



МОНГОЛ ДААТГАЛ

SINCE 1934

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН  
ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН  
МАТЕРИАЛ



2026

- “Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын зар
  - “Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын санал авах хуудас
  - “Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын дэг
  - “Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын бүрэлдэхүүн
1. “Монгол Даатгал” ХК-ийн 2025 оны санхүүгийн гол үзүүлэлтүүд болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлт
    - Компанийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан
    - Хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт
    - ТУЗ-ийн дүгнэлт
  2. ТУЗ-ийн 2025 оны үйл ажиллагааны тайлан
  3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүнд нэр дэвшигчдийн танилцуулга
  4. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2026 оны төсвийн санал
  5. Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах төсөл
  6. “Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоолын төсөл
  7. “Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаас гарах тогтоолын төслүүд

# “МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ЗАР

**Компанийн нэр:** “Монгол Даатгал” ХК

**Хурал хуралдах огноо, цаг, газар:** 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн 12:00 цагт Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг 4 дүгээр хороо, Сөүлийн гудамж-23, Түшиг төвийн 2 давхрын 211 тоот хурлын танхимд

**Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оролцох эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн нэрийн жагсаалт гаргах бүртгэлийн өдөр:** 2026 оны 04 дүгээр сарын 13-ны өдөр

**Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар хэлэлцэх асуудал:**

1. “Монгол Даатгал” ХК-ийн 2025 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан, тэдгээрийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дүгнэлтийг хэлэлцэж батлах;
2. “Монгол Даатгал” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгох, бүрэн эрхийг хугацаанаас нь өмнө дуусгавар болгох асуудлыг хэлэлцэж батлах;
3. 2026 оны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн зардлын төсвийг батлах;
4. Монгол Даатгал ХК-ийн Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах асуудлыг хэлэлцэж батлах.

**Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас гарах шийдвэрийн төсөл, түүнтэй холбоотой баримт бичигтэй танилцах журам, газар, ажиллах цаг:**

- Хувьцаа эзэмшигчид 2026 оны 03 дугаар сарын 30-ны өдрөөс 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хооронд өөрийн үйлчлүүлдэг үнэт цаасны компанидаа хандах компанийн цахим хуудсаар [www.mongoldaatgal.mn](http://www.mongoldaatgal.mn) эсвэл компанийн байранд ирж, хурал зохион байгуулах комиссын дарга Т.Цацралд мэдэгдэн хурлын баримт бичигтэй танилцаж болно.
- Саналын хуудсаа бөглөж ирүүлэх зааврыг цахим хуудаст [www.mongoldaatgal.mn](http://www.mongoldaatgal.mn) тавигдсан мэдээллээс авна уу.
- Хурал зохион байгуулах комисс нь Даваа-Баасан гарагт 08:00 -17:00 цагийн хооронд ажиллана.

**Хурал зохион байгуулах комиссын даргын мэдээлэл:**

Дарга: Овог нэр: Түдэвийн Цацрал  
Цахим шуудангийн хаяг: Tsatsral.T@mongoldaatgal.mn  
Утас: 94001934



**МОНГОЛ ДААТГАЛ**

**МОНГОЛ ДААТГАЛ ХУВЬЦААТ КОМПАНИЙН  
ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ**

20 26 оны 03 сарын 30 өдөр

Дугаар 26/12

Улаанбаатар хот

***Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай***

Компанийн тухай хуулийн 59 дүгээр зүйлийн 59.4, 60, 65, 67, 71 дүгээр зүйл, 76 дугаар зүйлийн 76.1.2, 76.1.3, 76.1.11 дэх заалт, Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2018 оны 377 дугаар тогтоолоор баталсан “Хувьцаат компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын зар хүргэх журам”, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн шийдвэрийг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ**:

1. “Монгол Даатгал” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн 12:00 цагт Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг 4 дүгээр хороо, Сөүлийн гудамж-23, Түшиг төвийн 2 давхрын 211 тоот хурлын танхимд хуралдуулсугай.
2. Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар дор дурдсан асуудлыг хэлэлцүүлэхээр баталсугай. Үүнд:
  - 2.1. Монгол Даатгал ХК-ийн 2025 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан, тэдгээрийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дүгнэлтийг хэлэлцэж батлах;
  - 2.2. Монгол Даатгал ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгох, бүрэн эрхийг нь хугацаанаас өмнө дуусгавар болгох;
  - 2.3. 2026 оны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах;
  - 2.4. Монгол Даатгал ХК-ийн Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах.
3. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцох саналын эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн жагсаалт гаргах бүртгэлийн өдрийг 2026 оны 04 дүгээр сарын 13-ны өдрөөр тогтоосугай.
4. Хурлын тухай мэдэгдлийг Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын хөрөнгийн биржид 2026 оны 03 дугаар сарын 23-ны өдөр хүргүүлж, хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэх зорилгоор Монголын Хөрөнгийн Биржийн цахим хуудсанд 2026 оны 03 дугаар сарын 25-ны өдөр байршуулсугай.
5. Хурлын материалыг 2025 оны 03 дугаар сарын 30-ны өдөр хувьцаа эзэмшигчдэд үйлчилдэг үнэт цаасны компаниудад хүргүүлж, 2026 оны 03 дугаар сарын 27-ны өдөр болон 2026 оны 04 дүгээр сарын 10-ны өдрүүдэд өдөр тутмын 2-оос доошгүй сонинд тус бүр 2 удаагийн давтамжтай нийтлүүлэх, радио, телевиз, компанийн вэбсайт,

- сошиал хуудсаар мэдээллэх зэргээр хурлын мэдэгдэл, зарыг хувьцаа эзэмшигчдэд мэдэгдэхийг Хурал зохион байгуулах комисст даалгасугай.
6. Дараах бичиг баримтыг хувьцаа эзэмшигчдэд үйлчилдэг үнэт цаасны компаниуд дээр бэлэн байлгаж, хувьцаа эзэмшигчдэд хурал хуралдахаас өмнө танилцуулах ажлыг зохион байгуулсугай:
- 6.1. Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдуулах тухай Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн шийдвэрийн хуулбар;
  - 6.2. Компанийн 2025 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан, тэдгээрийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлт;
  - 6.3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлд нэр дэвшигчдийн талаарх мэдээлэл танилцуулга;
  - 6.4. Хурлын санал хураах хуудас;
  - 6.5. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн төсвийн төсөл;
  - 6.6. Хурлын зар
  - 6.7. Хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт
  - 6.8. Компанийн дүрмийн нэмэлт, өөрчлөлтийн төсөл
7. Хурлын санал хураах хуудасны загварыг энэхүү шийдвэрийн Нэгдүгээр хавсралтаар, хурлын дэгийг Хоёрдугаар хавсралтаар, танилцах бичиг баримтын жагсаалтыг Гуравдугаар хавсралтаар, Хурлын зарыг Дөрөвдүгээр хавсралтаар, Тооллогын комиссын бүрэлдэхүүнийг Тавдугаар хавсралтаар тус тус баталсугай.
8. Санал хураах хуудсыг хүлээн авах эцсийн хугацааг хурал хуралдах өдрийн буюу 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн 12:00 цагаар тогтоосугай.
9. Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг даргалахыг Ч.Одонгэрэлд даалгасугай.
10. Хурал зохион байгуулах комиссын даргаар Т.Цацралыг томилсугай.
11. Хурлаар хэлэлцүүлэх асуудалтай холбоотой танилцуулга, төсөл, хурлаас гарах шийдвэрийн төслийг тогтоосон хугацаанд бэлэн болгож, хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг хууль тогтоомжинд нийцүүлэн зохион байгуулахыг Хурал зохион байгуулах комисс /Т.Цацрал/-д даалгасугай.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА



ГРОМОВ С.Б.

