

**Монголбанканд  
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны I улирлын тайлан**

Хараат бус гишүүн Александр Пикер

Александр Пикер, миний бие 2021 оны 12 сарын 23-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон.

Миний бие 2024 оны 1 дүгээр улиралд бүх ТУЗ-ийн болон гишүүн болох хороодын хуралд цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянах, тухайлбал ашиг сонирхлын зөрчлийг ажиглах – илрээгүй.
- Дотоод аудитын төлөвлөгөө, тайлан болон төлөвлөгөөний гүйцэтгэлийг даган хянах.
- Дотоод аудитын төлөвлөгөөг үнэлэх.
- Зээлийн хүсэлтийг шалгах.
- Бизнесийн төлөвлөгөөг хэлэлцэхэд хувь нэмэр оруулах.
- Эрсдэлийн удирдлага болон Нэр дэвшүүлэх хороодын даргаар ажиллах.

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
19.01.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	HANSAINVEST-FINANCE I GMBH & CO. GESCHLOSSENE INVESTMENTKOMMANDITGESELLSCHAFT байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөө нэмэгдүүлэх зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хамтран ажиллах гэрээ батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
05.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.03.2024	ТУЗ-ийн хурал	Түншлэлийн ерөнхий гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/			
19.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	2023 оны санхүүгийн үр дүнд хийсэн хөндлөнгийн аудитын тайлан	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2023 оны жилийн эцсийн Санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2024 оны 2 дугаар сарын байдлаарх санхүүгийн үр дүн, 2024 оны 1 дүгээр улирлын төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн тайлан: i. Удирдлагын түвшний Эрсдэлийн удирагын хорооны тайлан ii. Санхүүгийн эрсдэл: - Зах зээлийн эрсдэл - Зээлийн эрсдэл iii. Санхүүгийн бус эрсдэл - Үйл ажиллагааны эрсдэлийн тайлан - Компаенсийн эрсдэлийн тайлан Мөнгө угаах терроризмтай тэмцэх тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Зээлийн хорооны хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2024 оны Тогтворжуулах төлөвлөгөөний санал	Батлуулахаар дахин оруулахыг дэмжсэн	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны тайлан	Аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
		“Project Milestone” төслийн хэрэгжилт	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн

		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
28.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргаар томилогдон ажиллаж байна.

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь тайлант хугацаанд 6 удаа дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 07.02.2024
- 16.02.2024
- 05.03.2024
- 19.03.2024
- 21.03.2024
- 28.03.2023

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй зээлдэгчийн хүсэлттэй холбоотой Зээлийн хорооны шийдвэрийг хянан шалгах талаар байв.

Ашиг сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал даатгал ХК – Хамтран ажиллах гэрээ;
- Бөөрөлжүүтийн тал ХХК – Зээлийн шийдвэр;
- Степпе Бэвэриж ХХК (Голомт капитал ҮЦК ХХК-тай холбоотой) – Зээлийн шийдвэр;
- Монголын ипотекийн корпораци – Зээлийн шийдвэр;
- Цэцэнс Майнинг & Энержи ХХК – Зээлийн шийдвэр;
- Изи Пэй ХХК – Түншлэлийн ерөнхий гэрээ.

Нэр дэвшүүлэх хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 3 дугаар саын 7, 8-ны өдрүүдэд 2 удаа хуралдаж нийт 4 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
07.03.2024	ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүнийг сонгох тухай	Дэмжсэн

28.03.2023	ХЭХ-аар сонгохоор ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүнээр БНАУ-ын иргэн Ноён Ханс Холзхакерийг нэмж нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн
	ХЭХ-ээр ТУЗ-ийн одоогийн гишүүдийг улируулан сонгохоор нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн
	ХЭХ-ээр ТУЗ-ийн одоогийн хараат бус гишүүдийг улируулан сонгохоор нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь 1 дүгээр сарын 25, 2 дугаар сарын 29, 3 дугаар сарын 29-ний өдрүүдэд хуралдаж нийт 13 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.01.2024	Санхүүгийн үр дүн (2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талуудын улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Бондын бэлтгэл ажлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Маркетинг болон дижитал банкны зардлын аудитлагдсан тайлан	Хэлэлцсэн
29.02.2024	Санхүүгийн үр дүн (2024 оны 1 дүгээр сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны үүрэг даалгаврын хэрэгжилт	Хэлэлцсэн
29.03.2024	2023 оны санхүүгийн үр дүн – хөндлөнгийн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан	Хэлэлцсэн
	Санхүүгийн үр дүн (2024 оны 2 дугаар сарын 29-ний байдлаарх), оны 1 дүгээр улирлын төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	Цөөн хувьцаа эзэмшигчид болон бусад талуудаас ирсэн асуулт, гомдол	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн технологийн зайнаас хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Соёлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолсон. Үүнд:

- Голомт банкны 2023 оны 10 дугаар сарын санхүүгийн тайлантай танилцаж, хэрэглээний зээлийн зах зээлд эзлэх хувь буурсан шалтгааныг асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын газраас танилцуулсан аудитын тайланг нарийвчлан уншиж, хянасан.

