МОНГОЛ ДААТГАЛ

"Монгол Даатгал" ХК-ийн байр, Сүхбаатар дүүрэг,
5-р хороо, Үндсэн хуулийн гудамж 32,
Улаанбаатар хот, 14253

2023.07.20 № 01/1445

танай ______ -ны ______ -т

МОНГОЛЫН ХӨРӨНГИЙН БИРЖ-Д

Үнэт цаас гаргагчийн хагас жилийн үйл ажиллагааны тайланг хүргүүлэх тухай

Та бүхэнд энэ өдрийн мэндийг хүргэе.

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2021 оны 06 дугаар сарын 11-ний өдөр баталсан "Үнэт цаасны бүртгэлийн журам"-ын 10.7, Хавсралт 4-ийн Маягт 2, Монголын хөрөнгийн биржийн "Үнэт цаас гаргагчаас олон нийтэд хүргэх мэдээллийн журам"-ын дагуу компанийн хагас жилийн тайланг боловсруулан хавсралтын хамт хүргүүлж байна.

Нийт .... хуудастай.

Хүндэтгэсэн,

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ О.ЭРДЭНЭБУЛГАН

МОНГОЛ УЛС
МОНГОЛ ДААТГАЛ ХК
2032317 ... 9019120961

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2021 оны 06 дугаар
сарын 11-ний өдрийн 225 дугаар тогтоолоор баталсан
"Үнэт цаасны бүртгэлийн журам"-ын 4 дүгээр хавсралт, маягт2

Хагас жилийн үйл ажиллагааны тайлан /маягт 2/		
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		2023 оны 1 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс 2023 оны 6 дугаар сарын 30-ны өдөр
Үнэт цаас гаргагчийн нэр, улсын бүртгэлийн гэрчилгээний дугаар, үнэт цаасны код, утасны дугаар		Монгол Даатгал ХК, УБГД:9010001148, ҮЦК:MDIC, Утас:1800-1990
Бүртгэлтэй арилжаа эрхлэх байгууллагын нэр		Монголын Хөрөнгийн Бирж
Бизнесийн үйл ажиллагааны салбар		Даатгалын үйл ажиллагаа
Үнэт цаас гаргагчийн гаргасан нийт хувьцааны тоо ширхэг		64,132,341
Хагас жилийн тайланг бэлтгэсэн мэргэжилтэн, хянасан албан тушаалтны нэр		Т.Цацрал О.Эрдэнэбулган
1.	Хагас жилийн санхүүгийн тайлан /хураангуй тайлангийн үзүүлэлтийг бөглөж, санхүүгийн тайланг хавсаргана/	
	Санхүүгийн байдлын үзүүлэлт	Тайланг хавсаргав
	Орлогын тайлан	Тайланг хавсаргав
	Өмчийн өөрчлөлтийн тайлан	Тайланг хавсаргав
	Мөнгөн гүйлгээний тайлан	Тайланг хавсаргав
2.	Хагас жилийн санхүүгийн тайланг хэлэлцэж, баталгаажуулсан төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх аудитын хорооны дүгнэлт	

	-	
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/	-
3.2.	Хөрвөх чадвар болон санхүүгийн нөөц, боломжийн үзүүлэлт	-
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	Даатгалын зах зээлийн 10 орчим хувийг эзэлж байгаа бөгөөд цахим даатгалыг хөгжүүлэхэд төвлөрч ажиллаж байна. Бүтээгдэхүүний үйлчилгээгээ сонголтод, автоматжуулах чиглэлээр сайжруулж байна.
3.4.	Санхүүгийн байдлын тайлангийн гадуур бүртгэгдсэн ажил, гүйлгээний талаарх дэлгэрэнгүй мэдээлэл, нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого	байхгүй
4.	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/	
	Байхгүй	
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	
	Байхгүй	
5.	Компанийн засаглалтай холбоотой мэдээлэл	
	Тайланг хавсаргав	
6.	Үнэт цаас гаргагчийн засаглалтай холбоотой тайлан, мэдээлэл	
	Тайланг хавсаргав	

Мэдээлэл бэлтгэж, хүргүүлсэн этгээдийн гарын үсэг, огноо:	
Овог, нэр: Түдэвийн Цацрал	
Албан тушаал: ТУЗ-ийн НБД	
Гарын үсэг:	Огноо: 2023.07.18

Сангийн сайдын 2012 оны
77 дугаар тушаалын
2 дугаар хавсралт

Регистрийн дугаар: | 2 | 0 | 3 | 2 | 3 | 1 | 7 |

Хаяг: ___Сүхбаатар дүүрэг 5-р хороо ________

Шуудангийн хаяг: ______

Утас: 311945__ Факс: _310340

Өмчийн хэлбэр: хувийн 100 хувь

Б

МОНГОЛ ДААТГАЛ ХК -ИЙН
2023 ОНЫ 2 -р УЛИРЛЫН
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

Хянаж хүлээн авсан байгууллагын нэр	Сар, өдөр	Гарын үсэг
Сангийн Яам		

МАЯГТ СЗХ04101. ЕРДИЙН ДААТГАЛЫН КОМПАНИЙН САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

Даатгагчийн нэр: МОНГОЛ ДААТГАЛ ХК

2023.. оны 06 сарын 30-ны өдөр
(төгрөгөөр)