# “МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРАЛД САНАЛ АВАХ ХУУДАС

“Монгол Даатгал” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал 2025 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн 12:00 цагт Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг 4 дүгээр хороо, Сөүлийн гудамж-23, Түшиг төвийн 2 давхрын 211 тоот хурлын танхимд хуралдана.

1. Хувьцаа эзэмшигчийн овог нэр: \_\_\_\_\_
2. Регистрийн дугаар: \_\_\_\_\_
3. Санал өгөх хувьцааны тоо: \_\_\_\_
4. Хувьцаа эзэмшигчдийн үнэт цаасны дансны дугаар: \_\_\_\_\_
5. Үйлчилсэн ҮЦК-ийн нэр: \_\_\_\_\_
6. Үйлчилсэн ҮЦК-ийн ажилтны овог, нэр: \_\_\_\_\_

№	Хурлаас гаргах шийдвэр	Зөвшөөрсөн	Татгалзсан	Түдгэлзсэн
1	Монгол Даатгал ХК-ийн 2025 оны үйл ажиллагааны тайлангийн болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэж батлах			
2	2026 оны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн зардлын төсвийг батлах			
3	Монгол Даатгал ХК-ийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах			

Хувьцаа эзэмшигчийн гарын үсэг \_\_\_\_\_ /..... /

Санал авах хуудсыг үйлдсэн 2026 оны .....сарын .....-ны өдөр

Саналын хуудсыг хүчинтэйд тооцон тоолсон эсэх:

Тооллогын комиссын дарга \_\_\_\_\_ /..... /

Хүчингүйд тооцсон бол шалтгаан:

---

---

---

---

---

---

---

---

# “МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРАЛД САНАЛ АВАХ ХУУДАС

1. Хувьцаа эзэмшигчийн овог нэр: \_\_\_\_\_
2. Регистрийн дугаар: \_\_\_\_\_
3. Эзэмшиж буй хувьцааны төрөл: \_\_\_\_\_
4. Эзэмшиж буй хувьцааны тоо: \_\_\_\_\_
5. Хувьцаа эзэмшигчдийн үнэт цаасны дансны дугаар: \_\_\_\_\_
6. Үйлчилсэн ҮЦК-ийн нэр: \_\_\_\_\_
7. Үйлчилсэн ҮЦК-ийн ажилтны овог, нэр: \_\_\_\_\_

№	ТУЗ-ийн ердийн гишүүнд нэр дэвшигчдийн нэрс	Нэр дэвшигчид өгөх саналын тоо
1		
2		
3		
4		
5		
6		

№	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнд нэр дэвшигчдийн нэрс	Нэр дэвшигчид өгөх саналын тоо
1		
2		
3		

Хувьцаа эзэмшигчийн гарын үсэг \_\_\_\_\_ /..... /

Санал авах хуудсыг үйлдсэн 2026 оны .....сарын .....-ны өдөр

Саналын хуудсыг хүчинтэйд тооцон тоолсон эсэх:

Тооллогын комиссын дарга \_\_\_\_\_ /..... /

Хүчингүйд тооцсон бол шалтгаан

---

---

---

---

---

---

### Санал авах хуудсыг ашиглах санамж:

1. Засварласан, балласан, залруулгатай санал авах хуудсыг нь хүчингүйд тооцогдоно.
2. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгохдоо санал өгөх кумулятив аргыг ашиглана. Энэ аргаар саналаа өгөхдөө эзэмшиж буй хувьцааныхаа тоог 6-аар үржүүлж гарсан тоог ердийн гишүүнд нэр дэвшиж буй 6 хүнд дурын харьцаагаар хувааж өгнө. Харин хувьцааныхаа тоог 3-аар үржүүлж гарсан саналын тоог хараат бус гишүүнд нэр дэвшиж буй 3 хүнд дурын харьцаагаар хувааж саналаа өгнө. Тухайлбал, таны эзэмшиж буй хувьцааны тоо 100 гэвэл 600 саналыг ердийн гишүүнд нэр дэвшиж буй 6 хүнээс нэг хүнд бүгдийг нь өгч болно, эсвэл нэгэнд нь 500 саналаа 2 дахад нь 100 саналаа гэх мэтээр ямар ч харьцаагаар хувааж өгч болно. 300 саналаа хараат бус гишүүнд нэр дэвшиж буй нэг хүнд бүгдийг нь эсвэл 3 хүнд адилхан 100 санал өгөх мэтээр хувааж өгч болно. Гэхдээ хараат бус гишүүнд нийт саналынхаа 1/3-ыг ердийн гишүүнд нийт саналынхаа 2/3-ыг өгсөн байх ёстой. Ингээгүй бол саналын хуудас хүчингүйд тооцогдоно.
3. Хувьцаа эзэмшигч өөрийн биеэр хуралд оролцож чадахгүй бол зуучлагч брокерийн пүүс дээр очиж хурлын материалтай танилцаад санал авах хуудсаар саналаа өгнө. Энэ тохиолдолд саналын хуудсыг хүлээн авсан брокер гарын үсэг зурж, тэмдэг дарсан байна.
4. Хэрэв саналаа өөр хүнээр төлөөлүүлэх бол төлөөлөх хүний овог нэр, хаягийг дор бичих бөгөөд өөрийн санал авах хуудас, иргэний үнэмлэх, хувьцаа эзэмшиж буй баталгаа болгон үнэт цаасны хадгаламжийн дансны хуулгыг хамт өгч явуулна.

Таны төлөөлөх хүний овог: ..... нэр:.....

Оршин суугаа хаяг: .....

Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын талаар [9400 1934](tel:94001934) утсаар лавлаж болно.

Саналын хуудсыг хүчингүйд тооцсон бол шалтгаан:.....

