

## Монголбанканд

### Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2023 оны IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Александр Пикер

Александр Пикер, миний бие 2021 оны 12 сарын 23-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон.

Миний бие 2023 оны 3 дугаар улиралд бүх ТУЗ-ийн болон гишүүн болох хороодын хуралд цахимаар болон биечлэн оролцсон.

Тус хугацаанд дараах ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбогдох этгээдийн хэлцлийг хянах, тухайлбал ашиг сонирхлын зөрчлийг ажиглах – илрээгүй.
- Дотоод аудитын төлөвлөгөө, тайлан болон төлөвлөгөөний гүйцэтгэлийг даган хянах.
- Дотоод аудитын төлөвлөгөөг үнэлэх.
- Зээлийн хүсэлтийг шалгах.
- Бизнесийн төлөвлөгөөг хэлэлцэхэд хувь нэмэр оруулах.
- Эрсдэлийн удирдлага болон Нэр дэвшүүлэх хороодын даргаар ажиллах.

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
26.10.2023	ТУЗ-ийн хороодын хурал /ээлжит/	- Удирдлагын багийн мэдээлэл - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны тайлан - Аудитын хорооны тайлан	-	Хэлэлцсэн
26.10.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	- Макро эдийн засгийн мэдээлэл - 2023 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн - Гүйцэтгэх удирдлагын 3 дугаар улирлын тайлан - Төлбөрийн талаарх мэдээлэл - Тогтвортой санхүүжилтийн мэдээлэл - Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хорооны 3 дугаар улирлын тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	-	Хэлэлцсэн
27.12.2023	ТУЗ-ийн хороодын хурал /ээлжит/	- Гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүдийн шинэчилсэн мэдээлэл - Аудитын хорооны тайлан	-	Хэлэлцсэн

		- Эрсдэлийн удирдлагын хорооны тайлан - Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан		
28.12.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	- Макро эдийн засгийн мэдээлэл - 2024 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцуулга - Бүтэц зохион байгуулалт - Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 4 дүгээр тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан	-	Хэлэлцсэн

#### ТУЗ-ийн Ээлжит бус хурал эчнээ санал хураалт

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
29.11.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Эрх бүхий этгээдийн зээл шийдвэрлэх матриц	Баталсан	Дэмжсэн
18.12.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Баталсан	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 тайлант хугацаанд 11 удаа хуралдаж нийт 40 асуудлыг дараах өдрүүдийн хурлаар хэлэлцсэн.

- 2023.10.05
- 2023.10.13
- 2023.10.26
- 2023.11.15
- 2023.11.24
- 2023.11.30
- 2023.12.07

- 2023.12.12
- 2023.12.20
- 2023.12.26
- 2023.12.27

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 хэлцэл:

Тус тайлант хугацаанд хийсэн хэлцлийн бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч асуудалд дэмжсэн санал өгсөн.

Бүх хэлцлийг ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүд баталсан бөгөөд холбогдох хууль тогтоомж, журмын дагуу хийгдсэн болно.

Meeting date	Item of discussion	Vote/Opinion
13.10.2023	Бодь Интернэшнл ХХК-ийн эргэлтийн хөрөнгийн зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
24.11.2023	Изи Пэй ХХК-ийн албан хэрэгцээний талбай худалдан авах зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Ашид Голомт ББСБ ХХК-ийн Зээлийн шугам авах хүсэлт	Дэмжсэн
07.12.2023	Цэцэнс Майнинг энд Энержи ХХК-ийн хөрөнгө оруулалтын зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Д.Баясгалан-д эргэлтийн хөрөнгийн зээл	Дэмжсэн
12.12.2023	Изи Пэй ХХК-ийн бизнесийн талбайн зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Голомт Капитал ХХК-ийн Зээлийн шугамыг нэмэгдүүлэх хүсэлт	Дэмжсэн

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

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 3 удаа хуралдаж нийт 3 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
13.10.2023	ТУЗ-ийн гишүүнчлэл	Хэлэлцсэн
07.12.2023	Дижитал банкны газрын захирлаар Б.Учралыг 6 сарын хугацаатай томилох тухай	Дэмжсэн
27.12.2023	Гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүдийн шинэчилсэн мэдээлэл	Хэлэлцсэн

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

Аудитын хороо нь 2023 оны 10 дугаар сарын 23, 10 дугаар сарын 26, 11 дүгээр сарын 7, 12 дугаар сарын 7, 12 дугаар сарын 27-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 11 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
2023.10.03	Домэйн системийн үйл ажиллагаанд хийсэн аудит	Хэлэлцсэн