№	Үзүүлэлт	Мөрийн дугаар	2023 оны 01-р сарын 01	2023 оны 06-р сарын 30
А	Б	В	1	2
1	**ХӨРӨНГӨ**	1		
1.1	**Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө**	2		
1.1.1	Бэлэн мөнгө	3	8,288.00	-
1.1.2	Харилцах	4	2,229,120,734.64	1,051,750,659.28
1.1.3	Банк санхүүгийн байгууллагад байршуулсан хөрөнгө	5	-	-
1.1.4	Мөнгөн хөрөнгөнд хуримтлуулж тооцсон хүүний авлага	6	-	-
1.1.5	**Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн дүн (=мөр(3+...+6))**	7	2,229,129,022.64	1,051,750,659.28
1.2	**Даатгалын авлага**	8		
1.2.1	Даатгалын хураамжийн авлага /цэвэр дүнгээр/	9	1,636,257,933.76	858,258,071.19
1.2.2	Буруутай этгээдээс авах авлага /цэвэр дүнгээр/	10	6,350,453.30	6,350,453.30
1.2.3	Давхар даатгалаас авах авлага /цэвэр дүнгээр/	11	722,949,293.40	857,912,811.15
1.2.4	**Даатгалын авлагын дүн (=мөр(9+10+11))**	12	2,365,557,680.46	1,722,521,335.64
1.3	**Бусад санхүүгийн хөрөнгө**	13		
1.3.1	Бусад авлага /цэвэр дүнгээр/	14	7,061,092,948.47	5,966,554,684.76
1.3.2	**Бусад санхүүгийн хөрөнгийн дүн (=мөр14)**	15	7,061,092,948.47	5,966,554,684.76
1.4	**Бусад санхүүгийн бус хөрөнгө**	16		
1.4.1	НДШ авлага, бусад татварын авлага	17	33,074,857.43	28,917,898.49
1.4.2	ААНОАТатварын авлага	18	-	-
1.4.3	Хойшлогдсон татварын хөрөнгө	19	-	-
1.4.4	Бараа материал	20	408,730,182.59	442,482,113.44
1.4.5	Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	21	780,007,796.12	1,002,698,109.28
1.4.6	Өмчлөх бусад хөрөнгө /цэвэр/	22	-	-
1.4.7	**Бусад санхүүгийн бус хөрөнгийн дүн (=мөр(17+...+22))**	23	1,221,812,836.14	1,474,098,121.21
1.5	**Хөрөнгө оруулалт**	24		
1.5.1	Хадгаламж, хадгаламжийн сертификат	25	6,072,453,196.61	6,099,408,340.04
1.5.2	Үнэт цаас /цэвэр/	26	1,348,882,041.70	1,348,882,041.70
1.5.3	Хараат ба хамтын хяналттай, охин компаниудад оруулсан хөрөнгө оруулалт	27	-	-
1.5.4	Үнэт металл, Дериватив	28	-	-
1.5.5	**Хөрөнгө оруулалтын дүн (=мөр(25+...+28))**	29	7,421,335,238.31	7,448,290,381.74
1.6	**Даатгалын хөрөнгө**	30		
1.6.1	ДД-ын хойшлогдсон хураамж	31	4,860,849,653.46	5,411,769,573.74
1.6.2	Нөхөн төлбөрийн нөөцийн ДД-ын ногдох хэсэг	32	135,080,182.03	10,068,495.46
1.6.3	Даатгалын орлогын шимтгэлийн хойшлогдсон зардал	33	2,214,348,008.79	2,435,636,997.30
1.6.4	**Даатгалын хөрөнгийн дүн (=мөр(31+32+33))**	34	7,210,277,844.28	7,857,475,066.50
1.7	**Үндсэн хөрөнгө /Цэвэр/**	35	8,608,750,053.46	8,900,678,573.80
1.8	**Биет бус хөрөнгө /Цэвэр/**	36	1,364,971,453.10	1,364,282,703.08
1.9	**Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө**	37	-	-
1.10	**НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН (=мөр(7+12+15+23+29+34+35+36+37)**	38	**37,482,927,076.86**	**35,785,651,526.01**
2	**ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ**	39		
2.1	**ӨР ТӨЛБӨР**	40		
2.1.1	**Даатгалын өглөг**	41		
2.1.1.1	Даатгалын хураамжийн буцаалтын өглөг	42	25,747,096.62	29,561,890.62
2.1.1.2	Даатгалын гэрээний шимтгэлийн өглөг	43	97,813,199.45	56,813,574.89
2.1.1.3	ДД өгөх өглөг	44	3,221,477,561.58	793,667,466.45
2.1.1.4	**Даатгалын өглөгийн дүн (=мөр(42+43+44))**	45	3,345,037,857.65	880,042,931.96
2.1.2	**Бусад санхүүгийн өр төлбөр**	46		
2.1.2.1	Зээлийн өглөг, хүү	47	18,930,891.26	372,924.48
2.1.2.2	Өрийн бичиг, хүү	48	-	-
2.1.2.3	Санхүүгийн түрээсийн өр төлбөр	49	-	-
2.1.2.4	Ногдол ашгийн өглөг	50	-	-
2.1.2.5	Дериватившын өр төлбөр	51	-	-
2.1.2.6	Бусад өр төлбөр	52	415,410,704.71	509,223,971.68
2.1.2.7	**Бусад санхүүгийн өр төлбөрийн дүн (=мөр(47+...+52))**	53	434,341,595.97	509,596,896.16
2.1.3	**Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр**	54		
2.1.3.1	Цалингийн өглөг	55	13,260,751.99	3,074,888.60
2.1.3.2	НДШ-ийн өглөг	56	113,281.78	113,308.78
2.1.3.3	ААНОАТатварын өглөг	57	404,884,087.49	481,901,716.19
2.1.3.4	Хойшлогдсон татварын өглөг	58	-	-
2.1.3.5	Урьдчилж орсон орлого	59	514,380,375.57	323,356,878.26
2.1.3.6	Нийгмийн хөгжлийн сангийн өр төлбөр	60	-	-
2.1.3.7	Хуулийн байгууллагаар шийдэгдэж байгаа зүйлсийн өр төлбөр	61	-	-
2.1.3.8	Мөнгөөр төлөгдөх хувьцааны опцион	62	-	-
2.1.3.9	Тэтгэврийн сангийн өр төлбөр	63	-	-
2.1.3.1	Санхүүгийн түрээсийн хэрэгжээгүй орлого	64	-	-

2.1.3.1	Бусад санхүүгийн бус өр төлбөр	65	68,723,370.15	85,487,447.19
2.1.3.1	**Бусад санхүүгийн бус өр төлбөрийн дүн (=мөр(55+...+65))**	66	1,001,361,866.98	893,934,239.02
2.1.4	**Хоёрдогч өглөг**	67	-	-
2.1.5	**Давуу эрхийн хувьцаа (хөрвөхгүй)**	68	-	-
2.1.6	**Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц**	69	12,396,422,026.48	14,395,608,604.17
2.1.7	**Нөөц сан**	70		
2.1.7.1	Учирсан боловч мэдэгдээгүй ХНС	71	87,419,910.52	77,404,310.46
2.1.7.2	Мэдсэн боловч төлөөгүй ХНС	72	3,775,489,109.14	3,707,067,308.02
2.1.7.3	Учирч болзошгүй ХНС	73	1,643,600,825.22	2,565,597,654.55
2.1.7.4	Тусгай нөөц сан	74	554,691,585.00	554,691,585.00
2.1.7.5	**Нөөц сангийн дүн (=мөр(71+...+74))**	75	6,061,201,429.88	6,904,760,858.03
2.1.8	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН ДҮН (=мөр(45+53+66+67+68+69+75)**	76	**23,238,364,776.96**	**23,583,943,529.34**
2.2	**ЭЗДИЙН ӨМЧ**	77		
2.2.1	**Эзэмшигчдийн өмч**	78	6,413,234,100.00	6,413,234,100.00
2.2.2	**Халаасны хувьцаа**	79	(9,857,124.00)	(9,857,124.00)
2.2.3	**Нэмж төлөгдсөн капитал**	80	4,522,649.12	4,522,649.12
2.2.4	**Тогтвортой байдлын нөөц сан**	81	-	(0.00)
2.2.5	**Хөрөнгийн дахин үнэлгээний өөрчлөлт**	82	7,038,875,843.21	7,038,875,843.21
2.2.6	**Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц**	83	-	-
2.2.7	**Эздийн өмчийн бусад хэсэг**	84	-	-
2.2.8	**Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал**	85	797,786,831.57	(1,245,067,471.66)
2.2.9	**ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН (=мөр(78+…+85)**	86	**14,244,562,299.90**	**12,201,707,996.67**
2.3	**НИЙТ ӨР ТӨЛБӨРИЙН БА ЭЗДИЙН ӨМЧИЙН ДҮН (=мөр(76+86)**	87	**37,482,927,076.86**	**35,785,651,526.01**

