

**Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 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. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбоотой этгээдийн гүйлгээг нягталж, холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцэх;
- Төсвийн хэрэгжилтийг хянах;
- Дотоод аудитын тайлангийн хэрэгжилтийг хянах;
- Дотоод аудитын тайланг үнэлэх;
- Эрсдэлийн хорооны бодлогын хэрэгжилтийг хянах;
- Эрсдэлийн хорооны зээлийн хүсэлтүүдийг нягтлан, Гүйцэтгэх удирдлагын багаас асуулт асууж, хэлэлцэх;
- Банкны санхүүжилтийн хэлэлцүүлэгт хувь нэмрээ оруулах.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.10.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкин дээр хэрэгжиж буй төслүүдийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		РwC IPO бэлэн байдлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувьцаа эзэмшлийн төвлөрлийг бууруулах, хөрөнгө оруулалт төлөвлөөний хэрэгжилт явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов 2025.12.26	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
20.11.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
08.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
15.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Дотоод аудитын 2026 оны ажлын төлөвлөгөө, төсөв батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн апеттитийн мэдэгдэл 2026, - Зээлийн бодлого - Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого - Актив пассивын удирдлагын бодлого - Комплаенсийн бодлого - МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк (“ЕСБХБ”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
--	---------

“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Дэмжсэн
Symbiotics SICAV (Lux.) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
TRIPLE JUMP FINANCIAL INCLUSION RESILIENCE FUND B.V. байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Дэмжсэн
Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Эрсдэлийн аппетитийн мэдэгдэл-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Активын эрсдэлийн сангаас хорогдуулж, тэнцлийн гадуур бүртгэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2026 оны төсөв, бизнес төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бүтэц зохион байгуулалтад өөрчлөн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газар, Дата анализын албаны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, Зардлын төсвийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр 2026-2028” батлах 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 байна. Үүнд:

- 03.10.2025
- 24.10.2025
- 28.10.2025
- 30.10.2025
- 05.11.2025
- 07.11.2025
- 24.11.2025
- 09.12.2025
- 26.12.2025
- 31.12.2025

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:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

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

- “Эгүнэ оюун” ХХК, “Болорсофт” ХХК, “Чимэгэ системс” ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 12 дугаар сарын 18-ны өдөр нэг асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
18.12.2025	Голомт банкны 30 жилийн арга хэмжээ, Баярын хурал 2025 арга хэмжээг тохиолдуулан Голомт банкны Ерөнхийлөгчид шагнал олгох тухай	Discussed

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 30, 11 дүгээр сарын 25, 12 дугаар сарын 26-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 12 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
30.10.2025	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл – улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Гадаад төлбөр тооцооны үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Зээлийн мониторинг үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудит (ДАГ, ДАА)-ын гүйцэтгэлийн тайлан, 2025 оны 3 дугаар улирлын төсвийн гүйцэтгэл, 2025 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөө	2025 оны 4-р улирлын ДАГ, ДАА-ны төлөвлөгөөг дэмжсэн
25.11.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 10 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	2025оны жилийн эцсийн аудитад хийсэн КPMG хөндлөнгийн аудитын мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын эрсдэлийн үнэлгээний үйл явц	Хэлэлцсэн
	Сошиалпэй, Сошиалпэй жуниор аппликейшний эмзэг байдлын аудит	Хэлэлцсэн
	Салбар дээрх аудитын үр дүнгийн нэгдсэн тайлан	Хэлэлцсэн
26.12.2025	Смартбанкны эмзэг байдлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Кастодиан банкны үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	2026 оны ДАГ, ДАА-ны ажлын төлөвлөгөө, төсвийг дэмжсэн

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

- ЖДҮ, хэрэглэгчийн зээлийн эрсдэлийн хөгжил.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- 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 IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Жеймс Б. Двайер III