# "МОНГОЛ ДААТГАЛ" ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ДЭГ

Огноо: 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдөр  
Байршил: Түшиг төвийн 2 давхрын 211 тоот хурлын танхимд  
Цаг: 12:00

№	ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДЛУУД	ХУГАЦАА
1	Хурлын ирцийг бүртгэх /Тооллогын комисс/	12:00-12:30
2	Хурлын ирцийг мэдээлэх, тооллогын комиссын тогтоолыг уншиж танилцуулах /Тооллогын комиссын дарга/	12:30-12:35
3	Хурлыг нээж, хурлын дэгийг танилцуулах /Хурлын дарга/	12:35-12:40
4	Компанийн 2025 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэх /Гүйцэтгэх захирал Э.Алтанзул/	12:40-13:00
5	Асуулт, хариулт	13:00-13:05
6	Монгол Даатгал ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдэд нэр дэвшигчдийг танилцуулах /Хурлын дарга/	13:05-13:20
7	Цайны завсарлага	13:20-13:35
8	2026 оны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын зардлын төсвийг хэлэлцэх /ТУЗ-ийн НБД/	13:35-13:45
9	Асуулт, хариулт	13:45-13:50
10	Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах /Гүйцэтгэх захирал Э.Алтанзул/	13:50-14:10
11	Асуулт, хариулт	14:10-14:20
12	Хэлэлцэж буй асуудлаар санал хураах /Хурлын дарга, Тооллогын комиссын дарга/	14:20-14:30
13	Тооллогын комиссын дүн болон тогтоолыг уншиж танилцуулах /Тооллогын комиссын дарга/	14:30-14:35
14	Хурлаас гарах хувьцаа эзэмшигчдийн шийдвэр тогтоолыг уншиж танилцуулах /Хурал зохион байгуулах комиссын дарга/	14:35-14:40
15	Хурлын дарга хурлыг хаах	14:40-14:45

**ХУРАЛ ЗОХИОН БАЙГУУЛАХ КОМИСС**

**“МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ  
ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИСС**

**КОМИССЫН ДАРГА:**

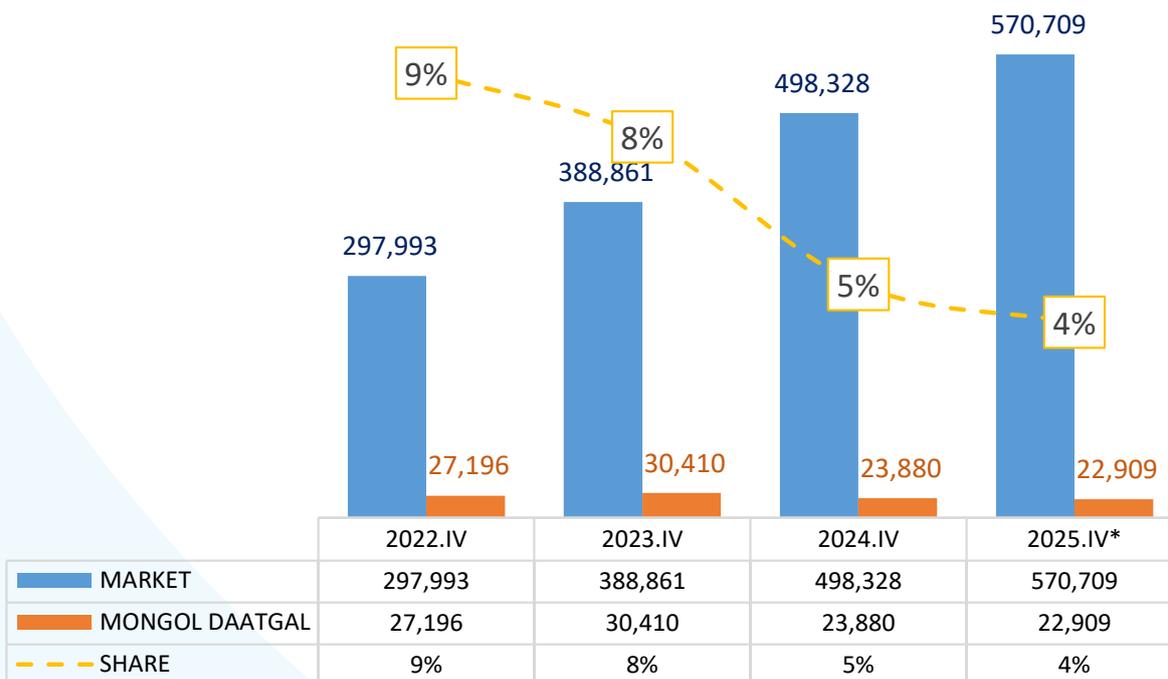
**Х.ДОРЖЗОВД**

**КОМИССЫН ГИШҮҮН:**

**М.АЛТАНГАДАС**

## ДААТГАЛЫН ЗАХ ЗЭЭЛ

НИЙТ ХУРААМЖ /сая.төг/ - GROSS PREMIUM million MNT



Даатгалын зах зээлийн нийт хураамжийн орлого 2022 оноос хойш тасралтгүй өсөж, 2025 оны 4-р улиралд 604.5 тэрбум төгрөгт хүрсэн бол “Монгол Даатгал” ХК-ийн хураамжийн орлого сүүлийн 3 жилийн турш буурах хандлагатай байна.

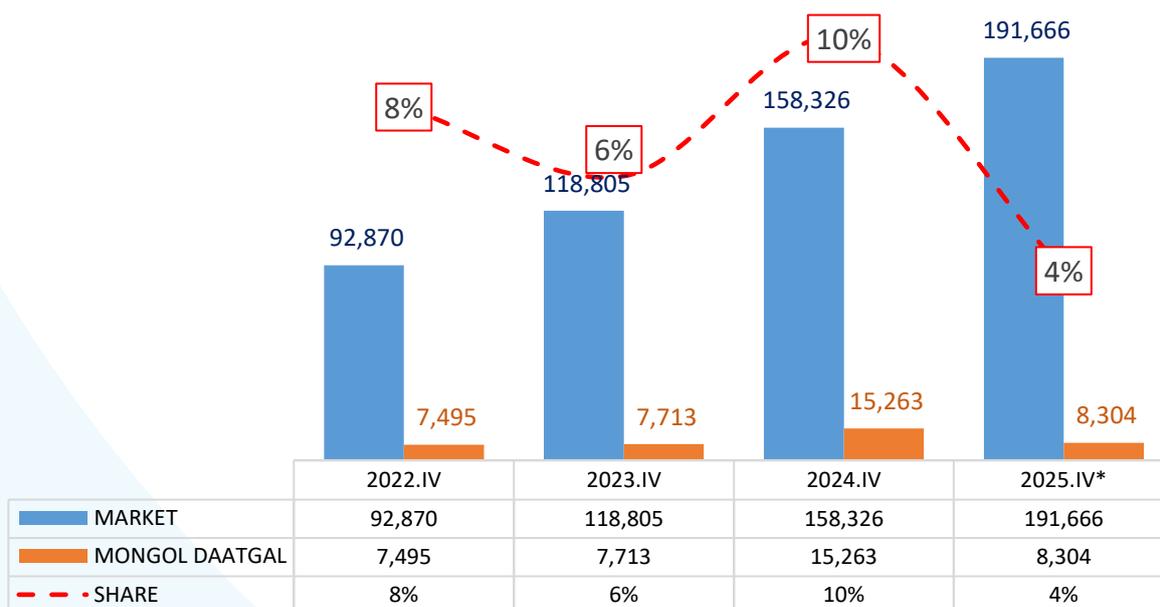
While the total insurance market gross premium has grown steadily to MNT 604.5 billion, Mongol Daatgal's premium income has seen a continuous decline over the last three years

Зах зээлийн нийт багтаамж тэлж байгаа хэдий ч “Монгол Даатгал” ХХК-ийн эзлэх хувь 2022 онд 9% байснаас 2025 онд 5% болж, зах зээл дэх байр суурь нь 2 дахин гаруй хувиар хумигджээ.