тамга тэмдэг

ТАЙЛАН ГАРГАСАН:

Гүйцэтгэх захирал /................................../ /О.ЭРДЭНЭБУЛГАН./

Ерөнхий нягтлан бодогч /................................../ / Н.БАТБАЯР /

МАЯГТ СЗХ04102. ЕРДИЙН ДААТГАЛЫН КОМПАНИЙН ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

Даатгагчийн нэр: МОНГОЛ ДААТГАЛ ХК | 2023.. оны 06 сарын 30-ны өдөр

(төгрөгөөр)

№	Үзүүлэлт	Мөрийн дугаар	2023 оны 01-р сарын 01	2023 оны 06-р сарын 30
А	Б	В	1	2
1	**Даатгалын үйл ажиллагаа**	1		
1.1	Даатгалын хураамжийн нийт орлого	2	27,195,805,568.61	16,606,578,527.40
1.2	Даатгалын хураамжийн буцаалт	3	746,632,064.74	278,828,033.83
1.3	Давхар даатгалын хураамжийн зардал	4	11,885,205,982.30	7,262,212,275.46
2	**Даатгалын хураамжийн цэвэр орлого (=мөр(2-3-4))**	5	14,563,967,521.57	9,065,538,218.11
2.1	Орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөцийн өөрчлөлт	6	(290,356,834.18)	1,999,186,577.69
2.2	Давхар даатгалын хойшлогдсон хураамжийн өөрчлөлт	7	1,133,378,068.86	550,919,920.28
3	**Орлогод тооцсон хураамж (=мөр(5-6+7))**	8	**15,987,702,424.61**	**7,617,271,560.70**
3.1	Нийт нөхөн төлбөрийн зардал	9	7,495,068,520.22	3,663,338,897.92
3.2	Давхар даатгагчийн хариуцсан нөхөн төлбөр	10	320,565,466.21	251,104,288.58
3.3	Буруутай этгээдийн хариуцсан нөхөн төлбөр	11	252,269,515.74	197,677,920.50
4	**Нөхөн төлбөрийн цэвэр зардал (=мөр(9-10-11))**	12	6,922,233,538.27	3,214,556,688.84
4.1	Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн өөрчлөлт	13	(2,211,706,714.81)	(78,437,401.18)
4.2	Нөхөн төлбөрийн нөөц сангийн давхар даатгагчид ногдох хэсгийн өөрчлөлт	14	(121,916,112.89)	125,011,686.57
4.3	Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн өөрчлөл	15	(142,241,683.77)	921,996,829.33
5	**Зардалд тооцсон нөхөн төлбөр (=мөр(12+13+14+15))**	16	**4,446,369,026.80**	**4,183,127,803.56**
5.1	Даатгалын гэрээний зардал	17	2,694,308,191.43	1,375,715,423.17
5.2	Давхар даатгалын шимтгэлийн орлого	18	507,099,645.39	186,949,421.53
5.3	Хөрөнгө оруулалтын олз, гарз	19	357,779,461.96	288,658,970.54
6	**Даатгалын үйл ажиллагааны ашиг(алдагдал)(=мөр(8-16-17+18+19))**	20	**9,711,904,313.73**	**2,534,036,726.04**
6.1	Түрээсийн орлого	21	125,320,235.03	68,689,304.93
6.2	Хүү, Эрхийн шимтгэлийн орлого	22	13,499,477.03	4,487,864.25
6.3	Бусад орлого	23	39,399,147.05	1,977,022.72
6.4	Ерөнхий ба удирдлагын зардал	24	3,708,933,793.66	1,837,863,038.07
6.5	Борлуулалт, маркетингийн зардал	25	5,322,418,372.69	2,779,323,487.67
6.6	Санхүүгийн зардал	26	16,887,178.06	26,956,735.70
6.7	Бусад зардал	27	570,820,670.52	33,931,630.82
6.8	Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	28	55,963,098.06	26,379,142.18
6.9	Биет болон биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)	29	7,781,818.20	29,463,257.21
7	**Бусад ашиг (алдагдал) (=мөр(21+22+23-24-25-26-27+28+29))**	30	**(9,377,096,239.56)**	**(4,547,078,300.97)**
8	**Татвар төлөхийн өмнөх ашиг(алдагдал) (=мөр(20+30)**	31	**334,808,074.17**	**(2,013,041,574.93)**
8.1	Орлогын албан татварын зардал	32	168,737,702.43	29,812,728.30
9	**Татварын дараах ашиг (алдагдал) (=мөр(31-32))**	33	**166,070,371.74**	**(2,042,854,303.23)**
9.1	Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараах ашиг (алдагдал)	34		
10	**Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал) (=мөр(33+34))**	35	**166,070,371.74**	**(2,042,854,303.23)**
10.1	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү	36		
10.2	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү	37		
10.3	Бусад	38		
11	**Орлогын нийт дүн (=мөр(35+36+37+38))**	39	**166,070,371.74**	**(2,042,854,303.23)**
11.1	Нэгж хувьцаанд ногдох суурь ашиг (алдагдал)	40		

тамга тэмдэг

ТАЙЛАН ГАРГАСАН:

Гүйцэтгэх захирал /............................/ /О.ЭРДЭНЭБУЛГАН./

Ерөнхий нягтлан бодогч /............................/ / Н.БАТБАЯР /

МОНГОЛ УЛС

МАЯГТ СЗХ04103. ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

нэр: МОНГОЛ ДААТГАЛ ХК

2023.. оны 06 сарын 30-ны өдөр

(төгрөгөөр)

