

**Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны III 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 7 дугаар сарын 25-ны өдрөөс 26-ны өдөр хүртэлх ТУЗ-ийн хуралд биечлэн оролцсон бөгөөд 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.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
04.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Компани татан буулгах тухай /зээл цуглуулахтай холбоотой/	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
04.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хамтран ажиллах гэрээ батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
23.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Гүйцэтгэх захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
26.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	2024 эхний хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		Өрсөлдлөгчийн анализ	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дижитал шилжилтийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хэрэгжиж буй төслүүдийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Харилцагчийн бүртгэлийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Харилцагчийн үйлчилгээний газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувийн банкны үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Лизингийн төвийн үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Голомт плаза – шинэ төв оффис төслийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
24.09.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Комплаенсийн бодлогод нэмэлт өөрчлөлт оруулан батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн

Холбоотой талын гүйлгээ:

- Изи Пэй ХХК /Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай/.

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцож, дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 08.07.2024
- 25.07.2024
- 31.07.2024
- 05.08.2024
- 29.08.2024
- 09.09.2024

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.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
24.05.2024	Санхүүгийн үр дүн (2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний байдлаарх)	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талуудын улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
14.06.2024	2024 оны 5 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн, төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	KPMG 2023 Дотоод хяналтын зөвлөмж	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талуудын тайлан	Хэлэлцсэн
	Өрсөлдөгчдийн санхүүгийн анализ	Хэлэлцсэн
	Бондын хэрэгжилтийн тайлан	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:

Роберт В. ван Свитен

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

Хараат бус гишүүн Жэймс 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 2024 онд бүх ТУЗ-ийн хуралд оролцсон бөгөөд гишүүн болох хороодын хуралд цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Аудитын хорооны даргаар ажиллах. Дотоод аудитын төлөвлөгөө, тайлан болон төлөвлөгөөний гүйцэтгэлийг даган хянах.
- Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд зээлийн хүсэлтийг шалгах.
- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянах, тухайлбал ашиг сонирхлын зөрчлийг ажиглах – илрээгүй.
- Бизнесийн төлөвлөгөөг хэлэлцэхэд хувь нэмэр оруулах.

ТУЗ-ИЙН ХУРЛУУД:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
04.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Компани татан буулгах тухай /зээл цуглуулахтай холбоотой/	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
04.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хамтран ажиллах гэрээ батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
23.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Гүйцэтгэх захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
26.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	2024 эхний хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Өрсөлдөгчийн анализ	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дижитал шилжилтийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хэрэгжиж буй төслүүдийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
Харилцагчийн бүртгэлийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн		

		Харилцагчийн үйлчилгээний газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувийн банкны үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Лизингийн төвийн үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Голомт плаза – шинэ төв оффис төслийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
24.09.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Комплаенсийн бодлогод нэмэлт өөрчлөлт оруулан батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн

Холбоотой талын гүйлгээ:

Изи Пэй ХХК /Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай/-г дэмжсэн.

Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2024	Холбоотой талуудын 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Арилжааны үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тай	Хэлэлцсэн
	Цахим аюулгүй байдлын үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагаа /ДАГ, ДАА/-ны 2 дугаар улирлын гүйцэтгэлийн тайлан	Хэлэлцсэн
	Хэлтсийн захирал томилох тухай /Зайны аудит, чанарын баталгааны хэлтэс/	Хэлэлцэж баталсан
18.09.2024	2024 оны 8 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	2024 оны эхний хагас жилийн хөндлөнгийн аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн

	Цахим орчинд хэрэглэгчийг таних үйл ажиллагаа /е-КҮС/-ны цахим элсэлт	Хэлэлцсэн
	Салбарын аудитын тайланг нэгтгэл	Хэлэлцсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцож, дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 08.07.2024
- 25.07.2024
- 31.07.2024
- 05.08.2024
- 29.08.2024
- 09.09.2024

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.

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

- Голомт банкны 8 дугаар сарын санхүүгийн үр дүнг хянасан.
- Дотоод аудитын газраас илтгэсэн аудитын тайлангуудыг нарийвчлан уншиж танилцан хэлэлцсэн.

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

- 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.
- Банкны бизнес төлөвлөлт, төсөвлөлт нь мөн үлгэр жишээ байдаг. Шаардлагатай өөрчлөлтүүдийг цаг тухайд нь хийсэн. Төлөвлөгөөний зөрүүг хянаж, стратегид тухай бүрд нь өөрчлөлт оруулдаг. Сайн стратегийг тодорхойлохдоо бусад 4 том банкт харьцуулсан харьцуулалтыг тогтмол хийдэг.
- Банкны удирдлага 2024 оны 8 дугаар сарыг дуустал Үйл ажиллагааны ашгаа үлэмж хэмжээгээр нэмэгдүүлэх ажлыг амжилттай үргэлжлүүлсэн. 2024 онд амжилтыг давсан түвшинд хүрж эрс сайжирж байгаа нь 2024 оны 2 дугаар улирлын санхүүгийн

үр дүнгээс харагдаж байна. Гадаад хөрөнгийн хүртээмжийг амжилттай үргэлжлүүлж байгааг 2 дугаар улиралд гаргасан 300 сая ам.долларын олон улсын бонд, ОУСК-тай ирэх 3 жилд хэрэгжүүлэх хамтын ажиллагаа болон бусад олон улсын байгууллагуудаас хуримтлуулсан 38 ая ам.долларын санхүүжилтээс жишээлж болно.

