

**Монголбанканд  
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2026 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. 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.

2026 оны 1 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, тусгайлан, холбоотой этгээдийн хамгийн том зээлийн эргэн төлөлтийн дараа холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцэх;
- Эрсдэлийн хороог даргалах, чанаргүй зээлийн үйл явцыг хянах, Гүйцэтгэх удирдлагатай бодлогын талаар хэлэлцэх, ИСААР, ИЛААР тайланг хэлэлцэх;
- Өөрчлөгдсөн бодлогуудад хувь нэмэр оруулах;
- Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын бэлтгэл ажилд дэмжлэг үзүүлэх;
- Олон улсын санхүүгийн байгууллагууд /ОУСК/-ын нөхцөлийг хэлэлцэх;
- Төсвийн хэрэгжилтийн хянах;
- Нэр дэвшүүлэх хорооны асуудлыг хэлэлцэх, Дотоод аудитын газрын захирлыг солих, нэр дэвшигчийг дүгнэх, ТУЗ-д Дотоод аудитын шинэ захирлыг санал болгох;
- Дотоод аудитын тайлангуудыг хянан, хэлэлцэх;
- Эрсдэлийн удирдлагын хороонд Зээлийн бодлогыг идэвхтэй зохицуулах.

**ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:**

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

<b>Огноо</b>	<b>Хурал</b>	<b>Хэлэлцсэн асуудал</b>	<b>Шийдвэр</b>	<b>Санал</b>
13.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
20.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
09.03.2026	ТУЗ-ийн хурал	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/			
16.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв байдал	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкны баримт бичгүүдийг шинэчлэх тухай: - Ёс зүйн код - Банкны үнэт зүйл - Зөрчлийг мэдээлэх бодлого	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан. ТУЗ-өөр батлуулах санал, зөвлөмж: - Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн зр дүнг батлах - Хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг 2026-2027 онд 2 жилийн хугацаатай сонгох. - Аудитын хорооны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын газрын дүрмийг батлах - Дата анализын албаны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журмыг батлах - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирлыг томилох тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн хурлын тов: 2026.07.23; 2026.10.29; 2026.12.29;	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
30.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн эх үүсвэр татах тухай: - Cargill TSF Asia Pte. Ltd. - reponsAbility Investments AG - Азийн хөгжлийн банк	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Хөндлөнгийн аудитор байгууллага сонгох тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн

Дотоод аудитын үйл ажиллагааны баримт бичгийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны засаглалын баримт бичгийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Зөрчлийг мэдээлэх бодлого”-ыг батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод Аудитын газрын захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
responsAbility Investments AG байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Азийн Хөгжлийн Банкнаас зээлийн эх үүсвэр татах 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 байна. Үүнд:

- 29.01.2026
- 03.02.2026
- 20.02.2026
- 25.02.2026
- 16.03.2026
- 23.03.2026
- 26.03.2026
- 31.03.2026

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:

- Үндэсний соёл, амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Монгол масс медиа групп;;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК
- Цэцэнс холдинг ХХК-д ӨБХ худалдах тухай.

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 29-ний өдөр нэг асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
29.01.2026	Хувьцаа эзэмшигчээс хүлээн авсан гомдлын тухай	Хэлэлцсэн
	Мэргэшсэн Засаглалын мэргэжилтэн хөтөлбөрт ТУЗ-ийн НБД-ыг хамруулах тухай	
	Дотоод аудитын үйл ажиллагаатай холбоотой Засаглалын тогтолцооны тухай	

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

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 29, 2 дугаар сарын 20, 3 дугаар сарын 26-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 13 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
29.01.2026	2025.12.31 санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл 2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Хэлэлцсэн гүйлгээнүүд дээр нэмэлт аудитын үйл ажиллагаа хийх санал	Хэлэлцсэн
	Нээлттэй банкны үйл ажиллагаан дээрх аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
20.02.2026	2026 оны 1 дүгээр сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
26.03.2026	2025 оны жилийн эцсийн санхүүгийн үр дүнгийн хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт	Хэлэлцсэн
	Хөндлөнгийн аудитын байгууллага сонгох санал	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудиттай холбоотой баримт бичгийг шинэчлэх санал: - Аудитын хорооны дүрэм - ДАГ-ын дүрэм - ДАА-ны дүрэм - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журам	Дэмжсэн
	2025 оны чанарын баталгаажилтын дотоод хяналтын тайлан	Дараагийн Аудитын хорооны хурал хүртэл хойшлуулах
	Хөндлөнгийн чанарын баталгаажилтын асуудал	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны нэгжүүдийн 2025 оны жилийн гүйцэтгэлийн тайлан, төсвийн гүйцэтгэл	Дэмжсэн
	Аудитын хорооны нарийн бичгийг солих санал	Дэмжсэн
Дотоод аудитын захирлын тухай санал: - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирал томилох тухай	Дэмжсэн	

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

- Эрсдэлийн үйл явц болон цалингийн зээлтэй холбоотой чанаргүй зээл.

