



ХАТАН СУУДАЛ
ИНВЕСТ ББСБ

2024 үйл ажиллагааны тайлан

I ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээлэл



Н.Мандахбаяр

ТУЗ-н дарга
Монгол Улсын Их Сургууль,
Санхүү, магистр



А.Хосгариг

Гүйцэтгэх захирал
Монгол Улсын Их Сургууль,
Эдийн засаг, магистр



Д.Ончинсүрэн

ТУЗ-н хараат бус гишүүн
Хөдөө Аж ахуйн Их Сургууль,
Нягтлан бодох бүртгэл, бакалавр
Onch&Company LLC
(Ерөнхий захирал)



Д.Эрдэнэбаатар

ТУЗ-н хараат бус гишүүн
Япон, Кюүшүгийн Технологийн
Дээд Сургууль, Сансрын инженер,
Доктор (Дэд профессор,
Монгол Улсын Их Сургууль)



А. Түвшинтөр

/ТУЗ-н хараат бус гишүүн/
АНУ, Сиэтл хотын Их Сургууль,
Төслийн удирдлага, Магистр
(Гүйцэтгэх захирал, RIM XXX)

I Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайлан

"Хатан Суудал Инвест ББСБ" ХХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагаа, сургалтын төлөвлөгөөг ТУЗ-ийн 2024 оны 02 дугаар сарын 05-ны өдрийн 001 тоот тогтоолоор, ТУЗ үйл ажиллагаа, хороод, гишүүдийн үр дүнг үнэлэх асуулгын хуудсыг 2024 оны 12 дугаар сарын 16-ны өдрийн 018 тоот тогтоолоор тус тус баталсан.

ТУЗ-ийн ээлжит, ээлжит бус хурал

2024 оны байдлаар 20 тогтоол гарсан бөгөөд гишүүдийн 100 хувийн ирцтэй оролцсон байна.

ТУЗ-ийн баримт бичиг

ТУЗ нь 2024 оны байдлаар Компанийн засаглалын кодексын хэрэгжилтийн хүрээнд 2024 оны байдлаар дараах бодлого, журмыг батлан өдөр тутмын үйл ажиллагаанд мөрдөн ажиллаж байна. Энэхүү баримт бичиг нь нийтэд нээлттэй тул компанийн веб сайтад байршуулсан болно.

- Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх журам
- Шүгэл үлээх үйл ажиллагааны журам
- Компанийн оролцогч талуудтай, харилцах, хамтран ажиллах бодлого

ТУЗ-ийн сургалт, хөгжил

ТУЗ-ийн 2024 оны 02 дугаар сарын 05-ны өдрийн 001 тоот тогтоолоор ТУЗ-н гишүүдийн сургалтын төлөвлөгөөг баталсан. Үүний дагуу ТУЗ-ийн хараат болон хараат бус гишүүдийг 2024 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдөр зохион байгуулсан Компанийн засаглалын гэрчилгээ олгох сургалтад хамрагдсан. Мөн дотоодод 3 удаагийн ТУЗ-ийн гишүүдэд эрх зүйн акт, журмын сургалт орсон.

2024 оны ТУЗ, хороод гишүүдийн үнэлгээ

ТУЗ, хороодын бүрэн эрхийн хүрээнд шийдвэрлэсэн асуудлууд, гишүүдийн идэвх, санаа санаачилга, компанийн стратегийн үйл ажиллагаанд оруулсан оролцоо зэргийг үнэлж, нэгдсэн үнэлгээг гаргасан болно.

I ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны үнэлгээ

Үндсэн чиг үүргийн хэрэгжилт

88%

ТУЗ-ийн бүтэц, бүрэлдэхүүн

92%

ТУЗ-ийн ажлын зохион байгуулалт

92%

ТУЗ-ийн дарга

96%

ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үнэлгээ

94%

Аудитын хороо

85%

Цалин урамшууллын хороо

80%

Нэр дэвшүүлэх хороо

80%

I Гишүүдийн үнэлгээ:

