

**Монголбанканд  
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 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 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:

- Холбогдох этгээдтэй хийх хэлцлүүдийг нягтлах, тэдгээртэй холбоотой бодлогын асуудлыг хэлэлцэх.
- АНУ-ын улс төрийн нөхцөл байдал өөрчлөгдөж, санкцын арбитраж арилжааны боломж бүрдэж байгаатай холбогдуулан хориг арга хэмжээний дэглэмд хяналт тавих.
- Төсвийн дэглэмд хяналт тавих.
- Нэр дэвшүүлэх хорооны шийдвэр гаргах, нэр дэвшигчидтэй ярилцлага зохион байгуулж, дүгнэх.
- Дотоод аудитын тайлангийн хэрэгжилтийг хянах.
- Эрсдэлийн удирдлагын хороонд Зээлийн бодлогыг идэвхтэй хэрэгжүүлэх.
- Засаглалтай холбоотойгоор хөрөнгө оруулагчидтай уулзаж ярилцах.

**ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:**

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
17.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг тараах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
07.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
13.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тогтоолыг шинэчлэх хүсэлтийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
25.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Дэмжсэн
Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээг байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	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 дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 22.01.2025
- 30.01.2025
- 19.02.2025
- 26.02.2025
- 27.02.2025
- 13.03.2025
- 28.03.2025

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:

- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Медиа Боловсрол суваг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Ийгл Бродкастинг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Изи пэй норбула ББСБ ХХК;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК;
- Н.Мэндбаяр /хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ/.

**Нэр дэвшүүлэх хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:**

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 30-ны өдөр, 2 дугаар сарын 27-ны өдөр, 3 дугаар сарын 11, 18-ны өдөр нийт 4 удаа хуралдсан.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
30.01.2025	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн сонгон шалгаруулах тухай	Хэлэлцсэн
	ХЭХ-ын бэлтгэл ажлын хүрээнд авах арга хэмжээ	
27.02.2025	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнд нэр дэвшигчийг сонгон шалгаруулах тухай	Хэлэлцсэн
11.03.2025	Ноён Ронил Сүжантай ярилцлага хийв	Хэлэлцсэн Хэлэлцсэн
	Ноён Дэйвид Дрейктэй ярилцлага хийв	
18.03.2025	Эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал Т.Отгоныг Эрсдэл хариуцсан захирлын албан тушаалд нэр дэвшүүлэх тухай	Хэлэлцсэн

Нэр дэвшүүлэх хорооноос гарсан шийдвэрүүд дараах байдлаар байна. Үүнд:

Шийдвэр	Санал
Голомт банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүний сонгон шалгаруулалтыг олон нийтэд болон дотоодод нээлттэй зарласугай.	Дэмжсэн
Голомт банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлд Хувьцаа эзэмшигч Голомт Файнэншил Групп ХХК-г төлөөлж Монгол Улсын иргэн Чүлтэм овогтой Мөнхцэцэг, Дагва овогтой Мөнхтөр, Жигжид овогтой Үнэнбат болон Очирпүрэв овогтой Ганжолоо нарыг энгийн гишүүнээр улируулан дэвшүүлсүгэй.	Дэмжсэн

Голомт банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Хараат бус гишүүний сонгон шалгаруулалтын үндсэн дээр Хараат бус гишүүнээр Сингапур Улсын иргэн Сүжан овогтой Ронилийг дэвшүүлсүгэй.	Дэмжсэн
---	---------

**Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:**

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 2 дугаар сарын 26-ны өдөр, 3 дугаар сарын 13, 28-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 10 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
26.02.2025	2025 оны 1 дүгээр сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талын тайлан	Хэлэлцсэн
	2025 оны 2 дугаар сарын байдлаарх шүүхийн нэхэмжлэх	Хэлэлцсэн
	Системийн хүчин чадлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Харилцагчийн үйлчилгээний аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
13.03.2025	Хөндлөнгийн аудитын урьдчилсан тайлан	Хэлэлцсэн
	2025 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
28.03.2025	Хөндлөнгийн аудитын тайлан	ТУЗ-д батлахаар хүргүүлсэн
	Тогтворжуулах төлөвлөгөө	ТУЗ-д батлахаар хүргүүлсэн
	Холбоотой талын гүйлгээ	Баталсан

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

- Хөндлөнгийн аудитын тайлан
- Тогтворжуулах төлөвлөгөө

2025 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүнгийн тухайд:

- ТУЗ-ийн гишүүд Гүйцэтгэх захирал А.Одонбаатараас хугацаа хэтэрсэн дижитал зээлийн эсрэг банкнаас авч буй арга хэмжээний талаар асууж Гүйцэтгэх захирлаас хугацаа хэтэрсэн зээлийн судалгааны үр дүнд зээлийн үнэлгээнд өөрчлөлт оруулах төлөвлөгөөтэй байгаа талаар мэдээлэв.

2025 оны 2 дугаар сарын байдлаарх шүүхийн нэхэмжлэхийн тухайд:

- ТУЗ-ийн гишүүд өндөр дүнтэй маргаануудын талаар асууж дэлгэрэнгүй хариулт авч хэлэлцсэн.