Despite the overall market expansion, Mongol Daatgal's market share has significantly contracted, dropping from 9% in 2022 to 4% in 2025.

# INSURANCE MARKET 2025Q4

НИЙТ НӨХӨН ТӨЛБӨР /сая.төг/ - TOTAL CLAIM million MNT



2024 онд компанийн нөхөн төлбөр огцом өсөж, зах зээлийн нийт нөхөн төлбөрийн 10%-ийг дангаараа эзэлж байсан бол 2025 онд энэ үзүүлэлт 4% болж буурсан нь тухайн жилд давхар даатгалтай холбоотой томоохон нөхөн төлбөр гарсантай холбоотой.

The company's claims experienced a sharp spike in 2024, accounting for 10% of the total market claims; however, this figure declined to 4% in 2025, as the previous year's surge was primarily driven by a substantial settlement related to reinsurance.

# МОНГОЛ ДААТГАЛ 4-Р УЛИРЛЫН ГҮЙЦЭТГЭЛ COMPANY'S Q4 PERFORMANCE

## ЦЭВЭР ХУРААМЖИЙН ТӨЛӨВЛӨГӨӨ /тэрбум төгрөгөөр/ NET PREMIUM PLAN /billion MNT/

The amount of the treaty cost has not been deducted.



Компани 4-р улирлын байдлаар жилийн төлөвлөгөөний 81%-ийг биелүүлсэн.  
By the end of the fourth quarter, the company had achieved 81% of its annual target

Sales	2023.IV	2024.IV	2025.IV			2024 vs 2025	
	Actual	Actual	Actual	Plan	%		
Байгууллага - Corporate	5,488	5,581	5,591	6,269	89%	10	0%
УБ салбар - Ub branches	4,001	4,924	4,230	4,500	94%	(694)	-14%
Орон нутаг - Rural	5,408	5,695	5,708	6,210	92%	13	0%
Суваг - Channel	3,162	3,889	3,028	5,958	51%	(861)	-22%
	<b>18,058</b>	<b>20,089</b>	<b>18,558</b>	<b>22,937</b>	<b>81%</b>	<b>(1,531)</b>	<b>-8%</b>

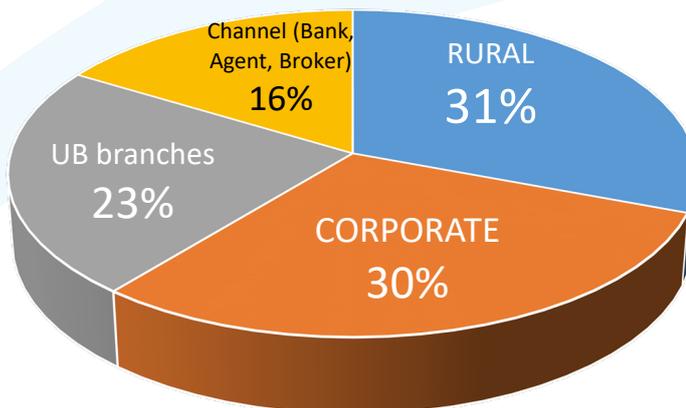
Нийт 4 сувгаар харахад төлөвлөгөөндөө хүрсэн суваг байхгүй ба өмнөх жилийн гүйцэтгэлээ хийсэн хоёр суваг байгаа нь 4-р улирлын байдлаар борлуулалтын гүйцэтгэл хангалтгүй байсныг харуулж байна.

Across all four channels, none reached their planned targets, and only two achieved its previous year's performance. This highlights the insufficient sales performance during the 4 quarter of the year

Сувгийн борлуулалт дээр гүйцэтгэл хамгийн муу байгаа нь АЖД-ын хориотой холбоотой бөгөөд борлуулалтын тоо унаж байгаа боловч нөгөө талд хохирлын харьцаа буурах эерэг нөлөөг үзүүлж байгаа болно.

The poorest performance in channel sales is related to CDLI restrictions. While the number of sales is declining, on the other hand, it has a positive effect by reducing the loss ratio.