Н.Мандахбаяр

96%

А.Хосгариг

97%

Д.Ончинсүрэн

95%

Д.Эрдэнэбаатар

96%

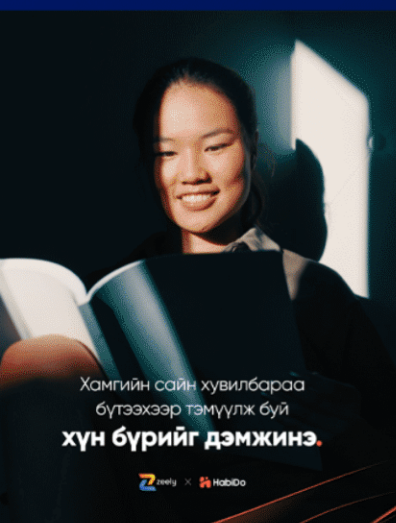
А.Түвшинтөр

93%

I Оролцогч талуудтай хамтран ажиллахад баримтлах стратеги 2024

Өнгөрсөн онд бид Zeely финтек аппликейшнээр дамжуулан уламжлалт санхүүгийн үйлчилгээ хүрдэггүй бүлгүүдэд хэрэглээний зээлийн шийдлүүдийг хүргэхийг зорьж, хүртээмжээ нэмэгдүүлэн ажиллалаа. Одоогийн хэрэглэгчдийг хадгалах, шинэ хэрэглэгч татах, Zeely x HabiDo хамтралыг таниулж, үнэ цэнийг ойлгуулах зорилгын хүрээнд дижитал маркетинг болон урамшууллын хөтөлбөрүүдийг хэрэгжүүлснээр Zeely финтек аппликейшний давуу талыг зах зээлд илүү таниулж чадсан юм. Энэхүү стратеги нь хэрэглэгч төвтэй технологи, дижитал бүтээгдэхүүний ялгаралд суурилсан нь брэндийн байр суурийг бататгах үндэс боллоо гэж үзэж байна.

"Хатан Суудал Инвест ББСБ" ХХК нь "Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах" бодлогыг 2024 оны 10 сарын 28-ны өдрийн ТУЗ-ийн 013 тоот тогтоолоор баталж, компанийн веб хуудаст байршуулсан болно.



2024 оны онцлох үйл явдал

"Хатан Суудал Инвест ББСБ" ХХК нь компанийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг нэмэгдүүлсэн. СЗХ-ны 2024 оны 02 сарын 08-ны өдрийн №056 тоот тогтоол

Санхүүгийн зохицуулах хорооноос дүгнэдэг ББСБ-ын "Компанийн засаглалын кодекс"-ын 2024 оны хэрэгжилтийн үнэлгээгээр 95.3 хувийн үзүүлэлтээр 3 дугаар байрт эрэмбэлэгдэж, компанийн засаглалын үйл ажиллагааны үнэлгээг бодитоор нэмэгдүүлсэн.

Азийн хамгийн том финтек фестивал "Singapore Fintech Festival 2024"-д Монгол Улсаа төлөөлөн оролцлоо.

Frontier Fintech Summit 2024-ийн ерөнхий ивээн тэтгэгчээр оролцлоо.

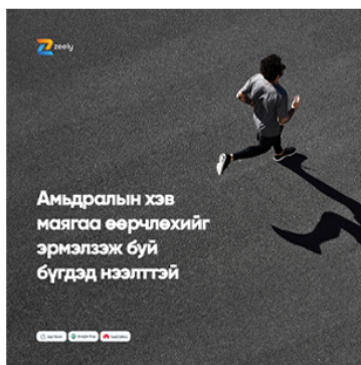
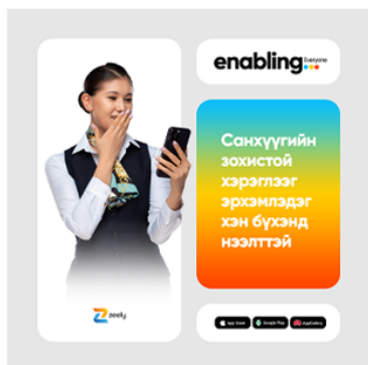
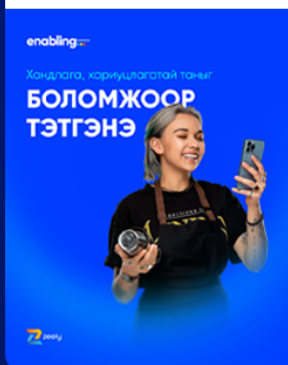


Бүтээгдэхүүн үйл ажиллагааны ОНЦЛОХ

Zeely аппликэйшний Салбар-1 Орхон аймагт байгуулагдлаа. СЗХ-ний 2024 оны 04 сарын 12-ны №173 тогтоол;



"Zeely" аппликэйшний гэрээ байгуулалт 100% хүний оролцоогүй хийгддэг боллоо.



"Zeely Bond 2" хаалттай бондыг биржийн бус зах зээлээс амжилттай татан төвлөрүүлэв.

ZEELY БОНД II

биржийн бус зах зээлээс амжилттай татан төвлөрүүлээ.

Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд хийгдсэн төсөл, ажлууд

Psychathon тэмцээний ерөнхий ивээн тэтгэгчээр ажиллав

Монгол хүний сайн сайхан байдлыг дэмжих шилдэг шийдлийн тэмцээнийг Монгол Улсад идэвхтэй үйл ажиллагаа явуулж буй их дээд сургуулиудын сэтгэл судлал болон бусад чиглэлийн 150 гаруй оюутнаас бүрдэх 30 гаруй багийн дунд Оптимал Эн Макс ХХК болон Psychathon-ний баг хамтран "Psychathon 2024"-ийг зохион байгууллаа.



Хүний нөөцийн мэргэжилтнүүдэд анхаарав

"Ажлын байран дахь сэтгэцийн эрүүл мэндийг хэрхэн нэн тэргүүнд тавих вэ" эвентийг дэлхийн сэтгэцийн эрүүл мэндийн өдрийг тохиолдуулан 50 гаруй байгууллагын удирдлага, хүний нөөцийн мэргэжилтнүүдийг хамтруулан зохион байгуулж, ажилтны сэтгэл зүйн эрүүл мэндийг хэрхэн дэмжиж болох талаар мэдээлэл хүргэв.



Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд хийгдсэн төсөл, ажлууд

**Сэтгэл судлал таны амьдралд сэтгүүлийн тусгай
дугаарыг бэлтгэн гаргав.**

Дэлхийн сэтгэцийн эрүүл мэндийн өдрөөр “Ажлын байран дээрх сэтгэцийн эрүүл мэндийг нэн тэргүүнд тавья” уриан дор “Сэтгэл Судлал Таны Амьдралд” сэтгүүлийн аравдугаар сарын тусгай дугаарыг Positive Dadal төслийн сэтгэл судлаач, контент бүтээгч багийнхан гаргав.



МОНГОЛЫН СЭТГЭЛ ЗҮЙЧДИЙН НИЙГЭМЛЭГ

СЭТГЭЛ СУДЛАЛ

Таны амьдралд

2024-10 сар | Тусгай дугаар (№10)

“Ажлын байран дахь сэтгэцийн эрүүл мэндийг нэн тэргүүнд тавья” уриатай Дэлхийн сэтгэцийн эрүүл мэндийн өдөрт зориулав.

 optimal ntaх

Сэтгүүлийн энэ дугаарыг “Optimal 36 Макс” ХХК-той хамтран бэлтгэв.

**Шинэ дугаар
худалдаанд
гарлаа**



Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд хийгдсэн төсөл, ажлууд

Европ дахь Монгол Эмэгтэйчүүдийн Хөгжлийн Холбооны дэмжлэгтэй "Positive Girls" төслийг амжилттай хэрэгжүүлэв

Баянзүрх дүүргийн ЕБС-ийн өсвөр насны охидын сэтгэл зүйн эрүүл мэндийг дэмжих зорилгоор охидод ганцаарчилсан болон бүлгийн сэтгэл зүйн зөвлөгөө өгч, танхимын сургалтаар мэдлэг түгээж, Positive Journal болон HabiDo аппликейшнээр дамжуулан тулгамдсан асуудлаа даван туулах чиглүүлэг, зөвлөмжийг өгөв.