Жеймс Б. Двайер III, миний бие 2018 оны 3 дугаар сард Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Ацдитын хорооны даргын хувьд ДАГ, ДАА-ны 2025 оны 3-4 дүгээр улирлын төлөвлөгөөг нарийвчлан хянах;
- ДАГ, ДАА-ны 3 дугаар улирлын үр дүнгийн тайланг хүргүүлэх;
- Холбогдох этгээдтэй хийх хэлцлүүдийг хянан дэмжих;
- Топ удирдлах албан тушаалтнуудын жилийн урамгууллыг хянан дэмжих;
- Соёлын кодексийн улирлын тайлангийн хэрэгжилтийг хянах;
- 2025 оны төсвийн тодотголыг хянах;
- Боломжит олон улсын зээлдүүлэгчдийн үнэлгээний хянан баталгаажилтад оролцсон.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.10.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкин дээр хэрэгжиж буй төслүүдийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		PwC IPO бэлэн байдлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувьцаа эзэмшлийн төвлөрлийг бууруулах, хөрөнгө оруулалт төлөвлөөний хэрэгжилт явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов 2025.12.26	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
20.11.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
08.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
15.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Дотоод аудитын 2026 оны ажлын төлөвлөгөө, төсөв батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн апеттитийн мэдэгдэл 2026, - Зээлийн бодлого - Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого - Актив пассивын удирдлагын бодлого - Комплаенсийн бодлого - МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк (“ЕСБХБ”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
--	---------

“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Дэмжсэн
Symbiotics SICAV (Lux.) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
TRIPLE JUMP FINANCIAL INCLUSION RESILIENCE FUND B.V. байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Дэмжсэн
Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Эрсдэлийн аппетитийн мэдэгдэл-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Активын эрсдэлийн сангаас хорогдуулж, тэнцлийн гадуур бүртгэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2026 оны төсөв, бизнес төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бүтэц зохион байгуулалтад өөрчлөн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газар, Дата анализын албаны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, Зардлын төсвийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр 2026-2028” батлах тухай	Дэмжсэн

Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

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

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 30, 11 дүгээр сарын 25, 12 дугаар сарын 26-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 12 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
30.10.2025	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл – улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Гадаад төлбөр тооцооны үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Зээлийн мониторинг үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудит (ДАГ, ДАА)-ын гүйцэтгэлийн тайлан, 2025 оны 3 дугаар улирлын төсвийн гүйцэтгэл, 2025 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөө	2025 оны 4-р улирлын ДАГ, ДАА-ны төлөвлөгөөг дэмжсэн
25.11.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 10 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	2025оны жилийн эцсийн аудитад хийсэн KPMG хөндлөнгийн аудитын мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын эрсдэлийн үнэлгээний үйл явц	Хэлэлцсэн
	Сошиалпэй, Сошиалпэй жуниор аппликейшний эмзэг байдлын аудит	Хэлэлцсэн

	Салбар дээрх аудитын үр дүнгийн нэгдсэн тайлан	Хэлэлцсэн
26.12.2025	Смартбанкны эмзэг байдлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Кастодиан банкны үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	2026 оны ДАГ, ДАА-ын ажлын төлөвлөгөө, төсвийг дэмжсэн

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 12 дугаар сарын 18-ны өдөр нэг асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
18.12.2025	Голомт банкны 30 жилийн арга хэмжээ, Баярын хурал 2025 арга хэмжээг тохиолдуулан Голомт банкны Ерөнхийлөгчид шагнал олгох тухай	Discussed

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан байна. Үүнд:

- 03.10.2025
- 24.10.2025
- 28.10.2025
- 30.10.2025
- 05.11.2025
- 07.11.2025
- 24.11.2025
- 09.12.2025
- 26.12.2025
- 31.12.2025

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:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

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

- “Эгүнэ оюун” ХХК, “Болорсофт” ХХК, “Чимэгэ системс” ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- 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.
- Банкны 2025 оны 9 дүгээр сар хүртэлх есөн сарын санхүүгийн үр дүн нийт хөрөнгө болон татварын дараах цэвэр ашгийн хувьд маш сайн хэвээр байсан.
- 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,

Жеймс Б. Двайер III,
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Роберт В. ван Свитен

