

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

Хараат бус гишүүн Ханс Холзхакер

Ханс Холзхакер, миний бие 2024 оны 7 дугаар сарын 25-ны өдөр Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон.

Миний бие ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хуралд цахимаар оролцсон бөгөөд гишүүн болох хороодын хуралд мөн цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хурал болон хобоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтад оролцсон.
- 2024 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн ТУЗ-ийн ээлжит хурлын үеэр Хятадад болж буй үйл явцтай холбоотой стресс тестийн хувилбар нь АНУ-ын тарифын өсөлтийн нөлөөнд хэт төвлөрч байгаа бол Хятадын эдийн засагт үл хөдлөх хөрөнгийн хийсвэр өсөлт гэх мэт бусад томоохон анхаарах эрсдэлүүд байгааг дурдсан.
- Аудитын хорооны гишүүнээр томилогдож, хорооны хурал, хэлэлцүүлэг болон санал хураалтанд оролцсон.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
24.10.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		IFRS S1, S2 зөвлөх үйлчилгээний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Зээл, хөрөнгө оруулалт тухай: - IFC байгууллагаас авах 150 сая ам.дол зээл - EBRD байгууллагаас авах 20 сая ам.дол зээл - Symbiotics S.A, Enabling Capital, GCPF, GGSF байгууллагуудаас нийт 38 сая ам.дол болон 10 т.б. төгрөг хүртэлх зээл авах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Supported

		Аудитын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 3р улирлын	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2024 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
05.11.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл нэмэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нэмэлт бонд гаргах нөхцөлийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND S.A., SICAV-SIF байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд ногоон болон нийгмийн чиглэлийн бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
27.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага: - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		Бүтэц зохион байгуулалт	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2025 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов:	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хорооны 11 дүгээр сарын 19-ний өдөр, 12 дугаар сарын 27-ны өдрүүдийн хурал болон холбоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
19.11.2024	2024 оны 10 сарын байдлаарх санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Хөндлөнгийн аудитын мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	Бизнес төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн
	Банкны тухай хуулийн саналын тухай мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн аюулгүй байдлын үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Олон улсын банкны үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
27.12.2024	Аудитын хороо, ДАГ, ДАА нарын дүрэм болон ДА-ын үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2025 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	Дэмжсэн

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

- Миний мэдэж байгаачлан тайлант хугацаанд Голомт банкны ТУЗ болон Удирдлагын баг нь банкны хөрөнгийн бүтэц, ашиг, үйл ажиллагаа, тайлагнал болон компанийн засаглалыг бэхжүүлэхээр хичээнгүйлэн ажилласан.
- 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.
- ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцсэн асуудлуудыг хангалттай хугацаанд танилцуулж, ТУЗ-ийн хурлаас өмнө гишүүдэд мэдээлэлтэй танилцах боломжийг бүрдүүлдэг.
- ТУЗ-ийн хэлэлцүүлэг нь нээлттэй, нарийвчлан хэлэлцэх боломжтой бөгөөд энэ нь гишүүдэд банканд чухал ач холбогдолтой асуудлын талаар

нарийвчлан ярилцах, үндэслэлтэй шийдвэр гаргах, санал, бүтээлч шүүмжлэл гаргах боломжийг олгодог.

- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг. Тайлант хугацаанд банканд сөргөөр

Гарын үсэг зурсан:

Ханс Холзхакер,
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны IV 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 ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хуралд цахимаар оролцсон бөгөөд гишүүн болох хороодын хуралд мөн цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Дотоод аудитын үйл ажиллагааг нарийн хянах.
- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянах, тухайлбал ашиг сонирхлын зөрчлийг ажиглах – илрээгүй.
- Харьцаанд нарийн анхаарах.
- Зээлийн хүсэлтийг шалгах.
- Үр дүнгийн хэлэлцүүлэгт хувь нэмрээ оруулсан.
- Бизнесийн төлөвлөгөөний хэлэлцүүлэгт хувь нэмрээ оруулсан.
- Олон улсын хөрөнгийн зах зээлийн гүйлгээтэй холбоотой бүхий л асуудалд Удирдлагын багт чиглэл өгөн ажилласан.
- Аудит, Эрсдэлийн удирдлага болон Нэр дэвшүүлэх хороодын даргаар ажилласан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
24.10.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		IFRS S1, S2 зөвлөх үйлчилгээний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Зээл, хөрөнгө оруулалт тухай: - IFC байгууллагаас авах 150 сая ам.дол зээл - EBRD байгууллагаас авах 20 сая ам.дол зээл - Symbiotics S.A, Enabling Capital, GCPF, GGSF байгууллагуудаас нийт 38 сая ам.дол болон 10 т.б.	Хэлэлцэж баталсан	Supported