ҮЗҮҮЛЭЛТ	Өмч	Халаасны хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Тогтвортой байдлын нөөц сан	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Эздийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
01-р сарын 01-ний	6,413,234,100.00	(9,857,124.00)	4,522,649.12	-	7,038,875,843.21	-	-	631,716,459.83	14,078,491,928.16
бодох бүртгэлийн өөрчлөлтийн нөлөө, залруулга									-
ан үлдэгдэл	6,413,234,100.00	(9,857,124.00)	4,522,649.12	-	7,038,875,843.21	-	-	631,716,459.83	14,078,491,928.16
үеийн цэвэр ашиг)								166,070,371.74	166,070,371.74
гэрэнгүй орлого									-
рсан өөрчлөлт									-
ногдол ашиг									-
элгээний нэмэгдлийн н дүн									-
а 01-р сарын .01ний	6,413,234,100.00	(9,857,124.00)	4,522,649.12	-	7,038,875,843.21	-	-	797,786,831.57	14,244,562,299.90
бодох бүртгэлийн өөрчлөлтийн нөлөө, залруулга				(0.00)				0.00	(0.00)
ан үлдэгдэл	6,413,234,100.00	(9,857,124.00)	4,522,649.12	(0.00)	7,038,875,843.21	-	-	797,786,831.57	14,244,562,299.90
үеийн цэвэр ашиг)								(2,042,854,303.23)	(2,042,854,303.23)
гэрэнгүй орлого									-
рсан өөрчлөлт									-
ногдол ашиг									-
элгээний нэмэгдлийн н дүн									-
а 06 -р сарын 30-ний	6,413,234,100.00	(9,857,124.00)	4,522,649.12	(0.00)	7,038,875,843.21	-	-	(1,245,067,471.66)	12,201,707,996.67

ымдэг

І ГАРГАСАН:

эх захирал /О.ЭРДЭНЭБУЛГАН./

і нягтлан бодогч / Н.БАТБАЯР /

МАЯГТ СЗХ04104. МӨНГӨН ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Даатгагчийн нэр: МОНГОЛ ДААТГАЛ ХК　　　　2023.. оны 06 сарын 30-ны өдөр

(төгрөгөөр)

№	ҮЗҮҮЛЭЛТ	Мөрийн дугаар	2023 оны 01-р сарын 01	2023 оны 06-р сарын 30
А	Б	В	1	2
1	**Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**	1		
1.1	**Мөнгөн орлогын дүн (+)**	2	**29,343,755,806.96**	**21,383,831,796.76**
1.1.1	Даатгалын хураамжийн орлого	3	25,236,428,349.03	14,251,053,846.74
1.1.2	Давхар даатгалын нөхөн төлбөр	4		600,492,942.76
1.1.3	Эрхийн шимтгэл, хураамж, төлбөрийн орлого	5		
1.1.4	Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө	6		
1.1.5	Буцаан авсан албан татвар	7		
1.1.6	Татаас, санхүүжилтийн орлого	8		
1.1.7	Бусад мөнгөн орлого	9	4,107,327,457.93	6,532,285,007.26
1.2	**Мөнгөн зарлагын дүн (-)**	10	**29,075,932,562.71**	**22,159,750,629.94**
1.2.1	Ажиллагчдад төлсөн	11	3,700,046,109.23	2,552,347,881.52
1.2.2	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн	12	553,104,147.84	464,107,889.73
1.2.3	Бараа материал худалдан авахад төлсөн	13		130,086,459.00
1.2.4	Ашиглалтын зардалд төлсөн	14	466,984,919.52	97,597,601.81
1.2.5	Давхар даатгагчид төлсөн давхар даатгалын хураамж	15	9,027,321,065.63	9,690,022,370.59
1.2.6	Нөхөн төлбөрт төлсөн	16	6,768,941,213.71	3,563,336,417.02
1.2.7	Үүнээс: Сайн дурын даатгалын	17	2,930,243,450.79	1,553,608,775.40
1.2.8	Албан журмын даатгалын	18	3,838,697,762.92	2,009,727,641.62
1.2.9	Даатгалын төлөөлөгчийн шимтгэл	19	2,201,237,183.28	1,296,962,491.24
1.2.10	Даатгалын зуучлагчид төлсөн төлбөр	20	578,824,241.23	341,041,545.00
1.2.11	Даатгалын хохирол үнэлэгчид төлсөн төлбөр	21	20,860,000.00	
1.2.12	Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн	22	395,243,241.81	223,635,953.82
1.2.13	Хүүний төлбөрт төлсөн	23	16,887,178.06	
1.2.14	Татварын байгууллагад төлсөн	24	830,737,038.51	356,729,241.35
1.2.15	Даатгалын төлбөрт төлсөн	25	39,644,767.00	1,107,562.00
1.2.16	Бусад мөнгөн зарлага	26	4,476,101,456.89	**3,442,775,216.86**
1.3	**Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн**	27	**267,823,244.25**	**(775,918,833.18)**
2	**Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**	28		
2.1	**Мөнгөн орлогын дүн (+)**	29	**83,754,858.49**	**159,797,175.52**
2.1.1	Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого	30	20,000,000.00	59,300,000.00
2.1.2	Биет бус хөрөнгө борлуулсны орлого	31		
2.1.3	Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого	32		
2.1.4	Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулсны орлого	33		
2.1.5	Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт	34		
2.1.6	Хүлээн авсан хүүний орлого	35	63,754,858.49	22,165,840.72
2.1.7	Хүлээн авсан ногдол ашиг	36		78,331,334.80
2.2	**Мөнгөн зарлагын дүн (-)**	37	**543,236,554.00**	**534,299,970.00**
2.2.1	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	38	543,236,554.00	534,299,970.00
2.2.2	Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	39		
2.2.3	Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн	40		
2.2.4	Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн	41		
2.2.5	Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа	42		
2.3	**Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн**	43	**(459,481,695.51)**	**(374,502,794.48)**
3	**Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ**	44		
3.1	**Мөнгөн орлогын дүн (+)**	45	**870,000,000.00**	**400,000,000.00**
3.1.1	Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	46	870,000,000.00	400,000,000.00
3.1.2	Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан	47		

3.1.3	Төрөл бүрийн хандив	48		
3.1.4	Бусад			
3.2	**Мөнгөн зарлагын дүн (-)**	49	**931,800,000.00**	**426,956,735.70**
3.2.1	Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө	50	931,800,000.00	426,956,735.70
3.2.2	Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн	51		
3.2.3	Хувьцаа буцаан худалдаж авахад төлсөн	52		
3.2.4	Төлсөн ногдол ашиг	53		
3.2.5	Бусад			
3.3	**Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн**	54	**(61,800,000.00)**	**(26,956,735.70)**
4	**Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ**	55	**(253,458,451.26)**	**(1,177,378,363.36)**
5	**Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл**	56	**2,482,587,473.90**	**2,229,129,022.64**
6	**Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл**	57	**2,229,129,022.64**	**1,051,750,659.28**

тамга тэмдэг

ТАЙЛАН ГАРГАСАН:

Гүйцэтгэх захирал ..../ /О.ЭРДЭНЭБУЛГАН./

Ерөнхий нягтлан бодогч /....................................../ / Н.БАТБАЯР /

“КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКС”-ИЙН ХЭРЭГЖИЛТИЙН ТАЙЛАН

WWW.MONGOLDAATGAL.MN

MONGOL DAATGAL

1.Үнэлгээний зорилго

1.1.Энэхүү үнэлгээний зорилго нь “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийг үнэлэх, компанийн засаглалын тогтолцоонд тулгарч буй асуудлыг тодорхойлох, түүнд үндэслэн заавар, зөвлөмжийг боловсруулан хүргүүлж, мөрдүүлэх замаар тухайн компанийн засаглалын түвшинг сайжруулахад оршино.