Роберт В. ван Свитен, миний бие 2023 оны 5 сарын 19-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбоотой этгээдийн гүйлгээг нягталж, тэдгээртэй холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцэх;
- АНУ-ын улс төрийн өөрчлөгдсөн орчинтой холбогдуулан санкцийн дэглэмийг хянах, санкцийн үеийн үнийн харьцуулалтын боломжийг судлах талаар хэлэлцэх;
- Төсвийн хэрэгжилтийг хянах ;
- Тайлан тэнцлийн санхүүжилтийн хөдөлгөөнийг хянах;
- ЖДҮ-ийн зээлийн үйл ажиллагааг хянах;
- Эрсдэлийн хорооны Зээлийн бодлогыг идэвхтэй удирдах;
- Засаглалтай холбоотой асуудлаар хөрөнгө оруулагчдад ярилцлага өгөх.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.10.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкин дээр хэрэгжиж буй төслүүдийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		PwC IPO бэлэн байдлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувьцаа эзэмшлийн төвлөрлийг бууруулах, хөрөнгө оруулалт төлөвлөөний хэрэгжилт явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов 2025.12.26	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
20.11.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
08.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
15.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Дотоод аудитын 2026 оны ажлын төлөвлөгөө, төсөв батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн апеттитийн мэдэгдэл 2026, - Зээлийн бодлого - Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого - Актив пассивын удирдлагын бодлого - Комплаенсийн бодлого - МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк (“ЕСБХБ”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
--	---------

“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Дэмжсэн
Symbiotics SICAV (Lux.) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
TRIPLE JUMP FINANCIAL INCLUSION RESILIENCE FUND B.V. байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Дэмжсэн
Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Эрсдэлийн аппетитийн мэдэгдэл-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Активын эрсдэлийн сангаас хорогдуулж, тэнцлийн гадуур бүртгэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2026 оны төсөв, бизнес төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бүтэц зохион байгуулалтад өөрчлөн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газар, Дата анализын албаны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, Зардлын төсвийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр 2026-2028” батлах тухай	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан байна. Үүнд:

- 03.10.2025
- 24.10.2025
- 28.10.2025
- 30.10.2025
- 05.11.2025
- 07.11.2025
- 24.11.2025
- 09.12.2025
- 26.12.2025
- 31.12.2025

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:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

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

- “Эгүнэ оюун” ХХК, “Болорсофт” ХХК, “Чимэгэ системс” ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- 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 IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Ханс Холзхакер

Ханс Холзхакер, миний бие 2024 оны 7 сарын 25-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хурал, түүнтэй холбоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтад оролцсон.
- Аудитын хорооны гишүүний хувьд бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтад нь оролцсон.
- Монголын банкны үйл ажиллагаан дах макро эдийн засгийн суурь болон нөлөөг нарийвчлан анхаарсан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.10.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкин дээр хэрэгжиж буй төслүүдийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		РwC IPO бэлэн байдлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувьцаа эзэмшлийн төвлөрлийг бууруулах, хөрөнгө оруулалт төлөвлөөний хэрэгжилт явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов 2025.12.26	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
20.11.2025	ТУЗ-ийн хурал	Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк байгууллагаас	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/	зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай		
		“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
08.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
15.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Дотоод аудитын 2026 оны ажлын төлөвлөгөө, төсөв батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн апеттитийн мэдэгдэл 2026, - Зээлийн бодлого - Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого - Актив пассивын удирдлагын бодлого - Комплаенсийн бодлого - МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк (“ЕСБХБ”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Дэмжсэн
Symbiotics SICAV (Lux.) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

TRIPLE JUMP FINANCIAL INCLUSION RESILIENCE FUND B.V. байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Дэмжсэн
Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Эрсдэлийн аппетитийн мэдэгдэл-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Активын эрсдэлийн сангаас хорогдуулж, тэнцлийн гадуур бүртгэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2026 оны төсөв, бизнес төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бүтэц зохион байгуулалтад өөрчлөн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газар, Дата анализын албаны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, Зардлын төсвийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр 2026-2028” батлах тухай	Дэмжсэн

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

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

- “Эгүнэ оюун” ХХК, “Болорсофт” ХХК, “Чимэгэ системс” ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 10 дугаар сарын 30, 11 дүгээр сарын 25, 12 дугаар сарын 26-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 12 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
30.10.2025	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл – улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Гадаад төлбөр тооцооны үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Зээлийн мониторинг үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудит (ДАГ, ДАА)-ын гүйцэтгэлийн тайлан, 2025 оны 3 дугаар улирлын төсвийн гүйцэтгэл, 2025 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөө	2025 оны 4-р улирлын ДАГ, ДАА-ны төлөвлөгөөг дэмжсэн
25.11.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 10 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	2025оны жилийн эцсийн аудитад хийсэн КPMG хөндлөнгийн аудитын мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын эрсдэлийн үнэлгээний үйл явц	Хэлэлцсэн