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

- ЖДҮ-ийн зээлийн эрсдэлийн талаар.

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,  
Хараат бус гишүүн

**Монголбанканд**  
**Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны I 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. Би Аудитын хороо болон Компанийн засаглалын чиглэлийн хорооны дарга ба Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүнээр ажилладаг.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Аудитын хороо болон түүний хурлын даргаар ажиллах.
- Дотоод аудитын газар болон дата анализын албаны улирлын үр дүнд оролцоо хүргэх.
- Зээлийн хорооны хүсэлийн шийдвэрийг батлах.
- Холбоотой талын гүйлгээг батлах.
- Жилийн бизнесийн төлөвлөгөөг хянах.
- Гадаад, олон улсын банкны санхүүжилт олгогчидтой уулзах уулзалтуудад удирдлагын багийг дэмжиж ажиллах.

**ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:**

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
17.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг тараах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
07.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
13.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тогтоолыг шинэчлэх хүсэлтийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
25.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуудах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Дэмжсэн
Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээг байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

### Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 23-ны өдрийн 00/32 дугаар тогтоолоор Аудитын хорооны даргаар томилогдон ажиллаж байна.

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 2 дугаар сарын 26-ны өдөр, 3 дугаар сарын 13, 28-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 10 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
26.02.2025	2025 оны 1 дүгээр сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талын тайлан	Хэлэлцсэн
	2025 оны 2 дугаар сарын байдлаарх шүүхийн нэхэмжлэх	Хэлэлцсэн
	Системийн хүчин чадлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Харилцагчийн үйлчилгээний аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
13.03.2025	Хөндлөнгийн аудитын урьдчилсан тайлан	Хэлэлцсэн

	2025 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
28.03.2025	Хөндлөнгийн аудитын тайлан	ТУЗ-д батлахараар хүргүүлсэн
	Тогтворжуулах төлөвлөгөө	ТУЗ-д батлахараар хүргүүлсэн
	Холбоотой талын гүйлгээ	Баталсан

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

- Хөндлөнгийн аудитын тайлан
- Тогтворжуулах төлөвлөгөө

2025 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүнгийн тухайд:

- ТУЗ-ийн гишүүд Гүйцэтгэх захирал А.Одонбаатараас хугацаа хэтэрсэн дижитал зээлийн эсрэг банкнаас авч буй арга хэмжээний талаар асууж Гүйцэтгэх захирлаас хугацаа хэтэрсэн зээлийн судалгааны үр дүнд зээлийн үнэлгээнд өөрчлөлт оруулах төлөвлөгөөтэй байгаа талаар мэдээлэв.

2025 оны 2 дугаар сарын байдлаарх шүүхийн нэхэмжлэхийн тухайд:

- ТУЗ-ийн гишүүд өндөр дүнтэй маргаануудын талаар асууж дэлгэрэнгүй хариулт авч 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:

- 22.01.2025
- 30.01.2025
- 19.02.2025
- 26.02.2025
- 27.02.2025
- 13.03.2025
- 28.03.2025

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:

- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Медиа Боловсрол суваг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Ийгл Бродкастинг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Изи пэй норбула ББСБ ХХК;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК;
- Н.Мэндбаяр /хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ/.

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.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.

Гарын үсэг зурсан:

Жеймс Б. Двайер Ш  
Хараат бус гишүүн

**Монголбанканд**  
**Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 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 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:

- Холбогдох этгээдтэй хийх хэлцлүүдийг нягтлах, тусгайлан ашиг сонирхлын зөрчил байгаа эсэхийг хянасан – илрээгүй
- Надад хүргэсэн зээлийн өргөдлийг хянасан.
- Макро эдийн засаг болон эрсдэлийн үнэлгээий үүднээс санал хуваалцаж тус асуудлуудад банкны зохистой байр суурийн талаар мэдээлэл өгөх
- Олон улсын хөрөнгийн зах зээлийн гүйлгээтэй холбоотой асуудлуудад ахлах удирдлагын багт чиглэл өгөх
- Ахлах удирдлагын багт нэр дэвшигчдийн улирдах чадварыг үнэлэх
- Эрсдэлийн удирдлагын хороонд Зээлийн бодлогыг идэвхтэй хэрэгжүүлэх.
- Хараат бус гишүүнд шинэ бөгөөд өндөр шаардлага хангасан Ноён Ронил Сүжаний сонгон шалгаруулалтыг дэмжиж ажилласан.

**ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:**

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
17.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг тараах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
07.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
13.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тогтоолыг шинэчлэх хүсэлтийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		Аудитын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
25.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

#### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуудах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Дэмжсэн
Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээг байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

#### Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 22, 30-ны өдрүүд, 2 дугаар сарын 19, 26, 27-ны өдрүүд, 3 дугаар сарын 13, 23-ны өдрүүдэд нийт 7 удаа хуралдсан.