1.2. “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийн зайны үнэлгээг компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөл (ТУЗ)-өөс томилогдсон холбогдох эрх бүхий албан тушаалтан уг кодексийн нэгдүгээр хавсралт болох асуулгын маягтын дагуу гүйцэтгэж, оноогоор үнэлнэ.

1.3.Хөрөнгийн биржийн үнэт цаас гаргагч хариуцсан мэргэжилтэн нь компанийн ирүүлсэн зайны үнэлгээг баримтад үндэслэн хяналтын оноо болон хувь бүхий үнэлгээний нэгдсэн дүнг жилд тооцно.

1.4.Үнэлгээний нэгдсэн дүнг Хөрөнгийн биржийн үнэт цаасны ангилалд өөрчлөлт оруулах, бүртгэлтэй хувьцаат компанийн засаглалын тухайн үеийн нөхцөл байдлыг тодорхойлох болон компанийн засаглалын түвшингийн нэгдсэн судалгаа гаргаж олон нийтэд мэдээлэл өгөх зорилгоор ашиглана.

1.5. Хөрөнгийн биржийн зүгээс “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилт, үнэлгээний нэгдсэн дүнг улирал тутмын эхний долоо хоногт Хороонд хүргүүлж, олон нийтэд мэдээллэнэ.

2.Үнэлгээний бүтэц

“Компанийн засаглалын кодекс”-ийн үнэлгээний загвар нь нийт 36 асуулга бүхий дараах бүтэцтэй тайлан байна. Үүнд:

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

3.Үнэлгээний аргачлал

3.1.Асуулга тус бүрийн хувьд бүрэн хэрэгжүүлсэн, эсхүл үндэслэл бүхий тайлбар гаргасан 2, хэсэгчлэн хэрэгжүүлсэн, эсхүл хугацаа бүхий хэрэгжүүлэх арга хэмжээ, зорилтоо тайлбарласан 1, үнэлгээ ирүүлээгүй бол 0 гэсэн оноогоор тус тус үнэлэх ба хэрэгжилт болон тайлбарыг тус бүрээр нь оруулна.
3.2.Үнэлгээний нэгдсэн дүнд үндэслэн тухайн байгууллагын “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийг дараах байдлаар үнэлнэ:

3.2.1.авбал зохих нийт онооны 90 хувь болон түүнээс дээш байвал засаглал хэвийн буюу эрсдэлгүй;
3.2.2.70-89 хувь байвал дунд засаглалтай буюу цаашид эрсдэл үүсч болзошгүй тул зөвлөмж хүргүүлэх;
3.2.3.50-69 хувь байвал хангалтгүй засаглалтай буюу эрсдэлтэй тул зайны болон газар дээрх хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлэх нөхцөл бүрдсэн;
3.2.4.49 болон түүнээс доош хувьтай бол муу засаглалтай буюу үйл ажиллагаа нь өндөр эрсдэлтэй тул зохицуулалтын арга хэмжээ авах шаардлагатай.

ҮНЭЛГЭЭНИЙ НЭГДСЭН ДҮН

№	Гарчиг	Авбал зохих нийт оноо	Үнэлсэн оноо	Хяналтын оноо	Үнэлгээний хувь
1	ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт	12	11		92%
2	ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод, тэдгээрийн чиг үүрэг	10	10		100%
3	Тайлагнал, мэдээллийн ил тод, байдал	6	6		100%
4	Аудит, хяналтын тогтолцоо	6	3		50%
5	Эрсдэлийн удирдлага	8	6		75%
6	Эрх бүхий албан тушаалтны цалин урамшуулал	6	4		67%
7	Оролцогч талуудын эрх ашиг	8	2		25%
8	Компанийн соёл	6	6		100%
9	Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх	10	8		80%
#	**Нэгдсэн дүн**	**72**	**56**		**78%**

Дээрх хүснэгтэд үзүүлсэн дүнгээс харахад Монгол даатгал ХК-ийн “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийн үнэлгээ нь 78% буюу дунд засаглалтай гэсэн үр дүнтэй гарсан байна.

Монгол даатгал ХК-ийн компанийн засаглалын үнэлгээний дэлгэрэнгүй тайлан

Компанийн засаглалын үнэлгээний асуулга					
Кодексийн хэрэгжилтийг “Хэрэгжүүл, эсвэл тайлбарла” гэсэн зарчмын дагуу тайлагнах ба кодексийн зүйл тус бүрээр биелүүлсэн эсэх, биелүүлээгүй бол яагаад биелүүлээгүй, түүнийг орлох бүтэц, зохион байгуулалтын арга хэмжээ авсан, эсхүл авч байгаа, хэрэв төлөвлөж буй бол хугацаатайгаар нь тайлбар хэсэгт тусгана..					
НЭГ. ТУЗ-ИЙН БҮТЭЦ, ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ ТУЗ нь олон талт ур чадвар, мэдлэг, туршлага, хараат бус байдал зэргийг зохистойгоор хангасан, алсын хараатай, бүтээлч, үр дүнтэй бүтэц байна					
№	**Зүйл**	**Хэрэгжилт**	**Тайлбар**	**Оноо**	**Хувь**
1	***1.1. Компани нь ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар ТУЗ-ийн дарга, гишүүд, нарийн бичгийн даргын чиг үүрэг, хариуцлагыг нарийвчлан зохицуулна.***	13 бүлэг бүхий ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулагдаж, мөрдөн ажиллаж байна.	ТУЗ-ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 25-ны өдрийн №1 тоот тогтоолоор батлагдсан ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамтай	2	100%
2	***1.2. Компани нь ТУЗ-ийн гишүүнийг сонгон шалгаруулах, томилох асуудлыг тусгасан нэр дэвшүүлэх журам, залгамж халааны бодлогын баримттай байна.***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулдаг.	2023 онд багтаан Залгамж халааны бодлого боловсруулан батална.	2	100%
3	***1.3. ТУЗ-ийн гишүүн бүрийн ажлын туршлага, ажилласан хугацаа, хараат бус байдал, хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээ, хуралдаанд оролцсон ирц зэрэг мэдээллийг жилийн үйл ажиллагааны тайланд дэлгэрэнгүйгээр тусгаж, цахим хуудсандаа байршуулна.***	Хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээнээс бусад мэдээллийг тусгадаг.	Цаашид мэдээллийг илүү дэлгэрэнгүй тусгана.	1	50%
4	***1.4. Компани нь ТУЗ болон түүний дэргэдэх хороодын бүтэц, бүрэлдэхүүний бодлогын баримттай байх ба уг баримт бичигт гишүүний боловсрол, мэргэшил, ур чадвар, туршлагад тавигдах шаардлага болон хүйсийн тэнцвэрт байдал зэргийг тусгана.***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулдаг.	ТУЗ-ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 25-ны өдрийн №1 тоот тогтоолоор батлагдсан ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамтай	2	100%
5	***1.5. ТУЗ-ийн гишүүнийг анх томилогдоход чиглүүлэх сургалтыг зохион байгуулах ба ажил үүргээ гүйцэтгэхэд***	ТУЗ-ийн шинэ гишүүнийг шаардлагатай мэдээллээр хангадаг.	Чиглүүлэх болон тогтмол сургалт,	2	100%