		төгрөг хүртэлх зээл авах тухай		
		Аудитын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 3р улирлын	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2024 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
05.11.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл нэмэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нэмэлт бонд гаргах нөхцөлийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND S.A., SICAV-SIF байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд ногоон болон нийгмийн чиглэлийн бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
27.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага: - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		Бүтэц зохион байгуулалт	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2025 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов:	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 01.10.2024
- 14.10.2024
- 24.10.2024
- 29.10.2024
- 13.11.2024
- 11.12.2024
- 18.12.2024
- 19.12.2024
- 27.12.2024

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.

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

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

- Мөнгөнгүүр эмнэлэг ХХК.

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Комплаенсийн бодлогын өөрчлөх тухай;
- RAS 2025 өөрчлөх санал;
- Эрсдэлийн удирдлагын бодлого 2025-26;
- Зээлийн бодлого;
- Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого;
- Сангаас хаах зээлийн танилцуулагаб

Нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр нэг удаа хуралдсан.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Нэр дэвшүүлэх хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Нэр дэвшүүлэх хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие Аудитын хорооны хуралд тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр оролцож 2 асуудал хэлэлцсэн. Тус хуралд санал болгосноор хараат бус гишүүдийн үүргийн хуваарилалтыг тэнцвэржүүлэх үүднээс хорооны суудлаа Ноён Ханс Холзхакерт өгсөн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Холбоотой талын 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Аудитын хорооны бүрэлдэхүүн өөрчлөх тухай	Дэмжсэн
	ДАГ болон ДАА-ын III улирлын үйл ажиллагааны тайлан, IV улирлын төлөвлөгөө	Дэмжсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Аудитын хорооны бүрэлдэхүүн өөрчлөх тухай;
- ДАГ болон ДАА-ын III улирлын үйл ажиллагааны тайлан, IV улирлын төлөвлөгөө;
- Аудитын хороо, ДАГ, ДАА нарын дүрэм болон ДА-ын үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулах тухай;
- Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2025 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв.

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
Хараат бус гишүүн

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

Хараат бус гишүүн Жеймс Б. Двайер III

Жэймс Б. Двайер III, миний бие 2018 оны 3 сард Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон.

Миний бие ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хуралд цахимаар оролцсон бөгөөд гишүүн болох хороодын хуралд мөн цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Аудитын хорооны даргаар ажиллах. Дотоод аудитын төлөвлөгөө, тайлан болон төлөвлөгөөний гүйцэтгэлийг даган хянах. Дотоод аудитын үйл ажиллагаанд, тусгайлан мэдээллийн технологийн чиглэлийн боловсон хүчин нэмж ажилд авах талаар дэмжсэн.
- Томоохон олон улсын байгууллага болон чанартай олон улсын хөрөнгө оруулагчидтай хамтран хөрөнгө босгох үйл ажиллагаанд дэмжлэг үзүүлсэн
- Бизнесийн төлөвлөгөөг хэлэлцэхэд хувь нэмэр оруулах.
- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянах, тухайлбал ашиг сонирхлын зөрчлийг ажиглах – илрээгүй.
- Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүнээр ажиллаж зээлийн хүсэлтийг шалгасан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
24.10.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		IFRS S1, S2 зөвлөх үйлчилгээний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Зээл, хөрөнгө оруулалт тухай: - IFC байгууллагаас авах 150 сая ам.дол зээл - EBRD байгууллагаас авах 20 сая ам.дол зээл - Symbiotics S.A, Enabling Capital, GCPF, GGSP байгууллагуудаас нийт 38 сая ам.дол болон 10 т.б.	Хэлэлцэж баталсан	Supported