	Гомдлын талаарх тодруулга	Хэлэлцсэн
2023.10.26	Холбоотой талын улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны /ДАГ, Дата анализын алба/, 2023 оны 3-р улирлын тайлан 2023 оны 4-р улирлын ажлын төлөвлөгөө	Хэлэлцэж баталсан
2023.11.07	Хөндлөнгийн аудиторын аудитын төлөвлөгөөний талаарх танилцуулга	Хэлэлцсэн
2023.12.07	Санхүүгийн гүйцэтгэл /2023 оны 10 дугаар сарын 31-ний байдлаарх/	Хэлэлцсэн
	Өр барагдлуулах үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)	Хэлэлцсэн
2023.12.27	2023 оны эцсийн хүлээгдэж буй санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Банкны дижиталчлалын судалгааны үр дүн	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2024 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	Хэлэлцэж баталсан

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

- Голомт банкны 2023 оны 10 дугаар сарын санхүүгийн тайлантай танилцаж, хэрэглээний зээлийн зах зээлд эзлэх хувь буурсан шалтгааныг асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын газраас танилцуулсан аудитын тайланг нарийвчлан уншиж, хянасан.
- Дотоод аудитын тайлан, төсвийн гүйцэтгэл, 2023 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж 2023 оны улирлын төлөвлөгөөг баталсан.
- Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)-г хянаж, мэдээллийн аналитикийн алсын харааны талаар асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын 2024-2026 оны дунд хугацааны стратегийн зорилт, 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, төсвийн төлөвлөгөө, 2024 оны аудит, ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж, баталсан.

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь 2023 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдөр нэг удаа хуралдаж нийт 2 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
27.12.2023	Голомт банкны "Code of Conduct"	Хэлэлцсэн

	“Code of Conduct”-ийг хэрэгжүүлэх төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн
--	--	-----------

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

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

---

Александр Пикер

## Монголбанканд

### Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2023 оны IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Жэймс Б. Двайер III

Миний бие James B. Dwyer III (Жеймс Б.Двайер III) нь 2018 оны 3 дугаар сард Голомт банкны (“Голомт” буюу “Банк”) Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн (“ТУЗ”) хараат бус гишүүнээр томилогдсон.

Миний бие 2018 оны 3 дугаар сараас 2021 оны 1 дүгээр сар хүртэл цөөн удаагийн хурлаас бусад нийт ТУЗ-ийн хурал болон нийт Банкны Хороодын хурлуудад биечлэн оролцсон. 2021 оны 2 дугаар сараас хойшх хурлуудад цахим хэлбэрээр оролцсон болно.

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
26.10.2023	ТУЗ-ийн хороодын хурал /ээлжит/	- Удирдлагын багийн мэдээлэл - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны тайлан - Аудитын хорооны тайлан	-	Хэлэлцсэн
26.10.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	- Макро эдийн засгийн мэдээлэл - 2023 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн - Гүйцэтгэх удирдлагын 3 дугаар улирлын тайлан - Төлбөрийн талаарх мэдээлэл - Тогтвортой санхүүжилтийн мэдээлэл - Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хорооны 3 дугаар улирлын тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	-	Хэлэлцсэн
27.12.2023	ТУЗ-ийн хороодын хурал /ээлжит/	- Гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүдийн шинэчилсэн мэдээлэл - Аудитын хорооны тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны тайлан - Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны тайлан	-	Хэлэлцсэн
28.12.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	- Макро эдийн засгийн мэдээлэл - 2024 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцуулга	-	Хэлэлцсэн

		- Бүтэц зохион байгуулалт - Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 4 дүгээр тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан		
--	--	--	--	--

### ТУЗ-ийн Ээлжит бус хурал эчнээ санал хураалт

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
19.11.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Эрх бүхий этгээдийн зээл шийдвэрлэх матриц	Баталсан	Дэмжсэн
18.12.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Баталсан	Дэмжсэн