PROPORTION OF NET PREMIUM  
INCOME 2025Q4



# БОРЛУУЛАЛТЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ

## SALES DETAILS

FINANCIAL PERFORMANCE OF THE INSURANCE DEPARTMENT AS OF THE FOURTH QUARTER																					
HEADQUARTER	by sales channels unit: million MNT	Net Premium			Net claim			LR		Actual	Plan	Plan	per%	YOY	Underwriting Profit			Expense			
		2024	2025	growth	2024	2025	growth	2024	2025	2024	2025	growth	per%	YOY	2024	2025	growth	2024	2025	growth	
HEADQUARTER	Corporate	5,581	5,709	128	1,386	1,462	76	25%	26%	5,581	6,269	12%	91%	102%	3,356	3,249	(107)	974	1,174	200	
	Sales channels	1,004	1,468	464	417	311	(106)	42%	21%	1,004	2,700	169%	54%	146%	325	764	439	444	302	(142)	
	UB bank	857	611	(245)	435	336	(99)	51%	55%	865	720	-17%	85%	71%	238	139	(100)				
	Agent	1,764	858	(906)	1,081	912	(169)	61%	106%	1,764	2,100	19%	41%	49%	253	(290)	(543)				
UB branches	Direct	456	360	(96)	401	285	(116)	88%	79%	456	500	10%	72%	79%	(13)	35	48				
	Sukhbaatar district	1,437	1,585	147	767	603	(163)	53%	38%	1,361	1,123	-17%	141%	116%	428	497	69	141	162	20	
	Chingeltei district	962	878	(84)	334	229	(105)	35%	26%	889	1,123	26%	78%	99%	406	411	6	123	145	22	
	Khan-Uul district	1,195	786	(408)	368	161	(207)	31%	21%	1,161	1,123	-3%	70%	68%	664	470	(194)	209	157	(52)	
Rural	Songinokhairkhan district	1,601	1,127	(474)	939	740	(199)	59%	66%	1,513	1,123	-26%	100%	74%	305	101	(204)	175	148	(27)	
	Uvs	191	234	44	59	65	6	31%	28%	186	225	21%	104%	126%	104	130	26	98	91	(7)	
	Bayan-Ulgii	346	394	47	121	97	(25)	35%	25%	333	315	-5%	125%	118%	143	208	65	114	116	2	
	Zavkhan	110	105	(5)	26	28	2	24%	27%	108	180	67%	58%	97%	61	56	(5)	76	75	(1)	
	Khovd	146	142	(5)	38	19	(19)	26%	14%	145	180	24%	79%	98%	76	92	16	75	67	(8)	
	Govi-Altai	278	227	(51)	99	70	(29)	36%	31%	276	270	-2%	84%	82%	131	120	(12)	98	118	20	
	Orkhon	195	254	59	215	61	(154)	110%	24%	181	450	149%	56%	140%	(63)	127	190	113	101	(13)	
	Huwsugul	433	447	14	135	103	(31)	31%	23%	470	387	-18%	115%	95%	196	250	55	183	194	11	
	Northern region	Bulgan	220	256	37	51	70	19	23%	28%	215	225	5%	114%	119%	122	45	(77)	73	81	8
	Arkhangai	213	145	(68)	89	77	(12)	42%	53%	208	198	-5%	73%	70%	85	45	(40)	78	68	(9)	
	Darkhan	404	501	97	226	183	(43)	56%	37%	394	360	-9%	139%	127%	100	211	111	118	119	1	
	Selenge	229	184	(45)	103	105	2	45%	57%	225	225	0%	82%	82%	81	45	(36)	92	93	0	
	Southern region	Bayankhongor	276	267	(9)	54	33	(21)	19%	12%	273	270	-1%	99%	98%	173	183	10	136	149	12
	Tuv	224	239	14	85	67	(18)	38%	28%	221	270	22%	88%	108%	89	117	28	152	151	(2)	
	Dundgovi	117	118	1	34	23	(11)	29%	20%	115	180	56%	66%	103%	59	72	13	87	89	2	
	Umnugovi	563	438	(126)	98	67	(32)	17%	15%	556	540	-3%	81%	79%	329	264	(65)	125	143	18	
	Uvurkhangai	229	240	11	56	64	9	24%	27%	226	225	0%	107%	106%	135	123	(11)	98	87	(11)	
	Eastern region	Khentii	69	63	(7)	12	12	0	17%	19%	69	180	161%	35%	91%	46	43	(4)	51	48	(2)
	Sukhbaatar	383	368	(15)	86	117	31	22%	32%	380	360	-5%	102%	97%	228	192	(36)	156	177	21	
	Dornogovi	161	209	48	26	41	15	16%	20%	159	225	41%	93%	131%	101	121	20	85	86	0	
Dornod	250	242	(9)	113	114	1	45%	47%	245	225	-8%	108%	99%	83	75	(8)	89	93	4		
Govisumber	139	103	(36)	47	41	(6)	34%	40%	137	180	32%	57%	75%	72	48	(25)	49	51	2		
2 District	Baganuur	321	380	59	106	67	(39)	33%	18%	317	270	-15%	141%	120%	146	230	84	74	71	(3)	
Nalaikh	266	260	(5)	280	144	(136)	105%	55%	257	270	5%	96%	101%	(64)	67	132	70	64	(6)		
TOTAL		20,619	19,198	(1,421)	8,287	6,709	(1,578)	40%	35%	20,289	22,993	13%	83%	95%	8,396	8,239	(157)	4,357	4,417	60	

Хураамж буурсан ч нөхөн төлбөр илүү хурдан агшсанаар хохирлын харьцаа сайжирсан.

While premiums declined, claims fell at a faster rate, resulting in an improved loss ratio

Гэсэн хэдий ч зарим сувгийн гүйцэтгэл сул байгаа нь андеррайтингийн ашигт дарамт өгч байна.

However, weak performance in certain channels is putting pressure on underwriting profitability.

Хохирлын харьцаа өндөр суваг, бүсүүдэд бүтээгдэхүүний хязгаарлалт хийх.

Apply product limitations across channels and regions exhibiting elevated loss ratios.

Ойрын хугацаанд УБ банк болон байгууллагын даатгалын борлуулалтыг өсөлтийн гол хөдөлгөгч болгох

In the near term, UB Bank and corporate insurance sales will serve as the primary growth drivers.

Төлөөлөгч, зуучлагч нарыг үзүүлэлтээр ангилж үр ашгийг нэмэгдүүлэх

Increasing efficiency by segmenting agents and brokers based on performance metrics.

Шууд сувгийн борлуулалтыг цахим борлуулалтаар дэмжих, шилжих

Driving the shift from direct sales to digital channels to enhance performance.

**ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН**  
OPERATIONAL REPORT

# 2025 ОНЫ ЗОРИЛГУУД

## STRATEGIC GOALS FOR 2025

Санхүүгийн үр ашигтай компани болох  
To become a financially profitable company

АШИГ – PROFIT 40%

Хэрэглэгчийн тэргүүн сонголтод байж, зах зээлд эзлэх байраа ахиулах  
To be the preferred choice for customers and improve market share

ХАРИЛЦАГЧ – CUSTOMER 15%

Мэргэшсэн, Сэтгэл ханамжтай, Бүтээмжтэй хүмүүн капитал бүрдүүлэх  
To develop a human capital that is professional, satisfied, and productive