"Бидний сэтгэл зүйн ХҮРД" олон нийтэд нээлттэй кино эвент, хэлэлцүүлэг хийв

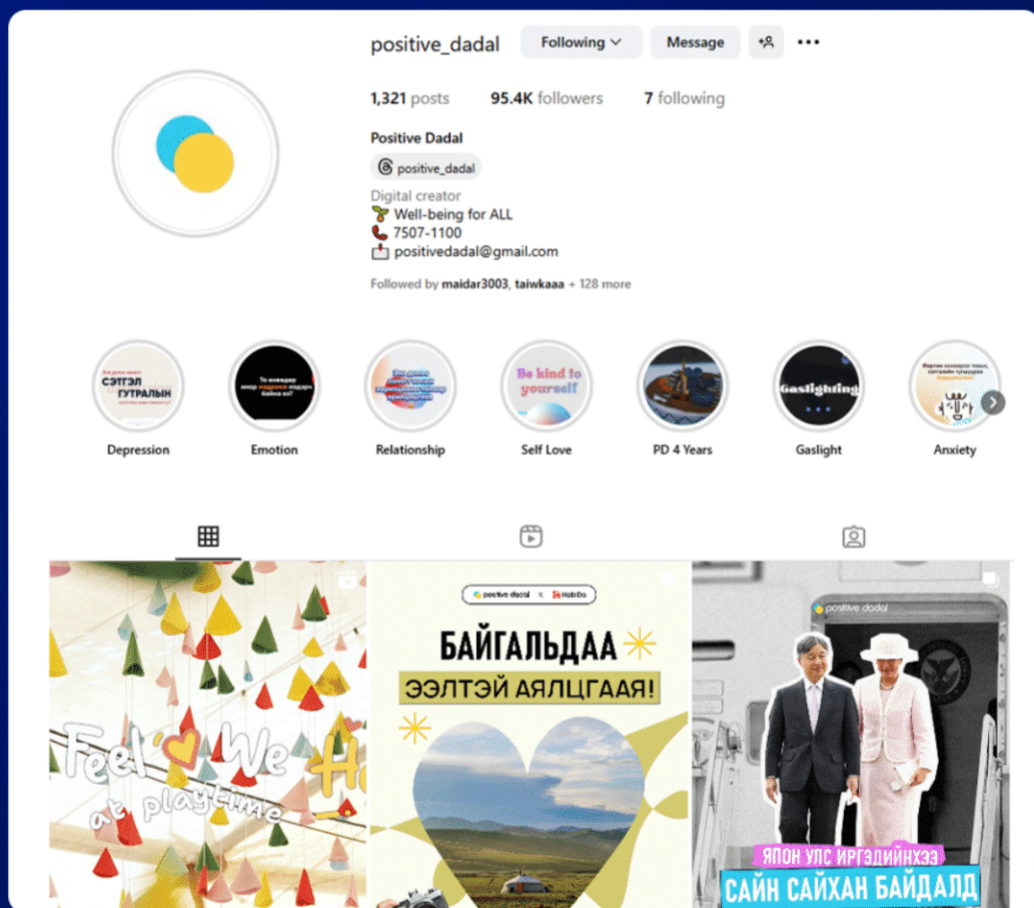
Монгол улсад сэтгэцийн эрүүл мэндийн талаар, тэр дундаа амиа хорлолтын талаар хийсэн цор ганц дэлгэцийн баримтат бүтээл болох ХҮРД кино багийнхан ба Positive Dadal хамтран 10 дугаар сарын үйл ажиллагааг эхлүүлж 60-80 хүний бүрэлдэхүүнтэй эвентийг ХҮРД киноны найруулагч, сэтгүүлч Л. Номин болон сэтгэл судлаач нартай хамт хэлэлцүүлэг өрнүүлэн амжилттай зохион байгуулав.



Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд хийгдсэн төсөл, ажлууд

Нийгмийн сэтгэл зүйн эрүүл мэндийн боловсролд анхаарч байна

Нийгмийн сэтгэл зүйн эрүүл мэндийн боловсролд Positive Dadal төслөөрөө, нийт 170 гаруй контент үйлдвэрлэж, 1.3 сая хүнд сэтгэл зүйн эрүүл мэнддээ анхаарахад туслахуйц мэдээ мэдээлэл хүргэн, сэтгэл зүйн баталгаат эх сурвалж болж анхаарч ажиллав



Зээлийн багц

	2024.01.02		2024.12.31	
	Дүн	Хувь	Дүн	Хувь
Нийт багц	5,665,172,575	90%	11,882,511,880	94%
Анхаарал хандуулах	128,615,048	2%	128,615,048	2%
Хэвийн бус	57,694,990	1%	57,694,990	1%
Эргэлзээтэй	123,185,840	2%	123,185,840	1%
Муу	270,856,928	5%	270,856,928	2%

Шинэ гэрээ байгуулсан харилцагчийн тоо 2023 онтой харьцуулахад 225% өссөн

Шинэ гэрээ байгуулсан харилцагчийн тоо 2023 онтой харьцуулахад 225% өссөн			
	2023.01-2023.12	2024.01-2024.12	Дүн
Гэрээ байгуулалт	63,659	162,608	225%

Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт 2022-2024 он

Зохистой үзүүлэлт	Байвал зохих	2022 он		2023 он		2024 он	
		Тайлангаар	Хангасан эсэх	Тайлангаар	Хангасан эсэх	Тайлангаар	Хангасан эсэх
Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	10%<	53%	Хангасан	47%	Хангасан	49%	Хангасан
Өөрийн хөрөнгө, эрсдэлээр жигнэсэн нийт активын харьцаа	20% <	53%	Хангасан	47%	Хангасан	49%	Хангасан
Өөрийн хөрөнгө, нийт активын харьцаа	10% <	54%	Хангасан	47%	Хангасан	45%	Хангасан
Хамааралтай этгээдэд олгосон зээлийн нийлбэр дүнгийн харьцаа	25% >	23%	Хангасан	23%	Хангасан	24%	Хангасан
Нэг зээлдэгч болон холбогдох этгээдэд олгосон зээлийн зохистой харьцаа	10% >	9%	Хангасан	9%	Хангасан	8%	Хангасан
Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа	8% <	12%	Хангасан	13%	Хангасан	27%	Хангасан
Итгэлцлийн үйлчилгээний зохистой харьцаа	70% >	46%	Хангасан	51%	Хангасан	65%	Хангасан
Өрийн бичгийн зохистой харьцаа	50% >	12%	Хангасан	15%	Хангасан	28%	Хангасан
Үндсэн хөрөнгийн зохистой харьцаа	15% >	8%	Хангасан	5%	Хангасан	2%	Хангасан

Хүний нөөц сургалт, хөгжил

Сургалтын сэдэв	Сургалтын хэлбэр	Хамрагдсан газар нэгж
Хүүхэд насны трауматай ажиллах арга зүй	Гадаад	Сэтгэл зүйн үйлчилгээний газар
Advanced Excel	Гадаад	
Сэтгэл зүйн тестэд валидаци хийх арга зүй	Гадаад	
Sound meditation	Гадаад	
Менежмент тогтолцооны стандарт	Гадаад	Дотоод хяналтын хэлтэс
Компанийн засаглалын гэрчилгээ олгох	Гадаад	
Бизнесийн үндсэн сургалт	Гадаад	Газар, хэлтсийн удирдлага
Стратеги төлөвлөгөө, KPI	Гадаад	
БОНЗ-н тайлагнал	Гадаад	Санхүү, бүртгэлийн газар
Анхан дунд төвшнөөс дунд түвшний англи хэлний сургалт	Гадаад	Газар, хэлтсийн удирдлага
CFA level 1 шалгалтад бэлтгэх сургалт	Гадаад	Санхүү, бүртгэлийн газар
SQL сургалт	Гадаад	
Тогтвортой хөгжилд бизнесийн байгууллагын оролцоо сэдэвт сургалт	Гадаад	Газар, хэлтсийн удирдлага
"Компанийн ТУЗ-ын гишүүн" нарт зориулсан, Компанийн засаглалын богино хугацаат сургалт	Гадаад	- ТУЗ гишүүд ТУЗ нарийн бичиг Комплайнсын мэргэжилтэн
Компанийн нийт ажилтнуудын сайн сайхан байдлыг дэмжих нь идэвхжүүлэх хөтөлбөр	Гадаад	Сэдэвт сургалтууд Сэтгэл ханамжийн судалгаа, оношилгоо

I ДОТООД АУДИТЫН ТОГТОЛЦОО

Дотоод хяналтын зорилго: Дотоод хяналтын хэлтэс нь Компанийн хэмжээнд санхүү, төсөв, комплайнс, мэдээллийн аюулгүй байдал, менежментийн чиглэлээр дотоод хяналтыг хэрэгжүүлж, Компанийн засаглал, эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үр дүнтэй байдлыг хараат бусаар гүйцэтгэх нэгж байна.

Дотоод хяналтын бүтэц, зохион байгуулалт: Дотоод хяналтын хэлтэс нь ТУЗ-н удирдлага дор менежментийн аудитор, санхүүгийн аудитор, мэдээллийн аюулгүй байдлын аудитор, комплайнс хариуцсан мэргэжилтэн гэсэн бүтэцтэй байна. Дотоод хяналтын хэлтэс нь хараат бус байх ба хэлтсийн ажилтан бие даасан, хараат бусаар чиг үүргээ хэрэгжүүлнэ.

2024 оны дотоод хяналтын хэлтсийн төлөвлөгөөний дагуу Менежмент тогтолцооны дотоод аудитыг 2 удаа, ISO 27001 стандартын хэрэгжилтийн аудитыг 1 удаа тус тус хэрэгжүүлсэн байна.

"Хатан Суудал Инвест ББСБ" ХХК нь санхүүгийн тайланг хууль тогтоомжид нийцүүлэн гаргаж, 2024 оны санхүүгийн тайланг "Эс Жи Эм Ди Аудит" ХХК аудитын компаниар аудитлуулж, олон нийтэд мэдээлэх үүргийн дагуу "Өдрийн сонин"-ийн 2025 оны 3 сарын 27-ны өдрийн хэвлэлийн 4-р хуудсанд хэвлүүлсэн болно.