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 2026 оны I 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.

2026 оны 1 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:

- Аудитын хорооны даргын хувьд ДАГ, ДАА-ны 2026 оны төлөвлөгөөг нарийвчлан хянасан;
- ДАГ, ДАА-ны 2025 оны 4 дүгээр улирлын гүйцэтгэлийн тайланг танилцуулсан;
- ТУЗ-д Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг батлуулахаар санал болгосон;
- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянаж үзэн дэмжсэн;
- Топ гүйцэтгэх удирдлагын албан тушаалтнуудын урамшууллыг хянаж үзэн дэмжсэн;
- Соёлын кодексийн улирлын тайлангийн хэрэгжилтийг хянасан;
- 2026 оны төсвийн төлөвлөгөөг хянасан;
- Боломжит олон улсын зээлдүүлэгч нарын үнэлгээний хяналтанд 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
13.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
20.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
09.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

16.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв байдал	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкны баримт бичгүүдийг шинэчлэх тухай: - Ёс зүйн код - Банкны үнэт зүйл - Зөрчлийг мэдээлэх бодлого	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан. ТУЗ-өөр батлуулах санал, зөвлөмж: - Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн зр дүнг батлах - Хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг 2026-2027 онд 2 жилийн хугацаатай сонгох. - Аудитын хорооны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын газрын дүрмийг батлах - Дата анализын албаны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журмыг батлах - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирлыг томилох тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн хурлын тов: 2026.07.23; 2026.10.29; 2026.12.29;	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
30.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн эх үүсвэр татах тухай: - Cargill TSF Asia Pte. Ltd. - reponsAbility Investments AG - Азийн хөгжлийн банк	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Хөндлөнгийн аудитор байгууллага сонгох тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын үйл ажиллагааны баримт бичгийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны засаглалын баримт бичгийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн

Голомт банкны “Зөрчлийг мэдээлэх бодлого”-ыг батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод Аудитын газрын захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
responsAbility Investments AG байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Азийн Хөгжлийн Банкнаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох 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 1 дүгээр сарын 29, 2 дугаар сарын 20, 3 дугаар сарын 26-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 13 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
29.01.2026	2025.12.31 санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл 2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Хэлэлцсэн гүйлгээнүүд дээр нэмэлт аудитын үйл ажиллагаа хийх санал	Хэлэлцсэн
	Нээлттэй банкны үйл ажиллагаан дээрх аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
20.02.2026	2026 оны 1 дүгээр сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
26.03.2026	2025 оны жилийн эцсийн санхүүгийн үр дүнгийн хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт	Хэлэлцсэн
	Хөндлөнгийн аудитын байгууллага сонгох санал	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудиттай холбоотой баримт бичгийг шинэчлэх санал: - Аудитын хорооны дүрэм - ДАГ-ын дүрэм - ДАА-ны дүрэм - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журам	Дэмжсэн
	2025 оны чанарын баталгаажилтын дотоод хяналтын тайлан	Дараагийн Аудитын хорооны хурал хүртэл хойшлуулах
	Хөндлөнгийн чанарын баталгаажилтын асуудал	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны нэгжүүдийн 2025 оны жилийн гүйцэтгэлийн тайлан, төсвийн гүйцэтгэл	Дэмжсэн
	Аудитын хорооны нарийн бичгийг солих санал	Дэмжсэн
Дотоод аудитын захирлын тухай санал:	Дэмжсэн	

	- ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирал томилох тухай	
--	---	--

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 29-ний өдөр 3 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
29.01.2026	Хувьцаа эзэмшигчээс хүлээн авсан гомдлын тухай	Хэлэлцсэн
	Мэргэшсэн Засаглалын мэргэжилтэн хөтөлбөрт ТУЗ-ийн НБД-ыг хамруулах тухай	
	Дотоод аудитын үйл ажиллагаатай холбоотой Засаглалын тогтолцооны тухай	

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

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан байна. Үүнд:

- 29.01.2026
- 03.02.2026
- 20.02.2026
- 25.02.2026
- 16.03.2026
- 23.03.2026
- 26.03.2026
- 31.03.2026

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:

- Үндэсний соёл, амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Монгол масс медиа групп;;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК
- Цэцэнс холдинг ХХК-д ӨБХ худалдах тухай.