АЖИЛТАН – EMPLOYEE 15%

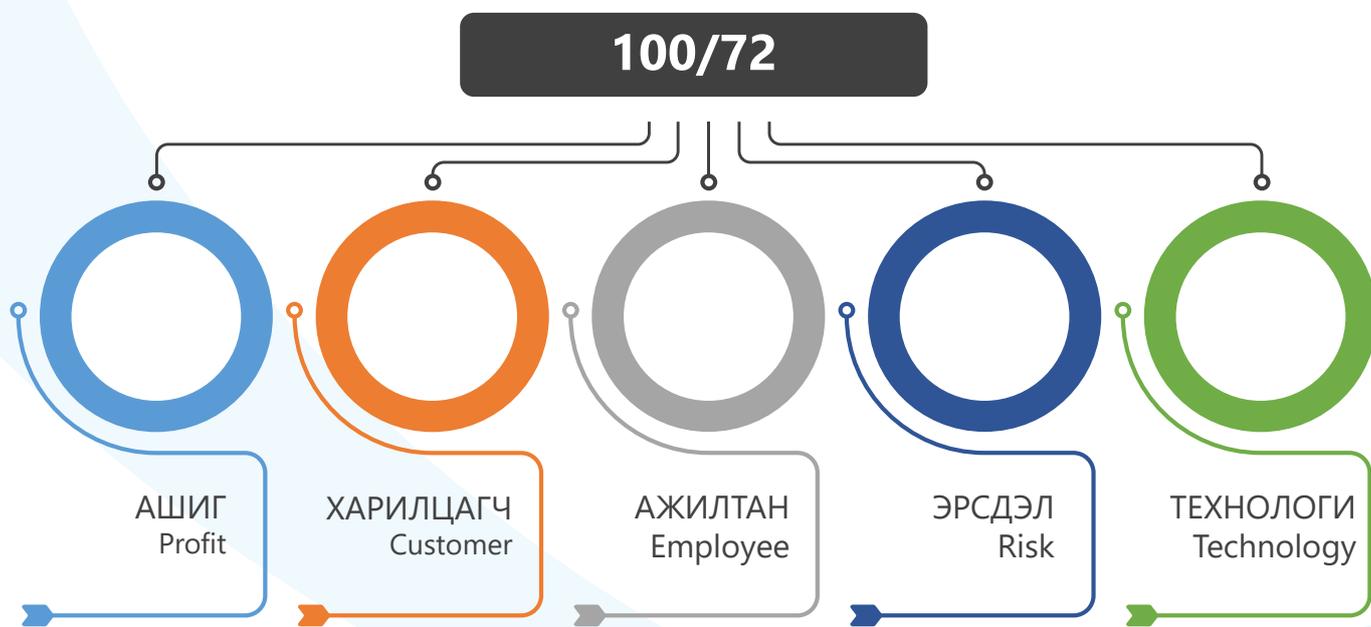
Эрсдэлд суурилсан үйл ажиллагааг бий болгох, тогтвортой хөгжих загвартай болох  
To establish risk-based operations and achieve a sustainable development model.

ЭРСДЭЛ – RISK 20%

Технологи суурьтай, гар ажиллагаа багатай болох  
To become technology-driven with reduced manual operations.

ТЕХНОЛОГИ  
TECHNOLOGY 10%

**4-Р УЛИРЛЫН БИЗНЕС ТӨЛӨВЛӨГӨӨНИЙ ГҮЙЦЭТГЭЛ 72%**  
THIRD QUARTER BUSINESS PLAN PERFORMANCE 72%



40/34

АШИГ  
Profit

GOAL	OBJECTIVE	ACTIONS	QUARTER-4			NOTE	
			PLAN	PERFORMANCE	%		
АШИГ Profit	Орлогын төлөвлөгөө Premium income plan	Орлогын төлөвлөгөө - сая.төг Premium plan - m.MNT	22937	18558	81%	Хураамжийн төлөвлөгөөний биелэлт 81%. 18.6 тэрбумын цэвэр хураамжийн орлого нь өмнөх оны мөн үеэс 1.5 тэрбум төгрөгөөр буурсан үзүүлэлт байна.	The achievement rate stands at 81%. Net premium income of MNT 18.6 billion represents a decrease of MNT 1.5 billion compared to the same period of the previous year.
		Авлагын төлөвлөгөө - сая.төг Accounts Receivable Plan – m.MNT	500	300	60%	500 сая төгрөгийн авлага барагдуулах төлөвлөгөөтэй байснаас 300 сая төгрөгийн авлага барагдуулж гүйцэтгэл 60%	Out of a planned receivables of MNT 500 million, MNT 300 million was successfully collected, resulting in a 60% execution rate.
		Хөрөнгө оруулалтын орлого –сая.төг Investment income plan – m.MNT	1438	1774	100%	Төлөвлөгөөнөөс 336 сая төгрөгөөр давуулан биелүүлсэн.	Performance exceeded the initial plan by MNT 336 million.
		Багцын удирдлага (Хохирлын харьцаа) Portfolio Management (Loss Ratio)	43.0%	47.2%	90%	МИАТ-ын нөхөн төлбөр бүрэн төлөгдсөнөөр хохирлын харьцаа төлөвлөсөн хэмжээнээс 4.4%-иар хэтэрсэн..	Due to the full settlement of MIAT's indemnity claims, the loss ratio exceeded the projected target by 4.4%
	Төсвийн хяналт Budget Monitoring	Зардлын төлөвлөгөө – сая.төг Expense Plan – m.MNT	9659	10766	89%	Компанийн хэмжээнд зардал төлөвлөсөн хэмжээнээс 1.1 тэрбум төгрөгөөр давсан.	Total company-wide expenses exceeded the budgeted amount by MNT 1.1 billion.
		Нөхөн төлбөрийн гүйцэтгэл – сая.төг Claims Performance – m.MNT	9248	8305	100%	МИАТ-ын нөхөн төлбөрийг оруулаад нөхөн төлбөр төлөвлөсөн хэмжээнээс даваагүй байна.	Including the MIAT settlement, total claims paid remain within the budgeted limits
		Шимтгэл Commission	18%	21.3%	82%	Компанийн хэмжээнд шимтгэл төлөвлөсөн хэмжээнээс 3.3%-иар хэтэрч гарсан байна.	Company-wide commission expenses were 3.3% higher than the planned budget.

15/3

ХАРИЛЦАГЧ  
Customer

GOAL	OBJECTIVE	ACTIONS	QUARTER-4		NOTE	
			PLAN	PERFORMANCE		
ХАРИЛЦАГЧ Customer	Харилцагчийн сэтгэл ханамж Customer Satisfaction	Харилцагчийн сэтгэл ханамжийг дээшлүүлэх To enhance customer satisfaction	100%	0%	Нөхөн төлбөрийн гүйлгээ удааширч гомдол болон дуудлагын ачаалал ихэссэн, хүний нөөцийн дудагталтай холбоотойгоор төлөвлөсөн ажил хойшилсон.	Delayed claim settlements have led to an increased volume of complaints and call center overload. Planned tasks were postponed due to human resource shortages.
		Үнийн стратеги хэрэгжүүлэх To implement pricing strategy	100%	0%	Компанийн актуарч ажлаас гарсантай холбоотой тус ажил хийгдээгүй	Due to the resignation of the Company Actuary, the designated tasks in this area remain unexecuted.
		Харилцагч хадгалалтын түвшинг дээшлүүлэх To increase customer retention rate	60%	41%	Харилцагч хадгалалт 41%-тай байна.Өнгөрсөн онд 50%-тай байсан ба АЖД хязгаарлалттай холбоотой хувь унасан байна.	The retention rate stands at 41%, a decrease from 50% last year. This decline is attributed to restrictions on CDLI.
	Үнэ цэнийн ялгарлыг бий болгох Create competitive differentiation	Хэрэглэгчийн боловсролын хөтөлбөрийн хэрэгжилт Implementation of customer education program	100%	100%	Social marketing- ажлын хүрээнд 23 контент орсон ба өмнө нь хийгдсэн	A total of 23 pieces of content were published as part of the digital marketing scope, following previous initiatives
		Шуурхай төлбөр тооцоо (гомдлын тоо) Prompt payment / settlement (number of complaints)	100%	0%	Цаг үетэй холбоотой ажлууд хийгдэж хойшилсон.	Current time-sensitive projects were prioritized, resulting in the postponement of other scheduled tasks
		Нөхөн төлбөр олгож буй хугацааг багасгах To reduce payment processing time (for claims)	100%	0%	Гэрээнд зааснаар материалыг бүрэн гэж хүлээн авснаас хойш 30 хоног, 15 хоног, 14 хоногт нөхөн төлбөрийг шийдвэрлэж, санхүүгээс гүйлгээг даатгуулагчийн данс, хохирогчийн дансанд шилжүүлэх ёстой байдал 47%-иар энэ хоногийг хэтрүүлж гүйлгээг хийсэн.	Per contract terms, claims must be settled and transferred within 14, 15, or 30 days of receiving complete documentation. However, 47% of total transactions exceeded these regulatory deadlines.
		Үйлчилгээний стандарт нутагшуулах (төсөл) To localize service standards (project)	100%	0%	хийгдээгүй / 2025 оны 11 сард харилцагчийн үйлчилгээний 2 менежерийг мэргэшүүлэх үр чадвар ахиулах сургалтад хамруулж, харилцагчийн үйлчилгээний шинэ журамт стандарттай болохоор төлөвлөж байна	Pending. We plan to enroll two Customer Service Managers in specialized skill-enhancement training in November 2025 to implement new Customer Service Procedures and Standards