	Сошиалпэй, Сошиалпэй жуниор аппликейшнийн эмзэг байдлын аудит	Хэлэлцсэн
	Салбар дээрх аудитын үр дүнгийн нэгдсэн тайлан	Хэлэлцсэн
26.12.2025	Смартбанкны эмзэг байдлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Кастодиан банкны үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	2026 оны ДАГ, ДАА-ны ажлын төлөвлөгөө, төсвийг дэмжсэн

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

- ЖДҮ нь банкны тэлэн хөгжих стратегийн томоохон зорилтот бүлэг тул тэдгээрийн эдийн засгийн үр дүн, санхүүгийн салбар бүхэлдээ яаж харилцдаг талаар анхааралтай харах шаардлагатай талаар дурдсан.
- Мөн арилжаа бол банкны оролцоо ихтэй салбар тул мөн тус салбарыг сайтар шинжлэх шаардлагатай талаар дурдсан.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- 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 Голomt 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

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Ронил Сүжан

Ронил Сүжан, миний бие 2025 оны 6 сарын 16-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр томилогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хурал, холбоотой хэлэлцүүлэг болон санал хураалтанд оролцсон.
- Эрсдэл, тогтвортой байдал, гол харьцаануудтай холбоотой асуудлуудад олон улсын стандарт, тэр дундаа тэргүүлэх банкнууд болох DBS Сингапурын талаар саналаа хуваалцсан.
- Дэлхийн агентлагууд болох FMO болон нийт дэлхийн хувьцаа болон өрийн хөрөнгийн зах зээлд үнэ цэн бий болгох, хөрөнгө босгох талаар шинэ санаа дэвшүүлсэн.
- Өргөн хүрээний орлогын урсгалд шинэ бүтээгдэхүүн хөгжүүлэлт, хураамжийн орлогын талаар шинэ санаа санал болгосон.
- Аудитын болон Эрсдэлийн хорооны сар бүрийн хуралд оролцсон.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.10.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкин дээр хэрэгжиж буй төслүүдийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		PwC IPO бэлэн байдлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Хувьцаа эзэмшлийн төвлөрлийг бууруулах, хөрөнгө оруулалт төлөвлөөний хэрэгжилт явцын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов 2025.12.26	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
20.11.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
08.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
15.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.12.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2025 оны эцсийн санхүүгийн тайлан төсөөлөл	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцууллага - Бодлого шинэчлэл - Төсөл хөтөлбөрүүд	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Дотоод аудитын 2026 оны ажлын төлөвлөгөө, төсөв батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Эрсдлийн удирдлагын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн апеттитийн мэдэгдэл 2026, - Зээлийн бодлого - Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлого - Актив пассивын удирдлагын бодлого - Комплаенсийн бодлого - МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Засаглал, Ёс зүй, Цалин урамшууллын хорооны 4р улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Европын сэргээн босголт, хөгжлийн банк (“ЕСБХБ”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
“Эгүнэ оюун” ХХК-тай хамтран ажиллах гэрээ байгуулах тухай	Дэмжсэн
Symbiotics SICAV (Lux.) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
TRIPLE JUMP FINANCIAL INCLUSION RESILIENCE FUND B.V. байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
SAISON INVESTMENT MANAGEMENT PRIVATE LIMITED байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах тухай	Дэмжсэн
Төв оффисийн барилга захиалан бариулах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Эрсдэлийн аппетитийн мэдэгдэл-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Активын эрсдэлийн сангаас хорогдуулж, тэнцлийн гадуур бүртгэх тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2026 оны төсөв, бизнес төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бодлогуудыг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны бүтэц зохион байгуулалтад өөрчлөн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газар, Дата анализын албаны 2026 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, Зардлын төсвийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “МУТСТ дотоод хяналтын хөтөлбөр 2026-2028” батлах тухай	Дэмжсэн

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

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

- “Эгүнэ оюун” ХХК, “Болорсофт” ХХК, “Чимэгэ системс” ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

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

- ЖДҮ, хэрэглэгчийн зээлийн эрсдэлийн хөгжил.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- 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:

Ронил Сүжан,
Хараат бус гишүүн