- Дотоод аудитын тайлан, төсвийн гүйцэтгэл, 2023 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж 2023 оны улирлын төлөвлөгөөг баталсан.
- Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)-г хянаж, мэдээллийн аналитикийн алсын харааны талаар асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын 2024-2026 оны дунд хугацааны стратегийн зорилт, 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, төсвийн төлөвлөгөө, 2024 оны аудит, ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж, баталсан.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд:

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

---

Александр Пикер

**Монголбанканд**  
**Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны I улирлын тайлан**

Хараат бус гишүүн Жэймс Б. Двайер III

Миний бие James B. Dwyer III (Жеймс Б.Двайер III) нь 2018 оны 3 дугаар сард Голомт банкны (“Голомт” буюу “Банк”) Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн (“ТУЗ”) хараат бус гишүүнээр томилогдсон.

Миний бие 2018 оны 3 дугаар сараас 2021 оны 1 дүгээр сар хүртэл цөөн удаагийн хурлаас бусад нийт ТУЗ-ийн хурал болон нийт Банкны Хороодын хурлуудад биечлэн оролцсон. 2021 оны 2 дугаар сараас хойшхи хурлуудад цахим хэлбэрээр оролцсон. 2023 оны 7 дугаар сарын хуралд биечлэн оролцсон бөгөөд 2024 оны 7 дугаар сард мөн биечлэн оролцох болно.

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
19.01.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	HANSAINVEST-FINANCE I GMBH & CO. GESCHLOSSENE INVESTMENTKOMMANDITGESELLSCHAFT байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөө нэмэгдүүлэх зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хамтран ажиллах гэрээ батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
05.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Түншлэлийн ерөнхий гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.03.2024	ТУЗ-ийн хурал	2023 оны санхүүгийн үр дүнд хийсэн	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит/	хөндлөнгийн аудитын тайлан		
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2023 оны жилийн эцсийн Санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2024 оны 2 дугаар сарын байдлаарх санхүүгийн үр дүн, 2024 оны 1 дүгээр улирлын төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн тайлан: i. Удирдлагын түвшний Эрсдэлийн удирагын хорооны тайлан ii. Санхүүгийн эрсдэл: - Зах зээлийн эрсдэл - Зээлийн эрсдэл iii. Санхүүгийн бус эрсдэл - Үйл ажиллагааны эрсдэлийн тайлан - Комплаенсийн эрсдэлийн тайлан Мөнгө угаах терроризмтай тэмцэх тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Зээлийн хорооны хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2024 оны Тогтворжуулах төлөвлөгөөний санал	Батлуулахаар дахин оруулахыг дэмжсэн	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны тайлан	Аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
		"Project Milestone" төслийн хэрэгжилт	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
28.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь 1 дүгээр сарын 25, 2 дугаар сарын 29, 3 дугаар сарын 29-ний өдрүүдэд хуралдаж нийт 13 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.01.2024	Санхүүгийн үр дүн (2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талуудын улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Бондын бэлтгэл ажлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Маркетинг болон дижитал банкны зардлын аудитлагдсан тайлан	Хэлэлцсэн
29.02.2024	Санхүүгийн үр дүн (2024 оны 1 дүгээр сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны үүрэг даалгаврын хэрэгжилт	Хэлэлцсэн
29.03.2024	2023 оны санхүүгийн үр дүн – хөндлөнгийн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан	Хэлэлцсэн
	Санхүүгийн үр дүн (2024 оны 2 дугаар сарын 29-ний байдлаарх), оны 1 дүгээр улирлын төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	Цөөн хувьцаа эзэмшигчид болон бусад талуудаас ирсэн асуулт, гомдол	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн технологийн зайнаас хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Соёлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргаар томилогдон ажиллаж байна.

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь тайлант хугацаанд 6 удаа дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 07.02.2024
- 16.02.2024
- 05.03.2024
- 19.03.2024
- 21.03.2024
- 28.03.2023

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй зээлдэгчийн хүсэлттэй холбоотой Зээлийн хорооны шийдвэрийг хянан шалгах талаар байв.



Ашиг сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал даатгал ХК – Хамтран ажиллах гэрээ;
- Бөөрөлжүүтийн тал ХХК – Зээлийн шийдвэр;
- Степпе Бэвэриж ХХК (Голомт капитал ҮЦК ХХК-тай холбоотой) – Зээлийн шийдвэр;
- Монголын ипотекийн корпораци – Зээлийн шийдвэр;
- Цэцэнс Майнинг & Энержи ХХК – Зээлийн шийдвэр;
- Изи Пэй ХХК – Түншлэлийн ерөнхий гэрээ.