GOAL	OBJECTIVE	ACTIONS	QUARTER-4		NOTE	
			PLAN	PERFORMANCE		
<b>АЖИЛТАН</b> Employee	Ажиллагсдын сэтгэл ханамжийг дээшлүүлнэ To increase employee satisfaction	<p><b>Байгууллагын орчин, цалин хөлс, ажлын ачаалал, удирдлагын хандлага зэрэг хүчин зүйлсийг багтаасан ажилчдын сэтгэл ханамжийг үнэлэх судалгаа зохион байгуулах.</b></p> <p><i>Conduct an employee satisfaction survey covering factors such as the organizational environment, salary, workload, and management attitude.</i></p>	100%	100%	Бүх ажилчдыг эрүүл мэндийг урьдчилсан үзлэгт хамруулав	All employees have undergone mandatory annual preventive medical examinations
		<p><b>Ажилтнуудыг идэвхжүүлэх, урамшуулах систем</b></p> <p><i>Employee engagement and incentive system</i></p>	100%	80%	Ажлын байрны тодорхойлолтыг шинэчлэх, хөдөлмөрийн гэрээг шинэчлэх байгуулах явц 80%-тай.	The progress of updating job descriptions and renewing employment contracts is 80%.
	Сургалт хөгжлийн хөтөлбөрүүд хэрэгжүүлнэ To implement training and development programs	<p><b>Хүний нөөцийн эрсдэл, залгамж чанарыг хангах</b></p> <p><i>Ensuring human resource risk management and succession planning</i></p>	100%	100%	Нийт ажилчдын дунд дамоод болон гадаад сургалтуудыг 4-р улиралд зохион байгуулсан. 12 сард нийт ажилчдын шинэ жилийг зохион байгуулав	Internal and external training sessions for all staff members were conducted during the 4th quarter. Additionally, the corporate New Year's celebration was successfully organized in December.

20/15

ЭРСДЭЛ  
Risk

GOAL	OBJECTIVE	ACTIONS	QUARTER-4		NOTE	
			PLAN	PERFORMANCE		
ЭРСДЭЛ Risk	Андеррайтингийн бодлого хэрэгжүүлэх Underwriting Policy	Андеррайтингийн бодлого (төсөл) Underwriting Policy (project)	100%	100%	Компанийн андеррайтингийн бодлогын баримт бичиг батлагдсан.	The company's official Underwriting Policy document has been formally approved and adopted
		Даатгалын багцын чанараас хамаарсан хэмжигдэхүүн тогтоох To set metrics based on insurance portfolio quality	100%	100%	Нано Импекс хамтарч Галын эрсдийн үнэлгээ хийх, зөвлөмж хүргүүлэх ажил хийгдэж байгаа.	We are currently collaborating with "Nano Impex" to conduct fire risk assessments and deliver technical recommendations.
		Суваг бүрийн ашигтай байх хэлцэл, зохион байгуулалт хийх To make deals and arrangements for each channel to be profitable.	100%	100%	ББСБ АРВИЖИХКАПИТАЛ ХХК-тай хамтын ажиллагаа эхлүүлсэн. Мөн ББСБ-тэй хөрөнгө царцах хэлбэрээр хамтын ажиллагаа эхлүүлсэн	A new partnership has been established with "Arvijikh Capital" NBFI. Additionally, cooperation with NBFIs has commenced through asset freezing (escrow-based) structures.
		Давхар даатгалын хамтын ажиллагаа Reinsurance Cooperation	100%	100%	Ажил олгогчийн хариуцлагын даатгалд "Мэргэжлээс шалтгаалах өвчнөөс үүсэх эрсдэл"-ийг нэмэлтээр оруулан ажилласан.	Occupational disease coverage has been successfully integrated as an additional rider into the Employer's Liability Insurance product
		"Уялдаатай байх, тасралтгүй байх" зарчмын хэрэгжилтийг хангах To ensure the principle of 'integration and uninterrupted flow' is implemented	100%	100%	Санхүүгийн хэлтэс дээр хийгддэг тайлангууд хуулийн хугацаандаа тайлагнаж байгаа	All financial reports are being prepared and submitted to the relevant authorities within the statutory legal deadlines
	Үндсэн үйл ажиллагааны сайжруулалт Core Operations Improvement	Үндсэн үйл ажиллагааны сайжруулалт Core Operations Improvement	100%	50%	Хөдөлмөрийн дотоод журам болон борлуулалтын гүйцэтгэлийн журмын төслийн ажлууд хийгдсэн.	Drafting of the Internal Labor Regulations and the Sales Performance Evaluation Policy has been completed.
		Даатгалын гэрээний сайжруулалт Improvement of Insurance Contracts	100%	50%	Ажил олгогчийн хариуцлагын даатгалд хураамжийн хамгийн бага хувилбаруудыг боловсруулсан.	We have developed "minimum premium" options for Employer's Liability Insurance to enhance market competitiveness