	шаардлагатай ур чадвар, мэдлэг, мэдээллийг олгох, тэдгээрийгшинэчлэх сургалтад тогтмол хамруулна.		хөгжлийн хөтөлбөрийг 2023 онд багтаан боловсруулна.		
6	***1.6. ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохистой явуулах асуудлаар ТУЗ-ийн даргаар дамжуулан хариуцлага хүлээнэ.***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын дагуу хариуцлага хүлээдэг.	ТУЗ-ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 25-ны өдрийн №1 тоот тогтоолоор батлагдсан ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамтай.	2	100%
ДҮН				11	92%
ХОЁР. ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ХОРООД, ТЭДГЭЭРИЙН ЧИГ ҮҮРЭГ **ТУЗ нь өөрийн үйл ажиллагааг тодорхой чиг үүрэг хариуцсан өөрийн дэргэдэх хороодоор дамжуулан хэрэгжүүлж, эцсийн хариуцлагыг хүлээнэ**					
7	***2.1. ТУЗ-ийн дарга болоод ТУЗ-ийн гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байхыг зорино.***	Компанийн тухай хуулийн 75.4-д заасантай нийцсэн.	СЗХ-ноос ирүүлсэн КЭБАТ-ыг томилохыг зөвшөөрсөн тогтоол	2	100%
8	***2.2. ТУЗ-ийн дэргэдэх аудитын хороо нь үйл ажиллагааны журам аудитын бодлогын баримт бичигтэй байна. Аудитын хорооны дарга нь ТУЗ-ийн дарга бус байна. Аудитын хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцоно.***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын дагуу чиг үүргээ гүйцэтгэж байгаа бөгөөд тус хороог хараат бус гишүүн даргалж, 1 хараат бус, 1 ердийн гишүүн сонгогдон ажиллаж байна.	2022 оны 5 сарын 20-ны өдрийн ТУЗ-ийн 22/15 тоот тогтоолоор баталсан ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын дарга, гишүүдийг томилсон тогттоол	2	100%
9	***2.3. ТУЗ-ийн дэргэдэх цалин урамшууллын хороо нь цалин, урамшууллын үйл ажиллагааны журам, цалин урамшууллын бодлогын баримт бичигтэй байна. Цалин урамшууллын хорооны дарга нь ТУЗ-ийн дарга бус, мөн хараат бус гишүүн байна. Цалин урамшууллын хорооны хуралд гүйцэтгэх удирдлага гагцхүү хорооны хүсэлтээр оролцоно.***	Цалин урамшууллын хорооны чиг үүргийг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын цалин урамшууллын хороо, чиг үүрэгт тодорхой бичсэн бөгөөд хороонд 2 хараат бус, 1 ердийн гишүүн сонгогдон ажиллаж байна.	2022 оны 5 сарын 20-ны өдрийн ТУЗ-ийн 22/15 тоот тогтоолоор баталсан ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын дарга, гишүүдийг томилсон тогттоол	2	100%

10	***2.4. ТУЗ-ийн дэргэдэх нэр дэвшүүлэх хороо нь үйл ажиллагааны журам, залгамж халааны бодлогын баримт бичигтэй байна. Нэр дэвшүүлэх хорооны дарга нь ТУЗ-ийн дарга бус, мөн хараат бус гишүүн байна.***	Нэр дэвшүүлэх хорооны чиг үүргийг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын нэр дэвшүүлэх хороо, чиг үүрэгт тодорхой тусгасан бөгөөд хороонд 2 хараат бус, 1 ердийн гишүүн сонгогдон ажиллаж байна.	2023 онд багтаан Залгамж халааны бодлогыг боловсруулан батална.	2	100%
11	***2.5. ТУЗ нь өөрийн дэргэд бусад чиг үүрэг бүхий байнгын болон түр хороог байгуулж болно. ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод бүгд үйл ажиллагааны журам, заавартай, чиг үүргээ хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай мэдлэг, ур чадвар, ажлын туршлага бүхий бүрэлдэхүүнтэй байна.***	2022 оны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар компанийн дүрэмд ТУЗ-ийн дэргэдэх Даатгалын хороо ба түүний чиг үүргийг шинээр нэмж оруулсан болно.	-	2	100%
ДҮН				10	100%
ГУРАВ. ТАЙЛАГНАЛ, МЭДЭЭЛЛИЙН ИЛ ТОД БАЙДАЛ **ТУЗ нь санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдлын үнэн, бүрэн, тэнцвэртэй байдлыг хангана**					
12	***3.1. ТУЗ нь компанийн мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журмыг баталж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.***	Үйл ажиллагааны ил тод байдлыг хангах дотоод журмын дагуу зохицуулдаг.	-	2	100%
13	***3.2. ТУЗ нь энэхүү кодекст заасан засаглалын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг цахим хуудсаараа дамжуулан олон нийтэд хүргэнэ.***	Компанийн цахим хуудасны “Тайлан” цэсэнд байршуулдаг.	Цаашид “Хөрөнгө оруулагчдад” хэмээн сайжруулах шаардлага бий.	2	100%
14	***3.3. Санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал нь тэнцвэртэй, тодорхой, бодит байна. Санхүүгийн бус тайлан нь хүрээлэн буй орчин, нийгэм, эдийн засгийн хүрээнд компанийн тогтвортой үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс, эрсдэл, компанийн үйл ажиллагааны зорилго, зорилтууддаа хүрсэн эсэхийг үнэлсэн мэдээлэл байна.***	Жилийн тайланд эдгээр мэдээллийг тусгадаг.	-	2	100%
ДҮН				6	100%
ДӨРӨВ. АУДИТ, ХЯНАЛТЫН ТОГТОЛЦОО **ТУЗ нь аудит, хяналтын тогтолцооны хараат бус, үр дүнтэй байдлыг хангана**					
15	***4.1. ТУЗ нь аудитын хорооны үйл ажиллагааны журамд хөндлөнгийн аудитортой***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын Аудитын хорооны тухай	ТУЗ-ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 25-ны	2	100%