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд:

- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Удирдлагын багийн шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь сайжруулах шаардлагатай асуудал илэрвэл ТУЗ-ийн түвшинд хэлэлцүүлж, эргэн тайлагнах хугацаатайгаар үйл ажиллагааг сайжруулах чиглэл өгсөн. Гүйцэтгэх удирдлагын баг нь тус хүсэлтийг хүлээн авч шаардлагатай арга хэмжээг цаг тухайд нь авч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Тайлант хугацаанд гаргасан ТУЗ-ийн бүх шийдвэрийг санал хураалтад миний зүгээс маш сайн судалж, дэмжсэн болохыг үүгээр баталж байна.
- Надад асуулт эсвэл нэмэлт тодруулга авах шаардлага үүссэн тохиолдолд ТУЗ болон Удирдлагын багийн гишүүд зохих мэдээллийг өгч хамтарч ажилладаг.
- 2022 оны 11 дүгээр сард IPO амжилттай хийсний дараа Банкны удирдлага 2022 он болон 2023 оны хугацаанд Үйл ажиллагааны ашгаа амжилттай бүрдүүлж чадсан. Банк нь Үйл ажиллагааны ашгийн дээд амжилтыг тогтоосон. Гадаад эх үүсвэрийн хүртээмж хангалттай хэмжээнд байна. 2024 оны дунд үеийн олон улсын зээлийн эх үүсвэрийн төлөвлөлтийн явц сайн байна.
- IPO амжилттай болсонтой холбогдуулан банкны олон нийттэй харилцах харилцааг ихээхэн онцолсон. Голомт банкныг “The Banker” сэтгүүлээс 2022

оны “Монголын шилдэг банк”-аар шалгаруулсан нь энэхүү олон нийттэй харилцах ажиллагааны хүчин чармайлтын илэрхийлэл байлаа. Банкны "Сайн сайхныг санхүүжүүлнэ" хэмээх уриа, Байгаль орчин, нийгэм, засаглалын (ESG) үйл ажиллагааг дэмжих, дижитал эрин дэх бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд анхаарлаа хандуулж урамшууллаа.

- Банкны бизнес төлөвлөлт, төсөвлөлт нь мөн үлгэр жишээ болсон. Шаардлагатай өөрчлөлтүүдийг цаг тухайд нь хийсэн. Төлөвлөгөөний зөрүүг хянаж, стратегид тухай бүрд нь өөрчлөлт оруулдаг. Сайн стратегийг тодорхойлохдоо бусад 4 том банктай харьцуулсан харьцуулалтыг тогтмол хийдэг.
- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа үр дүнтэй явагдаж байна.
- Банк 2023 оны санхүүгийн тайлангийн талаарх дүгнэлтийг тухайн жилийн дотоод хяналтын тоймыг өгсөн KPMG-ээс авна. Монголбанкнаас хараат бус аудитор ажиллуулах боломжтой жил дууссан тул “PricewaterhouseCoopers (PwC)” аудитын компанийг солих шаардлагатай болсон.

Хүндэтгэсэн,

---

Жэймс Б. Двайер III

Хараат бус гишүүн

**Монголбанканд**  
**Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны I улирлын тайлан**

Хараат бус гишүүн Роберт В. ван Свитен

Миний бие, Роберт В. ван Свитен, 2023 оны 05 дугаар сарын 19-ний өдөр Голомт банкны (“Голомт” буюу “Банк”) Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн (“ТУЗ”) хараат бус гишүүнээр томилогдон мөн тус өдөр Монголбанкнаас холбогдох зөвшөөрлийг авсан. Нэр дэвшүүлэх хорооны дарга, дараа нь Аудитын хороо болон Эрсдэлийн удирдлагын хороодын гишүүнээр томилогдсон.

Миний бие 2024 оны 1 дүгээр улиралд бүх ТУЗ-ийн болон гишүүн болох хороодын хуралд цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянах, тухайлбал ашиг сонирхлын зөрчлийг ажиглах – илрээгүй.
- Дотоод аудитын төлөвлөгөө, тайлан болон төлөвлөгөөний гүйцэтгэлийг даган хянах.
- Дотоод аудитын төлөвлөгөөг үнэлэх.
- Зээлийн хүсэлтийг шалгах.
- Бизнесийн төлөвлөгөөг хэлэлцэхэд хувь нэмэр оруулах.
- Аудит, Эрсдэлийн удирдлага болон Нэр дэвшүүлэх хороодын гишүүнээр ажиллах.