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 санхүүгийн үр дүнгүүд нь нийт хөрөнгө болон татварын дараах цэвэр ашгийн хувьд маш сайн хэвээр 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:

Жеймс Б. Двайер  
Хараат бус гишүүн

**Монголбанканд  
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2026 оны I 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.

2026 оны 1 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 ;
- Нэр дэвшүүлэх хорооны шийдвэрийг гаргах, боломжит нэр дэвшигчээс ярилцлага авах, дүгнэлт хийх;
- Дэлхийн улс төр, эрчим хүчний нөхцөл байдлын хувьсан өөрчлөгдөж буй байдлын талаарх санал, бодол;
- Аудитын газрын үйл ажиллагааны талаарх хэлэлцүүлэгт оролцох;

**ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:**

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

<b>Огноо</b>	<b>Хурал</b>	<b>Хэлэлцсэн асуудал</b>	<b>Шийдвэр</b>	<b>Санал</b>
13.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
20.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
09.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

16.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв байдал	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкны баримт бичгүүдийг шинэчлэх тухай: - Ёс зүйн код - Банкны үнэт зүйл - Зөрчлийг мэдээлэх бодлого	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан. ТУЗ-өөр батлуулах санал, зөвлөмж: - Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн эр дүнг батлах - Хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг 2026-2027 онд 2 жилийн хугацаатай сонгох. - Аудитын хорооны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын газрын дүрмийг батлах - Дата анализын албаны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журмыг батлах - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирлыг томилох тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн хурлын тов: 2026.07.23; 2026.10.29; 2026.12.29;	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
30.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн эх үүсвэр татах тухай: - Cargill TSF Asia Pte. Ltd. - reponsAbility Investments AG - Азийн хөгжлийн банк	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Хөндлөнгийн аудитор байгууллага сонгох тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын үйл ажиллагааны баримт бичгийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны засаглалын баримт бичгийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн

Голомт банкны “Зөрчлийг мэдээлэх бодлого”-ыг батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод Аудитын газрын захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
responsAbility Investments AG байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Азийн Хөгжлийн Банкнаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

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

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан байна. Үүнд:

- 29.01.2026
- 03.02.2026
- 20.02.2026
- 25.02.2026
- 16.03.2026
- 23.03.2026
- 26.03.2026
- 31.03.2026

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:

- Үндэсний соёл, амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Монгол масс медиа групп;;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК
- Цэцэнс холдинг ХХК-д ӨБХ худалдах тухай.

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

- Эрсдэлийн үйл явц болон ЖДҮ-ийн зээл;
- Олон улсын арилжааны зээлдүүлэгчид болон хөгжлийн санхүүгийн байгууллагуудын дундах банкны байр суурь;
- Аудитын газрын үйл ажиллагааны талаар.

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 2026 оны I 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.

2026 оны 1 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, санал хураалтанд оролцсон.
- Аудитын хорооны гишүүний хувьд хорооны бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон.

Макро эдийн засгийн суурь байдал болон түүний Монголын банкны салбар дахь үр нөлөөнд тусгайлан 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
13.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
20.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
09.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
16.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв байдал	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн

		Банкны баримт бичгүүдийг шинэчлэх тухай: - Ёс зүйн код - Банкны үнэт зүйл - Зөрчлийг мэдээлэх бодлого	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан. ТУЗ-өөр батлуулах санал, зөвлөмж: - Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн зр дүнг батлах - Хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг 2026-2027 онд 2 жилийн хугацаатай сонгох. - Аудитын хорооны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын газрын дүрмийг батлах - Дата анализын албаны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журмыг батлах - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирлыг томилох тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн хурлын тов: 2026.07.23; 2026.10.29; 2026.12.29;	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
30.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн эх үүсвэр татах тухай: - Cargill TSF Asia Pte. Ltd. - reponsAbility Investments AG - Азийн хөгжлийн банк	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Хөндлөнгийн аудитор байгууллага сонгох тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын үйл ажиллагааны баримт бичгийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны засаглалын баримт бичгийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Зөрчлийг мэдээлэх бодлого”-ыг батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод Аудитын газрын захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
responsAbility Investments AG байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

Азийн Хөгжлийн Банкнаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох 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:

- Үндэсний соёл, амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Монгол масс медиа групп;;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК
- Цэцэнс холдинг ХХК-д ӨБХ худалдах тухай.