		төгрөг хүртэлх зээл авах тухай		
		Аудитын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 3р улирлын	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2024 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
05.11.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл нэмэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нэмэлт бонд гаргах нөхцөлийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND S.A., SICAV-SIF байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд ногоон болон нийгмийн чиглэлийн бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
27.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага: - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		Бүтэц зохион байгуулалт	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2025 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов:	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр, 11 дүгээр сарын 19-ний өдөр, 12 дугаар сарын 27-ны өдөр хуралдаж нийт 11 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Холбоотой талын 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Аудитын хорооны бүрэлдэхүүн өөрчлөх тухай	Дэмжсэн
	ДАГ болон ДАА-ын III улирлын үйл ажиллагааны тайлан, IV улирлын төлөвлөгөө	Дэмжсэн
19.11.2024	2024 оны 10 сарын байдлаарх санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Хөндлөнгийн аудитын мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	Бизнес төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн
	Банкны тухай хуулийн саналын тухай мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн аюулгүй байдлын үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Олон улсын банкны үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
27.12.2024	Аудитын хороо, ДАГ, ДАА нарын дүрэм болон ДА-ын үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2025 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	Дэмжсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Аудитын хорооны бүрэлдэхүүн өөрчлөх тухай;
- ДАГ болон ДАА-ын III улирлын үйл ажиллагааны тайлан, IV улирлын төлөвлөгөө;
- Аудитын хороо, ДАГ, ДАА нарын дүрэм болон ДА-ын үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулах тухай;
- Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2025 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв.

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

ЗЭЗЦУ-ын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр хуралдаж нийт 2 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцсэн
	Соёлын кодын хэрэгжилтийг явцын тайлан	Хэлэлцсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай.

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 01.10.2024
- 14.10.2024
- 24.10.2024
- 29.10.2024
- 13.11.2024
- 11.12.2024
- 18.12.2024
- 19.12.2024
- 27.12.2024

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.

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

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

- Мөнгөнгүүр эмнэлэг ХХК.

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Компаенсийн бодлогын өөрчлөх тухай;
- RAS 2025 өөрчлөх санал;

- Эрсдэлийн удирдлагын бодлого 2025-26;
- Зээлийн бодлого;
- Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого;
- Сангаас хаах зээлийн танилцуулагаб

Нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр нэг удаа хуралдсан.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Нэр дэвшүүлэх хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Нэр дэвшүүлэх хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай

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

- Голомт банкны 2024 оны санхүүгийн үр дүнг хянаж ирэх төсөөллийг төсөвлөсөн.
- Дотоод аудитын үйл ажиллагааны тайланг уншиж хянасан.
- Миний бодлоор тайлант хугацаанд Голомт банкны ТУЗ болон Удирдлагын баг нь банкны хөрөнгийн бүтэц, ашиг, үйл ажиллагаа, тайлагнал болон компанийн засаглалыг бэхжүүлэхээр хичээнгүйлэн ажилласан.
- 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.
- Удирдлагын баг нь ТУЗ-ийн чиглэлийг дагадаг бөгөөд банкиг мэргэжлийн түвшинд, эрх чөлөөтэй удирддаг.
- Банк нь Монголбанкнаас гаргасан хууль тогтоомжийг дагаг мөрдөж, өгсөн саналыг хэрэгжүүлэхээр хичээнгүйлэн ажилладаг.

Гарын үсэг зурсан:

Жеймс Б. Двайер III
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны IV 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 ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хуралд цахимаар оролцсон бөгөөд гишүүн болох хороодын хуралд мөн цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ЖДҮ-ийн салбарт илүү анхаарч шийдвэр гаргасан бизнес төлөвлөгөөний стратегийн хэлэлцүүлгийн үеэр Эрсдэлийн үйл ажиллагаан дээр төвлөрч тус эрсдэлийн хөгжлийг анхааралтай ажиглах талаар зөвлөсөө. ЖДҮ-ийн зээл нь бусад зээлээс илүү эрсдэлтэй байдаг. ЖДҮ-ийг Байгууллагын үйл ажиллагаагаар "жижиг аж ахуйн нэгж" гэж үзэхгүйгээр тусгайлан загварчлагдаагүй Иргэдийн банкны үйл ажиллагаагаар авч үзэх нь зүйтэй.
- Хөрөнгийн өсөлт нь хөрөнгийн шаардлагаар хязгаарлагдаж байгааг харгалзан ЖДҮ, ялангуяа бичил бизнест төлбөрийн орлого, өндөр хүүгийн асуудалд банкны удирдлагын анхаарлыг хандуулах тухай зөвлөсөн. Бичил болон ЖДҮ-ийн зээлийн үнийн өрсөлдөөнөөс зайлсхийх хэрэгтэй.
- Харьцаа болон холбоотой талуудын гүйлгээнд онцгой анхаарах шаардлагатай
- Зээлийн хүсэлтийг шалгах.
- Үр дүнгийн талаарх хэлэлцүүлэгт хувь нэмрээ оруулах.
- Эрсдэлийн чиг үүрэг гүйцэтгэх захирлын дор байх ёсгүй гэсэн миний саналыг хүлээн авч, зохион байгуулалтад өөрчлөлт оруулсан.
- Зээлийн бодлогыг нарийн хэлэлцсэн.
- Эрсдэлийн удирдлага болон Нэр дэвшүүлэх хороодын даргаар ажилласан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
24.10.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		IFRS S1, S2 зөвлөх үйлчилгээний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Зээл, хөрөнгө оруулалт тухай: - IFC байгууллагаас авах 150 сая ам.дол зээл	Хэлэлцэж баталсан	Supported

		- EBRD байгууллагаас авах 20 сая ам.дол зээл - Symbiotics S.A, Enabling Capital, GCPF, GGSF байгууллагуудаас нийт 38 сая ам.дол болон 10 т.б. төгрөг хүртэлх зээл авах тухай		
		Аудитын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 3р улирлын	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2024 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
05.11.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл нэмэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нэмэлт бонд гаргах нөхцөлийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		GLOBAL CLIMATE PARTNERSHIP FUND S.A., SICAV-SIF байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
19.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд ногоон болон нийгмийн чиглэлийн бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
27.12.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцуулага: - Бодлого шинэчлэл	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		- Төсөл хөтөлбөрүүд		
		Бүтэц зохион байгуулалт	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Бусад; 2025 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов:	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

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 дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 01.10.2024
- 14.10.2024
- 24.10.2024
- 29.10.2024
- 13.11.2024
- 11.12.2024
- 18.12.2024
- 19.12.2024
- 27.12.2024

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.

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

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

- Мөнгөнгүүр эмнэлэг ХХК.

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Комплаенсийн бодлогын өөрчлөх тухай;
- RAS 2025 өөрчлөх санал;
- Эрсдэлийн удирдлагын бодлого 2025-26;
- Зээлийн бодлого;
- Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого;
- Сангаас хаах зээлийн танилцуулагаб

Нэр дэвшүүлэх хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр нэг удаа хуралдсан.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Нэр дэвшүүлэх хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Нэр дэвшүүлэх хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

ЗЭЗЦУ-ын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр хуралдаж нийт 2 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцсэн
	Соёлын кодын хэрэгжилтийг явцын тайлан	Хэлэлцсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 24-ний өдөр, 11 дүгээр сарын 19-ний өдөр, 12 дугаар сарын 27-ны өдөр хуралдаж нийт 11 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.10.2024	Холбоотой талын 3р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Аудитын хорооны бүрэлдэхүүн өөрчлөх тухай	Дэмжсэн
	ДАГ болон ДАА-ын III улирлын үйл ажиллагааны тайлан, IV улирлын төлөвлөгөө	Дэмжсэн
19.11.2024	2024 оны 10 сарын байдлаарх санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Хөндлөнгийн аудитын мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	Бизнес төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн
	Банкны тухай хуулийн саналын тухай мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн аюулгүй байдлын үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн

	Олон улсын банкны үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
27.12.2024	Аудитын хороо, ДАГ, ДАА нарын дүрэм болон ДА-ын үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2025 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	Дэмжсэн

ТУЗ-д батлахаар санал дэвшүүлсэн дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

- Аудитын хорооны бүрэлдэхүүн өөрчлөх тухай;
- ДАГ болон ДАА-ын III улирлын үйл ажиллагааны тайлан, IV улирлын төлөвлөгөө;
- Аудитын хороо, ДАГ, ДАА нарын дүрэм болон ДА-ын үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулах тухай;
- Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2025 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв.

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

- Холбоотой талуудын гүйлгээнд дүн шинжилгээ хийсэн.
- Аудитын үр дүнг хэлэлцсэн.

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