	харьцах, түүнийг хуульд заасан чиг үүргээ саадгүй гүйцэтгэх нөхцөл боломжоор хангах талаар тусгаж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.	бүлэгт хөндлөнгийн аудит, түүний бие даасан байдлыг хянан шалгах, харьцах талаар тусгасан.	өдрийн №1 тоот тогтоолоор батлагдсан ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамтай		
16	***4.2. Хөндлөнгийн аудитор нь хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож, аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгдөг байна.***	Аудитын хороо нь аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгдөг. Мөн ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын дагуу ХЭЭХ-д хөндлөнгийн аудиторыг оролцуулахыг тусгасан.	-	1	50%
17	***4.3. Дотоод аудитын тогтолцоо, түүний бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүрэг, тэдгээрт орсон өөрчлөлтийн талаарх мэдээллийг компанийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар олон нийтэд тухай бүр мэдээлнэ.***	-	Өөрчлөлт орсон тухай бүрд цахим хуудсаар дамжулан мэдээлнэ.	0	0%
ДҮН				3	50%
ТАВ. ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА **ТУЗ нь эрсдэлийн удирдлага болон комплайнсын хяналтыг зохистой байдлаар, хараат бусаар зохион байгуулж, тэдгээрийн үр дүнтэй байдалд тогтмол хяналт тавина**					
18	***5.1. Компани нь эрсдэлийн удирдлагын заавар болон бүтэцтэй байх ба эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны үр дүн, хараат бус байдалд ТУЗ хяналт тавина.***	Компани нь эрсдэлийн удирдлагын журамтай бөгөөд эрсдэлийн үнэлгээ хийж, эрсдэлийг бууруулах ажлын төлөвлөгөө боловсруулан төлөвлөгөөний дагуу шат дараатайгаар үйл ажиллагаагаа хэрэгжүүлэн ажилладаг.	2021 оны 6 сарын 24-ний өдрийн ТУЗ-ийн 21/20 тоот тогтоолоор батлагдсан Эрсдлийн удирдлагын журамтай.	2	100%
19	***5.2. ТУЗ нь дэргэдээ эрсдэлийн удирдлага хариуцсан хороотой байхыг зорих ба уг хороо нь гурваас доошгүй тооны гишүүнтэй, дарга болон гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байна. Эрсдэлийн хорооны үйл ажиллагааны журам, бүтэц, бүрэлдэхүүнийг компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар дамжуулан нийтэд мэдээлж, тус хорооны хурлын ирц, хуралдсан асуудал,***	Эрсдэлийн удирдлагын чиг үүргийг ТУЗ-ийн аудитын хороо хариуцдаг. Аудитын хорооны дарга, гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн мөн. Аудитын хорооны бүтэц, хурлын давтамжийн талаар тайлагнадаг.	-	2	100%

	давтамжийн талаар тогтмол тайлагнана.				
20	***5.3. Компанийн үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага, эрүүл мэнд, аюулгүй байдлын эрсдэл байгаа эсэхийг үнэлэн нийтэд мэдээлж, тэдгээр эрсдэлийг хэрхэн удирдаж буйгаа тайлбарлана.***	-	Эдгээр асуудлаар эрсдэлийн үнэлгээ хийж, топ эрсдэлүүдийн талаар жилийн тайланд цаашид тайлагнана.	0	0%
21	***5.4. Компани нь комплайнсын хяналтын заавар болон бүтэцтэй байх ба комплайнсын хяналтын хэрэгжилтийн үр дүн, хараат бус байдалд ТУЗ хяналт тавина.***	Комплайнсын мэргэжилтний ажлын байрыг шинээр бий болгон комплайнсын хяналтыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна.	2023 онд баггтаан Комплайнсын хяналтын заавры батална.	2	100%
ДҮН				6	75%
ЗУРГАА. ЭРХ БҮХИЙ АЛБАН ТУШААЛТНЫ ЦАЛИН УРАМШУУЛАЛ **Эрх бүхий албан тушаалтны цалин, урамшууллын хэмжээ нь компанийн алсын хараа, онцлогт тохирсон, шударга, ил тод байна**					
22	***6.1. ТУЗ-ийн гишүүний цалин, урамшууллын хэмжээ, олгох хэлбэр, давтамжийг хувьцаа эзэмшигчийн хурлаар ил тод хэлэлцэж батална.***	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар жил бүр ТУЗ-ийн жилийн зардлын төсвийг оруулж баталдаг бөгөөд ТУЗ-ийн гишүүний цалинг тусгадаг.	-	2	100%
23	***6.2. Компани цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох үндэслэл болсон ажил үүргийн бүрдэл хэсгүүд, ажлын гүйцэтгэлийг үнэлэх шалгуурыг цалин, урамшууллын бодлогын баримтад тусгана.***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын цалин, урамшууллын хорооны чиг үүрэгт тусгаж өгсөн.	2023 онд багтаан цалин, урамшууллын бодлогыг шинэчлэн батална.	2	100%
24	***6.3. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгана.***	-	Гүйцэтгэх захирлын үйл ажиллагааны журмыг боловсруулан баталж, 2023 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгана.	0	0%
ДҮН				4	67%
ДОЛОО. ОРОЛЦОГЧ ТАЛУУДЫН ЭРХ АШИГ					