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

Аудитын хороо нь 2023 оны 10 дугаар сарын 3, 10 дугаар сарын 26, 11 дүгээр сарын 7, 12 дугаар сарын 7, 12 дугаар сарын 27-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 11 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
2023.10.03	Домэйн системийн үйл ажиллагаанд хийсэн аудит	Хэлэлцсэн
	Гомдлын талаарх тодруулга	Хэлэлцсэн
2023.10.26	Холбоотой талын улирлын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны /ДАГ, Дата анализын алба/, 2023 оны 3-р улирлын тайлан 2023 оны 4-р улирлын ажлын төлөвлөгөө	Хэлэлцэж баталсан
2023.11.07	Хөндлөнгийн аудиторын аудитын төлөвлөгөөний талаарх танилцуулга	Хэлэлцсэн
2023.12.07	Санхүүгийн гүйцэтгэл /2023 оны 10 дугаар сарын 31-ний байдлаарх/	Хэлэлцсэн
	Өр барагдуулах үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)	Хэлэлцсэн
2023.12.27	2023 оны эцсийн хүлээгдэж буй санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Банкны дижиталчлалын судалгааны үр дүн	Хэлэлцсэн

	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2024 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	Хэлэлцэж баталсан
--	--	-------------------

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

- Голомт банкны 2023 оны 10 дугаар сарын санхүүгийн тайлантай танилцаж, хөрөнгийн сангийн өнөөгийн байдлын талаар асууж, хариулт авсан.
- 2023 оны эцсийн хүлээгдэж буй санхүүгийн үр дүнг хянаж, зээлийн зах зээлд эзлэх хувийг нэмэгдүүлэх стратегийн талаар асууж, хариулт авсан.
- Хөндлөнгийн аудиторын Аудитын төлөвлөгөөтэй танилцаж, нийт хураамж, дэлгэрэнгүй тайлбарын талаар асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын газраас танилцуулсан аудитын тайланг нарийвчлан уншиж танилцсан.
- Дотоод аудитын тайлан, төсвийн гүйцэтгэл, 2023 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж 2023 оны улирлын төлөвлөгөөг баталсан.
- Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)-г хянаж, мэдээллийн аналитикийн алсын харааны талаар асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын 2024-2026 оны дунд хугацааны стратегийн зорилт, 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, төсвийн төлөвлөгөө, 2024 оны аудит, ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж, баталсан.

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь 2023 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдөр нэг удаа хуралдаж нийт 2 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
27.12.2023	Голомт банкны “Code of Conduct”	Хэлэлцсэн
	“Code of Conduct”-ийг хэрэгжүүлэх төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн

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

- Голомт банкны “Code of Conduct”-ийг хянан үзсэн. Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны гишүүдтэй сайн боловсруулагдсан талаар санал нийлж байна.

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

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь тайлант хугацаанд 11 удаа хуралдаж нийт 40 асуудлыг дараах өдрүүдийн хурлаар хэлэлцсэн.

- 2023.10.05
- 2023.10.13
- 2023.10.26
- 2023.11.15
- 2023.11.24
- 2023.11.30



- 2023.12.07
- 2023.12.12
- 2023.12.20
- 2023.12.26
- 2023.12.27

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 хэлцэл:

Тус тайлант хугацаанд хийсэн хэлцлийн бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч асуудалд дэмжсэн санал өгсөн.

Бүх хэлцлийг ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүд баталсан бөгөөд холбогдох хууль тогтоомж, журмын дагуу хийгдсэн болно.

Meeting date	Item of discussion	Vote/Opinion
13.10.2023	Бодь Интернэшнл ХХК-ийн эргэлтийн хөрөнгийн зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
24.11.2023	Изи Пэй ХХК-ийн албан хэрэгцээний талбай худалдан авах зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Ашид Голомт ББСБ ХХК-ийн Зээлийн шугам авах хүсэлт	Дэмжсэн
07.12.2023	Цэцэнс Майнинг энд Энержи ХХК-ийн хөрөнгө оруулалтын зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Д.Баясгалан-д эргэлтийн хөрөнгийн зээл	Дэмжсэн
12.12.2023	Изи Пэй ХХК-ийн бизнесийн талбайн зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Голомт Капитал ХХК-ийн Зээлийн шугамыг нэмэгдүүлэх хүсэлт	Дэмжсэн

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

- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Удирдлагын багийн шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь сайжруулах шаардлагатай асуудал илэрвэл ТУЗ-ийн түвшинд хэлэлцүүлж, эргэн тайлагнах хугацаатайгаар үйл ажиллагааг сайжруулах чиглэл өгсөн. Гүйцэтгэх удирдлагын баг нь тус хүсэлтийг хүлээн авч шаардлагатай арга хэмжээг цаг тухайд нь авч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.

- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Тайлант хугацаанд гаргасан ТУЗ-ийн бүх шийдвэрийг санал хураалтад миний зүгээс маш сайн судалж, дэмжсэн болохыг үүгээр баталж байна.
- Надад асуулт эсвэл нэмэлт тодруулга авах шаардлага үүссэн тохиолдолд ТУЗ болон Удирдлагын багийн гишүүд зохих мэдээллийг өгч хамтарч ажилладаг.
- 2022 оны 11 дүгээр сард IPO амжилттай хийсний дараа Банкны удирдлага 2022 он болон 2023 оны хугацаанд Үйл ажиллагааны ашгаа амжилттай бүрдүүлж чадсан. Банк нь Үйл ажиллагааны ашгийн дээд амжилтыг тогтоосон. Гадаад эх үүсвэрийн хүртээмж хангалттай хэмжээнд байна. 2024 оны дунд үеийн олон улсын зээлийн эх үүсвэрийн төлөвлөлтийн явц сайн байна.
- IPO амжилттай болсонтой холбогдуулан банкны олон нийттэй харилцах харилцааг ихээхэн онцолсон. Голомт банкиг “The Banker” сэтгүүлээс 2022 оны “Монголын шилдэг банк”-аар шалгаруулсан нь энэхүү олон нийттэй харилцах ажиллагааны хүчин чармайлтын илэрхийлэл байлаа. Банкны "Сайн сайхныг санхүүжүүлнэ" хэмээх уриа, Байгаль орчин, нийгэм, засаглалын (ESG) үйл ажиллагааг дэмжих, дижитал эрин дэх бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнд анхаарлаа хандуулж урамшууллаа.
- Банкны бизнес төлөвлөлт, төсөвлөлт нь мөн үлгэр жишээ болсон. Шаардлагатай өөрчлөлтүүдийг цаг тухайд нь хийсэн. Төлөвлөгөөний зөрүүг хянаж, стратегид тухай бүрд нь өөрчлөлт оруулдаг. Сайн стратегийг тодорхойлохдоо бусад 4 том банктай харьцуулсан харьцуулалтыг тогтмол хийдэг.
- 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.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа үр дүнтэй явагдаж байна.
- Банк 2022 оны санхүүгийн тайландаа “PricewaterhouseCoopers (PwC)”-аас шаардлага хангаагүй дүгнэлтийг хүлээн авсан. PwC-тай ажиллах боломжтой жил дууссан тул 2023 оны санхүүгийн тайлангийн аудитыг KPMG хийнэ. KPMG дотоод хяналтыг мөн хийж байна.
- 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.

Хүндэтгэсэн,

---

Жэймс Б. Двайер III  
Хараат бус гишүүн

## Монголбанканд

### Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2023 оны IV улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Роберт В.Ван Свитен

Миний бие, Роберт В.Ван Звитен, 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 гишүүнээр мөн томилогдсон.

Тайлант улирлын хугацаанд бүх ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд цахимаар оролцсон.

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
26.10.2023	ТУЗ-ийн хороодын хурал /ээлжит/	- Удирдлагын багийн мэдээлэл - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны тайлан - Аудитын хорооны тайлан	-	Хэлэлцсэн
26.10.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	- Макро эдийн засгийн мэдээлэл - 2023 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үр дүн - Гүйцэтгэх удирдлагын 3 дугаар улирлын тайлан - Төлбөрийн талаарх мэдээлэл - Тогтвортой санхүүжилтийн мэдээлэл - Аудитын хорооны 3 дугаар улирлын тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хорооны 3 дугаар улирлын тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны 3 дугаар улирлын тайлан	-	Хэлэлцсэн
27.12.2023	ТУЗ-ийн хороодын хурал /ээлжит/	- Гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүдийн шинэчилсэн мэдээлэл - Аудитын хорооны тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны тайлан	-	Хэлэлцсэн
28.12.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	- Макро эдийн засгийн мэдээлэл - 2024 оны Бизнес төлөвлөгөө, төсөв танилцуулга - Бүтэц зохион байгуулалт	-	Хэлэлцсэн

		- Аудитын хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан - Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны 4 дүгээр тайлан - Нэр дэвшүүлэх хорооны 4 дүгээр улирлын тайлан		
--	--	---	--	--

### ТУЗ-ийн Ээлжит бус хурал эчнээ санал хураалт

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
19.11.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Эрх бүхий этгээдийн зээл шийдвэрлэх матриц	Баталсан	Дэмжсэн
18.12.2023	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Үндсэн хөрөнгө худалдан борлуулах тухай	Баталсан	Дэмжсэн

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

ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын гишүүнчлэл шинэчлэгдэн батлагдсанаар миний бие 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүнээр томилогдон ажиллаж байна. Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь тайлант хугацаанд 8 удаа хуралдаж нийт 31 асуудлыг дараах өдрүүдийн хурлаар хэлэлцсэн.