- Одонбаатарыг Гүйцэтгэх захирлаар томилсноор банкны зохион байгуулалтын бүтэц үр дүнтэй сайжирч байна.
- 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 нь чухал асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- 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.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Удирдлагын багийн шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.

Гарын үсэг зурсан:

Жэймс Б. Двайер III

**Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны III 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 7 дугаар сарын 25-ны өдрөөс 26-ны өдөр хүртэлх ТУЗ-ийн хуралд биечлэн оролцсон бөгөөд ТУЗ-ийн санал солилцох, шийдвэр гаргахад цахим шуудангаар оролцсон.

Дараах томоохон асуудлуудыг хэлэлцэх, шийдвэрлэхэд оролцсон. Үүнд:

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
26.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	2024 эхний хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Өрсөлдлөгчийн анализ	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дижитал шилжилтийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хэрэгжиж буй төслүүдийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Харилцагчийн бүртгэлийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Харилцагчийн үйлчилгээний газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувийн банкны үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Лизингийн төвийн үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Голомт плаза – шинэ төв оффис төслийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
24.09.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Комплаенсийн бодлогод нэмэлт өөрчлөлт оруулан батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн

Холбоотой талын гүйлгээ:

Изи Пэй ХХК /Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай/.

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.
- ТУЗ-ийн хуралд хэлэлцэх асуудлуудын мэдээллийн хангамж сайн тул ТУЗ-ийн гишүүд хурлын өмнө уншиж танилцах боломжтой байдаг. Харин миний зүгээс Гүйцэтгэх удирдлагад хандан мэдээлэл /ялангуяа санхүүгийн тайлан/-ийг эрт Хараат бус гишүүдэд эрт хүргүүлэх талаар мэдэгдсэн. Ингэснээр тайланг анхааралтай нарийвчлан хянах боломжтой болно.
- 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.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.

Дээрх зарчим, зорилтуудыг ТУЗ-өөс тодорхойлон гаргасан бодлого, шийдвэрүүдээр бататгаж байна. Үүнд:

- Голомт банкны Гүйцэтгэх удирдлага нь ТУЗ-ийн зааврыг дагаж мөрдөж, банкнийг мэргэжлийн түвшинд, хангалттай эрх чөлөөтэй удирдах эрхийг эдэлдэг;
- Банк нь Монголбанкнаас гаргасан зөвлөмжийг дагаж мөрдөж, хэрэгжүүлэхээр хүчин чармайдаг;
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.

Гарын үсэг зурсан:

Ханс Холзхакер

**Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2024 оны III 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 7 дугаар сарын 25-ны өдрөөс 26-ны өдөр хүртэлх ТУЗ-ийн хуралд биечлэн оролцсон бөгөөд гишүүн болох хороодын хуралд цахимаар оролцсон.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ТУЗ-ийн ээлжит хуралд хувь нэмрээ оруулах.
- 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.
- Үр дүнгийн талаар хэлэлцэхэд хувь нэмэр оруулах
- Эрсдэлийн удирдлага болон Нэр дэвшүүлэх хороодын даргаар ажиллах.

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
04.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Компани татан буулгах тухай /зээл цуглуулахтай холбоотой/	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
04.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хамтран ажиллах гэрээ батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
23.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Гүйцэтгэх захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
26.07.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	2024 эхний хагас жилийн тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2024 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Өрсөлдөгчийн анализ	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дижитал шилжилтийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хэрэгжиж буй төслүүдийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		Харилцагчийн бүртгэлийн газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Харилцагчийн үйлчилгээний газрын явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувийн банкны үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Лизингийн төвийн үйл ажиллагааны явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Голомт плаза – шинэ төв оффис төслийн явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны 2024 оны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
24.09.2024	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Комплаенсийн бодлогод нэмэлт өөрчлөлт оруулан батлах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн

Холбоотой талын гүйлгээ:

Изи Пэй ХХК /Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай/.

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцож, дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 08.07.2024
- 25.07.2024
- 31.07.2024
- 05.08.2024
- 29.08.2024
- 09.09.2024

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

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.

Нэр дэвшүүлэх хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд хуралдаагүй боловч ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар хорооны тайланг хэлэлцсэн.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2024	Холбоотой талуудын 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Арилжааны үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тай	Хэлэлцсэн
	Цахим аюулгүй байдлын үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагаа /ДАГ, ДАА/-ны 2 дугаар улирлын гүйцэтгэлийн тайлан	Хэлэлцсэн
	Хэлтсийн захирал томилох тухай /Зайны аудит, чанарын баталгааны хэлтэс/	Хэлэлцэж баталсан
18.09.2024	2024 оны 8 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	2024 оны эхний хагас жилийн хөндлөнгийн аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Цахим орчинд хэрэглэгчийг таних үйл ажиллагаа /е-КҮС/-ны цахим элсэлт	Хэлэлцсэн
	Салбарын аудитын тайланг нэгтгэл	Хэлэлцсэн

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

- Голомт банкны 2024 оны анхий хагас жилийн санхүүгийн үр дүнтэй танилцсан. Маш сайн шаардлага хангасан байсан.
- Дижитал шилжилт болон холбогдох цахим аюулгүй байдлын аюулын талаар дэлгэрэнгүй хэлэлцсэн.
- Аудитын үр дүнг хэлэлцсэн.
- Зээлийн хорооноос гаргасан зээлийн шийдвэрүүдийг нарийвчлан 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