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

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 1 дүгээр сарын 29, 2 дугаар сарын 20, 3 дугаар сарын 26-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 13 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
29.01.2026	2025.12.31 санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл 2025 оны 4 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Хэлэлцсэн гүйлгээнүүд дээр нэмэлт аудитын үйл ажиллагаа хийх санал	Хэлэлцсэн
	Нээлттэй банкны үйл ажиллагаан дээрх аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
20.02.2026	2026 оны 1 дүгээр сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
26.03.2026	2025 оны жилийн эцсийн санхүүгийн үр дүнгийн хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт	Хэлэлцсэн
	Хөндлөнгийн аудитын байгууллага сонгох санал	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудиттай холбоотой баримт бичгийг шинэчлэх санал: - Аудитын хорооны дүрэм - ДАГ-ын дүрэм - ДАА-ны дүрэм - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журам	Дэмжсэн
	2025 оны чанарын баталгаажилтын дотоод хяналтын тайлан	Дараагийн Аудитын хорооны хурал хүртэл хойшлуулах
	Хөндлөнгийн чанарын баталгаажилтын асуудал	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны нэгжүүдийн 2025 оны жилийн гүйцэтгэлийн тайлан, төсвийн гүйцэтгэл	Дэмжсэн
Аудитын хорооны нарийн бичгийг солих санал	Дэмжсэн	

	Дотоод аудитын захирлын тухай санал: - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирал томилох тухай	Дэмжсэн
--	---	---------

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

- ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хурал, холбоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон.
- Аудитын хорооны гишүүний хувьд хорооны бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон.
- Макро эдийн засгийн суурь байдал болон түүний Монголын банкны салбар дахь үр нөлөөнд тусгайлан анхаарсан.

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.
- 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.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Ханс Холзхакер  
Хараат бус гишүүн

**Монголбанканд**  
**Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2026 оны I 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.

2026 оны 1 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, холбогдох хэлэлцүүлэг, 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*

<b>Огноо</b>	<b>Хурал</b>	<b>Хэлэлцсэн асуудал</b>	<b>Шийдвэр</b>	<b>Санал</b>
13.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
20.02.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
09.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

16.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
26.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв байдал	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		2026 оны 2 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Банкны баримт бичгүүдийг шинэчлэх тухай: - Ёс зүйн код - Банкны үнэт зүйл - Зөрчлийг мэдээлэх бодлого	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан. ТУЗ-өөр батлуулах санал, зөвлөмж: - Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн эр дүнг батлах - Хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг 2026-2027 онд 2 жилийн хугацаатай сонгох. - Аудитын хорооны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын газрын дүрмийг батлах - Дата анализын албаны дүрмийг батлах - Дотоод аудитын үйл ажиллагааны журмыг батлах - ДАГ-ын захирлын контрактыг дуусгавар болгох тухай - ДАГ-ын захирлыг томилох тухай	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 1 дүгээр улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
		Дараагийн хурлын тов: 2026.07.23; 2026.10.29; 2026.12.29;	Хэлэлцсэн	Хэлэлцсэн
30.03.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Зээлийн эх үүсвэр татах тухай: - Cargill TSF Asia Pte. Ltd. - reponsAbility Investments AG - Азийн хөгжлийн банк	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

### ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Ногдол ашиг хуваарилах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг зарлан хуралдуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Банкны 2025 оны үйл ажиллагааны, санхүүгийн үр дүнг болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дүгнэх тухай	Дэмжсэн
Хөндлөнгийн аудитор байгууллага сонгох тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын үйл ажиллагааны баримт бичгийг батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны засаглалын баримт бичгийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн

Голомт банкны “Зөрчлийг мэдээлэх бодлого”-ыг батлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод Аудитын газрын захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte. Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
responsAbility Investments AG байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Азийн Хөгжлийн Банкнаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох 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:

- Үндэсний соёл, амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Монгол масс медиа групп;;
- Голомт капитал ҮЦК ХХК
- Цэцэнс холдинг ХХК-д ӨБХ худалдах тухай.

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