- 2023.11.15
- 2023.11.24
- 2023.11.30
- 2023.12.07
- 2023.12.12
- 2023.12.20
- 2023.12.26
- 2023.12.27

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 хэлцэл:

Тус тайлангийн хугацаанд хийгдсэн хэлцлүүдийн бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч мэдээллийг сайтар нягтлан дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн.

Бүх хэлцлийг ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүд баталсан бөгөөд холбогдох хууль тогтоомж, журамд нийцсэн болно.

Meeting date	Item of discussion	Vote/Opinion
24.11.2023	Изи Пэй ХХК-ийн албан хэрэгцээний талбай худалдан авах зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Ашид Голомт ББСБ ХХК-ийн Зээлийн шугам авах хүсэлт	Дэмжсэн
07.12.2023	Цэцэнс Майнинг энд Энержи ХХК-ийн хөрөнгө оруулалтын зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Д.Баясгалан-д эргэлтийн хөрөнгийн зээл	Дэмжсэн
12.12.2023	Изи Пэй ХХК-ийн бизнесийн талбайн зээлийн хүсэлт	Дэмжсэн
	Голомт Капитал ХХК-ийн Зээлийн шугамыг нэмэгдүүлэх хүсэлт	Дэмжсэн

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

ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын гишүүнчлэл шинэчлэгдэн батлагдсанаар миний бие 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс Аудитын хорооны гишүүнээр томилогдон ажиллаж байна. Аудитын хороо нь 2023 оны 11 дүгээр сарын 7, 12 дугаар сарын 7, 12 дугаар сарын 27-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 7 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
2023.11.07	Хөндлөнгийн аудиторын аудитын төлөвлөгөөний талаарх танилцуулга	Хэлэлцсэн
2023.12.07	Санхүүгийн гүйцэтгэл /2023 оны 10 дугаар сарын 31-ний байдлаарх/	Хэлэлцсэн
	Өр барагдуулах үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (Урьдчилсан танилцуулга)	Хэлэлцсэн
2023.12.27	2023 оны эцсийн хүлээгдэж буй санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Банкны дижиталчлалын судалгааны үр дүн	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2024 оны Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон зардлын төсөв	Хэлэлцэж баталсан

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

- Хөндлөнгийн аудиторын Аудитын төлөвлөгөөг хянасан; танилцуулгын аудитын бус үйлчилгээний талаар Аудитын хорооны дүрэмд нэгэнт заасан байгаа талаар тайлбарласан.
- Дотоод аудитын тайлан, төсвийн гүйцэтгэл, 2023 оны 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж шинээр нэмэгдсэн аудитын талаар асууж, хариулт авсан.
- Дотоод аудитын 2024-2026 оны дунд хугацааны стратегийн зорилт, 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, төсвийн төлөвлөгөө, 2024 оны аудит, ажлын төлөвлөгөөг хянан хэлэлцэж, баталсан.

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

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 3 удаа хуралдаж нийт 3 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
13.10.2023	ТУЗ-ийн гишүүнчлэл	Хэлэлцсэн
07.12.2023	Дижитал банкны газрын захирлаар Б.Учралыг 6 сарын хугацаатай томилох тухай	Дэмжсэн
27.12.2023	Гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүдийн шинэчилсэн мэдээлэл	Хэлэлцсэн

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

- 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 сайжруулах шаардлагатай асуудал илэрвэл ТУЗ-ийн түвшинд хэлэлцүүлж, эргэн тайлагнах хугацаатайгаар үйл ажиллагааг сайжруулах чиглэл өгсөн. Гүйцэтгэх удирдлагын баг нь тус хүсэлтийг хүлээн авч шаардлагатай арга хэмжээг цаг тухайд нь авч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Тайлант хугацаанд гаргасан ТУЗ-ийн бүх шийдвэрийг санал хураалтад миний зүгээс маш сайн судалж, дэмжсэн болохыг үүгээр баталж байна.
- Надад асуулт эсвэл нэмэлт тодруулга авах шаардлага үүссэн тохиолдолд ТУЗ болон Удирдлагын багийн гишүүд зохих мэдээллийг өгч хамтарч ажилладаг.
- 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.

Хүндэтгэсэн,

---

Роберт В.Ван Свитен  
Хараат бус гишүүн