Компанийн үйл ажиллагаанд оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэлнэ					
25	***7.1. Компани нь ТУЗ-өөс баталсан бусад оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах талаар бодлогын баримт бичигтэй байна. ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлага нь оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэтгэн, тэдэнтэй хамтран ажиллах байгууллагын соёлыг төлөвшүүлнэ.***	ТУЗ нь оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлогыг 2023 онд багтаан шинээр батална.	-	0	0%
26	***7.2. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд оролцогч талуудтай хамтран ажиллахдаа ямар асуудалд голчлон анхаарч, ямар стратеги баримтлан хэрхэн хэрэгжүүлж ажилласан талаар тусгана.***	-	2023 оны жилийн үйл ажиллагааны тайлангаас эхлэн уг асуудлыг тусгана.	0	0%
27	***7.3. Оролцогч талуудтай хамтран ажиллах, мэдээлэл солилцох, харилцах зорилгоор компанийн цахим хуудсыг үр дүнтэйгээр ажиллуулна.***	Компанийн цахим хуудас ажилладаг.	Оролцогч талуудтай харилцах бодлого батлагдмагц түүнд нийцүүлэн сайжруулна.	0	0%
28	***7.4. Компанийн ажилтнуудын санал, хүсэлт, гомдлыг хүлээн авч шийдвэрлэх дотоод журам, нийгмийн асуудлыг шийдэх, мэргэжил дээшлүүлэх дотоод журам, ажлын төлөвлөгөөтэй байна.***	Компанийн дотоод журам, сургалт хөгжлийн тухай журмын дагуу хэрэгждэг.	-	2	100%
ДҮН				2	25%
НАЙМ. КОМПАНИЙН СОЁЛ **ТУЗ-ийн гишүүд компанид бизнесийн ёс зүйн өндөр хэм хэмжээг тогтоож, өөрсдөө манлайлан гүйцэтгэх удирдлага, ажилтнуудад мөрдлөг болгоно**					
29	***8.1. Компанийн үнэт зүйлс, алсын харааг оновчтой тодорхойлж, хууль ёсны, ёс зүйтэй, хариуцлагатай үйл ажиллагаа явуулах зорилгоор ТУЗ нь ёс зүйн дүрмийг батлан, нийтэд мэдээлж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.***	Гүйцэтгэх захирлын тушаалаар батлагдсан Ёс зүйн дүрэм батлагдсан байдаг.	-	2	100%
30	***8.2. Аливаа хууль бус үйлдэл болон ёс зүйн зөрчлийг ТУЗ, эсвэл түүний дэргэдэх холбогдох хороонд мэдээлэх “шүгэл үлээгчийн” тогтолцоотой байна.***	Аливаа хууль бус үйлдэл, ёс зүйн зөрчлийг мэдээлэх, түүнийг шийдвэрлэх асуудлыг “Ажилтны ёс зүйн дүрэм”-ээр зохицуулж байгаа.	Тус журмыг 2023 онд багтаан илүү боловсронгуй болгож шинэчлэн батална.	2	100%
31	***8.3. Ёс зүйн дүрмээр авлига, албан тушаалын гэмт хэргээс***	Одоогоор компанийн “Ажилтны ёс зүйн	-	2	100%

	ангид байх болон улс төрийн үйл ажиллагааг дэмжих, /дэмжихгүй байх/ хандив өргөх /өргөхгүй байх/ талаар зохицуулна.	дүрэм"-ээр зохицуулдаг.			
ДҮН				6	100%
ЕС. ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ **Компани болон ТУЗ нь хувьцаа эзэмшигчдийн эрхийг хүндэтгэн тэгш хандаж, мэдээлэл авах болон эрхээ хэрэгжүүлэх боломцоогоор бүрэн хангана**					
32	***9.1. Компани оролцогч талуудад өөрийн үйл ажиллагаа, санхүүгийн байдал, засаглалын бүтэц, зохион байгуулалт, гүйцэтгэлийн үр дүнгийн талаарх мэдээллийг цахим хуудсаараа тухай бүр хүргэнэ.***	Жил, хагас жилийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан, цахим хуудсаар дамжуулан мэдээллээ тухай бүр хүргэж ажиллаж байна.	-	2	100%
33	***9.2. Компани хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөртэй байх ба тэдэнтэй харилцах, мэдээлэл солилцох цахим сувгийг хөгжүүлнэ.***	Хөрөнгө оруулагчидтай харилцах үйл ажиллагааг 2023 онд баталж, оролцогч талуудтай харилцах бодлогын дагуу сайжруулна.	-	0	0%
34	***9.3. Компани хувьцаа эзэмшигчийн хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оролцох, санал гаргах, санал өгөх, мэдээлэл авах зэрэг хууль ёсны эрхээ хэрэгжүүлэх боломцоо, нөхцөлийг бүрдүүлнэ.***	Хувьцаа эзэмшигчид хууль ёсны эрхээ эдлэх нөхцөл, боломжоор хангагдсан.	2022 оны 4 сарын 29-ний өдрийн ХЭХ-ын 22/04 тоот тогтоолоор батлагдсан Компанийн дүрэмд тусгагдсан.	2	100%
35	***9.4. Компанийн үйл ажиллагааны чиглэл, өмчлөлийн бүтцийн асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдээс санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэхэд нь онцгойлон анхаарна.***	Компанийн тухай хууль, компанийн дүрэмд заасны дагуу эдгээр асуудлаар санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэх нөхцлөөр хангагдсан.	2022 оны 4 сарын 29-ний өдрийн ХЭХ-ын 22/04 тоот тогтоолоор батлагдсан Компанийн дүрэмд тусгагдсан.	2	100%
36	***9.5. Компани болон хувьцаа эзэмшигчдийн ашиг сонирхол зөрчигдөхөөс сэргийлэх зорилгоор сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх журамтай байх ба хэрэгжилтийг нийтэд мэдээлнэ.***	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулдаг.	ТУЗ-ийн 2019 оны 12 дугаар сарын 25-ны өдрийн №1 тоот тогтоолоор батлагдсан ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамтай.	2	100%
ДҮН				8	80%
НЭГДСЭН ДҮН				56	78%

Үнэлгээнд хийсэн дүгнэлт

Энэхүү үнэлгээг тогтмол хийснээр бид цааашид сайжруулах шаардлагатай арга хэмжээгээ тодорхойлон, компанийн засаглалаа сайжруулах зүйлсээ олж харлаа.
Дээрх үнэлгээнд үндэслэн бид цаашид дараах арга хэмжээг авч ажиллах шаардлагатай гэж үзэж байна. Үүнд:

- ТУЗ-ийн гишүүн бүрийн ажлын туршлага, ажилласан хугацаа, хараат бус байдал, хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээ, хуралдаанд оролцсон ирц зэрэг мэдээллийг жилийн үйл ажиллагааны тайланд дэлгэрэнгүйгээр тусгаж, цахим хуудсандаа байршуулах;
- ТУЗ нь энэхүү кодекст заасан засаглалын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг цахим хуудсаараа дамжуулан олон нийтэд хүргэх;
- Хөндлөнгийн аудитор нь хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож, аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгдөг байх;
- Дотоод аудитын тогтолцоо, түүний бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүрэг, тэдгээрт орсон өөрчлөлтийн талаарх мэдээллийг компанийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар олон нийтэд тухай бүр мэдээлэх;
- Компанийн үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага, эрүүл мэнд, аюулгүй байдлын эрсдэл байгаа эсэхийг үнэлэн нийтэд мэдээлж, тэдгээр эрсдлийг хэрхэн удирдаж буйгаа тайлбарлах;
- Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэх удирлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгах;
- Компани нь ТУЗ-өөс баталсан бусад оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажилллах талаар бодлогын баримт бичигтэй байх;
- Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд оролцогч талуудтай хамтран ажиллахдаа ямар асуудалд голчлон анхаарч, ямар стратеги баримтлан хэрхэн хэрэгжүүлж ажилласан талаар тусгах;
- Оролцогч талуудтай хамтран ажиллах, мэдээлэл солилцох, харилцах зорилгоор компанийн цахим хуудсыг үр дүнтэйгээр ажиллуулах;
- Компани хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөртэй байх ба тэдэнтэй харилцах, мэдээлэл солилцох цахим сувгийг хөгжүүлэх;

Тайлан бэлтгэсэн:

ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга Т.Цацрал