийтэд мэдээлсэн байна. Үүнд:

- 2024 оны жилийн санхүү болон үйл ажиллагааны тайлан;
- 2024 оны аудитлагдсан санхүүгийн тайлан, аудитын дүгнэлт;
- 2024 оны БОНЗ-ын тайлан
- 2025 оны I улирлын үйл ажиллагааны тайлан;

	• 2025 оны хагас жилд ТУЗ-өөс гарсан тогтоолууд; • 2024 оны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын шийдвэр, тэмдэглэл холбогдох баримт бичгүүд; • Компанийн бүтээгдэхүүн, үйл ажиллагаатай холбоотой цаг үеийн мэдээллүүд. Түүнчлэн тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдлыг хангах зорилгоор Компанийн сошиал сувгууд болон харилцагчийн үйлчилгээний төвийн 77070101 тоот утсаар харилцагч, хувьцаа эзэмшигч, хөрөнгө оруулагчдын санал, хүсэлт, асуултад тухай бүх хариу өгөн ажиллаж, мэдээлэл солилцон ажилласан байна.
Мэдээлэл гаргагч этгээд болон мэдээллийн үнэн зөвийг баталсан этгээдийн гарын үсэг, огноо:	
Овог, нэр: Ц.Ууганбаяр Албан тушаал: “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн Гүйцэтгэх захирал Гарын үсэг: …… (Тамга/тэмдэг) /Энэ хэсэгт Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны 378 дугаар тогтоолоор өөрчлөлт оруулсан/	
Мэдээлэл бэлтгэж, хүргүүлсэн этгээдийн гарын үсэг, огноо:	
Овог, нэр: Б.Оюунболд Албан тушаал: “ЛэндМН ББСБ” ХК-ийн ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга Гарын үсэг: …… Огноо: 2025 оны 07 дугаар сарын 09-ний өдөр	

“ЛЭНДМН ББСБ” ХК-ИЙН ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ
АУДИТЫН ХОРООНЫ ДҮГНЭЛТ

2025 оны 07 дугаар сарын 09-ний өдөр № АХ-25/04 Улаанбаатар хот

Дүгнэлт гаргах тухай

Хуралдсан газар, хугацаа: 2025 оны 07 дугаар сарын 09-ний өдөр эчнээ санал хураалт явуулав.

Хуралд оролцсон: Хорооны дарга Ж.Жаргалсүрэн, гишүүн С.Боргил, Ц.Одмаа нар тус тус биечлэн оролцов.

Хурлын ирц: 100 хувь

Хэлэлцсэн асуудал: 2025 оны эхний хагас жилийн санхүү, үйл ажиллагааны тайлангийн талаар дүгнэлт гаргах тухай.

Монгол Улсын Компанийн тухай хуулийн 81 дүгээр зүйлийн 81.4.1 дахь заалт, Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2021 оны 06 дугаар сарын 11-ний өдрийн 225 тоот тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны бүртгэлийн журам”-ын холбогдох хэсгийг тус тус үндэслэн “ЛэндМН ББСБ” ХК (цаашид “**Компани**”)-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “**ТУЗ**”)-ийн дэргэдэх Аудитын хорооноос **ДҮГНЭЛТ ГАРГАХ НЬ:**

1. Компанийн зүгээс 2025 оны эхний хагас жилийн байдлаарх санхүү, үйл ажиллагааны тайлан, санхүүгийн тоон үзүүлэлтүүдийг бэлтгэж ирүүлсэнтэй ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хороо танилцсан болохыг тэмдэглэсүгэй.

2. Компанийн 2025 оны эхний хагас жилийн санхүү, үйл ажиллагааны тайлангийн санхүүгийн үзүүлэлт, мэдээллүүд нь бодитой тусгагдсан болохыг баталгаажуулсугай.

3. 2025 оны эхний хагас жилийн тайлан болон шаардлагатай бусад мэдээллийг холбогдох журмын дагуу Санхүүгийн зохицуулах хороо болон Монголын хөрөнгийн биржид хүргүүлэх, олон нийтэд тайлагнан ажиллахыг Компанийн ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга (Б.Оюунболд)-д үүрэг болгосугай.

ХОРООНЫ ДАРГА:

ЖЭЖАРГАЛСҮРЭН

ГИШҮҮД:

С.БОРГИЛ Ц.ОДМАА