<b>Огноо</b>	<b>Уулзалт</b>	<b>Хэлэлцсэн асуудал</b>	<b>Шийдвэр</b>	<b>Санал</b>
19.01.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	HANSAINVEST-FINANCE I GMBH & CO. GESCHLOSSENE INVESTMENTKOMMANDITGESELLSCHAFT байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөө нэмэгдүүлэх зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хамтран ажиллах гэрээ батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.02.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
05.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

19.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Түншлэлийн ерөнхий гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	2023 оны санхүүгийн үр дүнд хийсэн хөндлөнгийн аудитын тайлан	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2023 оны жилийн эцсийн Санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2024 оны 2 дугаар сарын байдлаарх санхүүгийн үр дүн, 2024 оны 1 дүгээр улирлын төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн тайлан: i. Удирдлагын түвшний Эрсдэлийн удирагын хорооны тайлан ii. Санхүүгийн эрсдэл: - Зах зээлийн эрсдэл - Зээлийн эрсдэл iii. Санхүүгийн бус эрсдэл - Үйл ажиллагааны эрсдэлийн тайлан - Компаенсийн эрсдэлийн тайлан Мөнгө угаах терроризмтай тэмцэх тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Зээлийн хорооны хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2024 оны Тогтворжуулах төлөвлөгөөний санал	Батлуулахаар дахин оруулахыг дэмжсэн	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны тайлан	Аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
		“Project Milestone” төслийн хэрэгжилт	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн

		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
28.03.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Голомт банкны 300 сая хүртэлх ам.долларын бондыг олон улсад гаргахын зөвшөөрсүгэй.	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргаар томилогдон ажиллаж байна.

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь тайлант хугацаанд 6 удаа дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 07.02.2024
- 16.02.2024
- 05.03.2024
- 19.03.2024
- 21.03.2024
- 28.03.2023

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй зээлдэгчийн хүсэлттэй холбоотой Зээлийн хорооны шийдвэрийг хянан шалгах талаар байв.

Ашиг сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал даатгал ХК – Хамтран ажиллах гэрээ;
- Бөөрөлжүүтийн тал ХХК – Зээлийн шийдвэр;
- Степпе Бэвэриж ХХК (Голомт капитал ҮЦК ХХК-тай холбоотой) – Зээлийн шийдвэр;
- Монголын ипотекийн корпораци – Зээлийн шийдвэр;
- Цэцэнс Майнинг & Энержи ХХК – Зээлийн шийдвэр;
- Изи Пэй ХХК – Түншлэлийн ерөнхий гэрээ.

Нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 3 дугаар саын 7, 8-ны өдрүүдэд 2 удаа хуралдаж нийт 4 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
-------	-------------------	-------

07.03.2024	ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүнийг сонгох тухай	Дэмжсэн
28.03.2023	ХЭХ-аар сонгохоор ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүнээр БНАУ-ын иргэн Ноён Ханс Холзхакерийг нэмж нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн
	ХЭХ-ээр ТУЗ-ийн одоогийн гишүүдийг улируулан сонгохоор нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн
	ХЭХ-ээр ТУЗ-ийн одоогийн хараат бус гишүүдийг улируулан сонгохоор нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь 1 дүгээр сарын 25, 2 дугаар сарын 29, 3 дугаар сарын 29-ний өдрүүдэд хуралдаж нийт 13 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.01.2024	Санхүүгийн үр дүн (2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талуудын улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Бондын бэлтгэл ажлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Маркетинг болон дижитал банкны зардлын аудитлагдсан тайлан	Хэлэлцсэн
29.02.2024	Санхүүгийн үр дүн (2024 оны 1 дүгээр сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны үүрэг даалгаврын хэрэгжилт	Хэлэлцсэн
29.03.2024	2023 оны санхүүгийн үр дүн – хөндлөнгийн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан	Хэлэлцсэн
	Санхүүгийн үр дүн (2024 оны 2 дугаар сарын 29-ний байдлаарх), оны 1 дүгээр улирлын төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	Цөөн хувьцаа эзэмшигчид болон бусад талуудаас ирсэн асуулт, гомдол	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн технологийн зайнаас хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Соёлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолсон. Үүнд:

- Холбоотой талуудын гүйлгээг Монголбанкны шийдвэрийг харгалзан хэлэлцсэн.
- Дотоод аудитын газраас танилцуулсан аудитын тайланг нарийвчлан уншиж, хянасан.

- Дотоод аудитын тайлан, төсвийн гүйцэтгэл, 2023 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж 2023 оны улирлын төлөвлөгөөг баталсан.
- Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)-г хянаж, мэдээллийн аналитикийн алсын харааны талаар асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын 2024-2026 оны дунд хугацааны стратегийн зорилт, 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, төсвийн төлөвлөгөө, 2024 оны аудит, ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж, баталсан.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд:

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Роберт В. ван Свитен