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:

- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Медиа Боловсрол суваг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Ийгл Бродкастинг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Изи пэй норбула ББСБ ХХК;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК;
- Н.Мэндбаяр /хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ/.

**Нэр дэвшүүлэх хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:**

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 30-ны өдөр, 2 дугаар сарын 27-ны өдөр, 3 дугаар сарын 11, 18-ны өдөр нийт 4 удаа хуралдсан.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
30.01.2025	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн сонгон шалгаруулах тухай	Хэлэлцсэн
	ХЭХ-ын бэлтгэл ажлын хүрээнд авах арга хэмжээ	
27.02.2025	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнд нэр дэвшигчийг сонгон шалгаруулах тухай	Хэлэлцсэн
11.03.2025	Ноён Ронил Сүжантай ярилцлага хийв	Хэлэлцсэн Хэлэлцсэн
	Ноён Дэйвид Дрейктэй ярилцлага хийв	
18.03.2025	Эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал Т.Отгоныг Эрсдэл хариуцсан захирлын албан тушаалд нэр дэвшүүлэх тухай	Хэлэлцсэн

Нэр дэвшүүлэх хорооноос гарсан шийдвэрүүд дараах байдлаар байна. Үүнд:

Шийдвэр	Санал
Голомт банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүний сонгон шалгаруулалтыг олон нийтэд болон дотоодод нээлттэй зарласугай.	Дэмжсэн
Голомт банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлд Хувьцаа эзэмшигч Голомт Файнэншил Групп ХХК-г төлөөлж Монгол Улсын иргэн Чүлтэм овогтой Мөнхцэцэг, Дагва овогтой Мөнхтөр, Жигжид овогтой Үнэнбат болон Очирпүрэв овогтой Ганжолоо нарыг энгийн гишүүнээр улируулан дэвшүүлсүгэй.	Дэмжсэн
Голомт банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Хараат бус гишүүний сонгон шалгаруулалтын үндсэн дээр Хараат бус гишүүнээр Сингапур Улсын иргэн Сүжан овогтой Ронилийг дэвшүүлсүгэй.	Дэмжсэн

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 2025 оны I 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 ээлжит болон ээлжит бус бүх хурал, түүнтэй холбоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтад оролцсон.
- Аудитын хорооны гишүүний хувьд бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтад нь оролцсон.
- Монголын банкны салбарын макро эдийн засгийн дэлхийн болон бүс нутгийн байдлын талаарх хэлэлцүүлэгт тусгайлан оролцсон.

**ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:**

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
17.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг тараах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
28.02.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
07.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
13.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тогтоолыг шинэчлэх хүсэлтийн тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан 2025 оны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		ТУЗ-ийн хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

25.03.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Банкны 2024 оны жилийн үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2025” батлах тухай	Дэмжсэн
Хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээг байгуулах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

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

- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Медиа Боловсрол суваг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Ийгл Бродкастинг ХХК (Монгол масс медиа ХХК) /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Изи пэй норбула ББСБ ХХК;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК;
- Н.Мэндбаяр /хөрөнгө зуучлан борлуулах гэрээ/.

### Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 2 дугаар сарын 26-ны өдөр, 3 дугаар сарын 13, 28-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 10 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
26.02.2025	2025 оны 1 дүгээр сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талын тайлан	Хэлэлцсэн
	2025 оны 2 дугаар сарын байдлаарх шүүхийн нэхэмжлэх	Хэлэлцсэн

	Системийн хүчин чадлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Харилцагчийн үйлчилгээний аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
13.03.2025	Хөндлөнгийн аудитын урьдчилсан тайлан	Хэлэлцсэн
	2025 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
28.03.2025	Хөндлөнгийн аудитын тайлан	ТУЗ-д батлахараар хүргүүлсэн
	Тогтворжуулах төлөвлөгөө	ТУЗ-д батлахараар хүргүүлсэн
	Холбоотой талын гүйлгээ	Баталсан

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

- Хөндлөнгийн аудитын тайлан
- Тогтворжуулах төлөвлөгөө

2025 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүнгийн тухайд:

- ТУЗ-ийн гишүүд Гүйцэтгэх захирал А.Одонбаатараас хугацаа хэтэрсэн дижитал зээлийн эсрэг банкнаас авч буй арга хэмжээний талаар асууж Гүйцэтгэх захирлаас хугацаа хэтэрсэн зээлийн судалгааны үр дүнд зээлийн үнэлгээнд өөрчлөлт оруулах төлөвлөгөөтэй байгаа талаар мэдээлэв.

2025 оны 2 дугаар сарын байдлаарх шүүхийн нэхэмжлэхийн тухайд:

- ТУЗ-ийн гишүүд өндөр дүнтэй маргаануудын талаар асууж дэлгэрэнгүй хариулт авч хэлэлцсэн.

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

- Монгол дахь хэрэглээний зээлийн хурдацтай өсөлт, Монголбанкны зүгээс үзүүлж болзошгүй хариу үйлдлийг ажиглах шаардлагатай тухай.

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:

Ханс Холзхакер,  
Хараат бус гишүүн