GOAL	OBJECTIVE	ACTIONS	QUARTER-4		NOTE	
			PLAN	PERFORMANCE		
ТЕХНОЛОГИ Technology	Үндсэн үйл ажиллагааны автоматжуулалт Core operations automation	Сар бүрийн, улирал бүрийн тайлангийн загваруудыг бэлтгэх өгөх <i>Prepare and provide templates for monthly and quarterly reports.</i>	100%	100%	Гадаад аялалын даатгал хөгжүүлж дуусав/АТУТ-тэй холбогдох API хөгжүүлж дуусав	Completed the development of the International Travel Insurance product, including the API integration with the National Auto Transportation Center (NATC)
		Нөхөн төлбөрийн процессын автоматжуулалт (төсөл) <i>Automation of Compensation/ Claims Process (Project)</i>	100%	100%	НТ-н процессийн 1 түвшнийг хөгжүүлж дуусав	Completed the development of the Level 1 Claims Processing workflow automation
	Дотоод үйл ажиллагааны автоматжуулалт Internal operations automation	Автомат тайлагнал (төсөл) <i>Automated Reporting (Project)</i>	100%	100%	1С мэдээлэл архивлах, Ebarimt 3.0 нэвтрүүлэх талаар 1СФорус-тай ажилласан. /Hillstone NDR буюу network Detection-Response төхөөрөмж туршиу	Collaborated with "1C Focus" on data archiving for the 1C system and the implementation of E-Barimt 3.0. Successfully tested the Hillstone NDR (Network Detection and Response) appliance for enhanced threat detection
		Процессын автоматжуулалт (төсөл) <i>Process Automation (Project)</i>	100%	50%	Агент веб 20304 хөгжүүлж эхлэв	Initiated the development of the Agent Web 2.0 portal (Project ID: 20304).

**ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН  
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН  
2025он**

## ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

№	Нэр	Хувьцааны тоо ширхэг	Хувьцааны хувь
1	Миллениум Секьюритис Менежмент Лимитед ХХК	63,997,215	99,79%
2	Бусад хувьцаа эзэмшигчид	135,126	0,21%

### ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРАЛ

- “МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ийн эрх барих дээд удирдлага нь хувьцаа эзэмшигчдийн хурал юм. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал 2025 оны 04 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 12:00 цагт компанийн хурлын танхимд 99,7%-ийн ирцтэй хуралдаж, дараах шийдвэрүүдийг гаргав.
  1. Компанийн 2024 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг 100%-ийн саналаар батлав.
  2. ТУЗ-ийн 2025 оны төсвийг 100%-ийн саналаар батлав.
  3. ТУЗ-ийн гишүүдийн бүрэн эрхийг хугацаанаас нь өмнө дуусгавар болгож, ТУЗ-ийн гишүүдийг 100%-ийн саналаар сонгож батлав.

## ТУЗ-ИЙН БҮРЭЛДЭХҮҮН



**ГРОМОВ С.Б.**  
ТУЗ-ийн дарга

Громов Сергей Борисович нь 2001 оноос хойш банк санхүү, даатгалын салбарт ажилласан туршлагатай. Өнгөрсөн хугацаанд "Чингис Хаан" банкны ТУЗ-ийн даргаар 2001-2016 он хүртэл, "Монгол Даатгал" ХК-д ТУЗ-ийн даргаар 2004 оноос одоог хүртэл ажиллаж байна.



**ОГАЙ Н.Ю.**  
ТУЗ-ийн гишүүн

Огай Наталья Юрьевна нь хэлзүйч, санхүүч мэргэжилтэй. ОХУ болон Монгол улсад банк, санхүү даатгалын чиглэлээр 2003 оноос хойш ажиллаж байгаа туршлагатай. "Монгол Даатгал" ХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүнээр 2016 оноос одоог хүртэл ажиллаж байна.



**Л.ТАНЯ**  
ТУЗ-ийн гишүүн

Таня Лизунова нь МУИС-д санхүү эдийн засгийн чиглэлээр суралцсан. 2006 оноос хойш "Чингис Хаан" банкны ТУЗ-ийн туслахаар ажиллаж байсан бөгөөд 2016 оноос хойш "Монгол Даатгал" ХК-д ТУЗ-ийн гишүүнээр одоог хүртэл ажиллаж байна.



**И.ДААРИЙМАА**  
ТУЗ-ийн гишүүн

Ишхүүгийн Дариймаа нь мэргэшсэн эдийн засагч. 2004-2015 онд Сутайн буурлууд ХХК-д Ерөнхий санхүүч, 1988-2009 онд Говь ХК-д Санхүүч, Эдийн засагчаар, Блю Скай Кашемир ХХК-д Зөвлөх ажиллаж байсан туршлагатай.

## ТУЗ-ИЙН БҮРЭЛДЭХҮҮН



Жамбалын Эрдэнэтуяа нь эдийн засагч мэргэжилтэй, 2012 оноос одоог хүртэл Алтан Дорнын Хүч ХХК-д Гүйцэтгэх захирлаар ажиллаж байна.



Энхсайханы Алтанзул нь бизнесийн удирдлага, эдийн засагч мэргэжилтэй, 2013-2024 онд Худалдаа Хөгжлийн Банк ХК-д салбарын захирал, 2024-2025 онд Монгол Даатгал ХК-д дотоод аудитор, Орлогч захирал, 2025 оноос тус компанийн Гүйцэтгэх захирлаар ажиллаж байна.



Батмөнхийн Мөнхзул нь эдийн засгийн магистр, Санхүүгийн чиглэлээр мэргэшсэн, төрийн томоохон төслүүдийг удирдан зохион байгуулсан 15 гаруй жил ажилласан туршлагатай санхүү, боловсролын чиглэлээр мэргэшсэн, 2024 оноос эхлэн "Монгол Даатгал" ХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр ажиллаж байна.

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ТУЗ-ИЙН ГИШҮҮДИЙН ХУРЛЫН ИРЦ БОЛОН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШЛИЙН МЭДЭЭЛЭЛ, АЖИЛЛАСАН БАЙДАЛ

Гишүүдийн нэрс	Хурлын ирц	Ажилласан байдал	Компанид хувьцаа эзэмшдэг эсэх
Громов Сергей Борисович	100%	2004 оноос одоог хүртэл ТУЗ-ийн даргаар ажиллаж байна	Үгүй
Сиваев А.В.	100%	2024 оноос хойш одоог хүртэл хараат бус гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна	Үгүй
Б.Мөнхзул	100%	2024 оноос хойш одоог хүртэл хараат бус гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна.	Үгүй
И.Дариймаа	100%	2025 оноос хойш одоог хүртэл хараат бус гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна.	Үгүй
Огай Н.Ю.	100%	2017 оноос хойш одоог хүртэл хараат бус гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна.	Үгүй
Л.Таня	100%	2017 оноос хойш одоог хүртэл ердийн гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна.	Үгүй
Ж.Эрдэнэтуяа	100%	2025 оноос хойш одоог хүртэл ердийн гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна.	Үгүй
Э.Алтанзул	100%	2025 оноос хойш одоог хүртэл ердийн гишүүнээр сонгогдон ажиллаж байна.	Үгүй

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДЭРГЭДЭХ ХОРООД

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх хороод нь тайлант хугацаанд компанийн засаглал, санхүү, эрсдэл, цалин урамшуулал, нэр дэвшүүлэх болон аудитын чиглэлээр ТУЗ-ийн шийдвэр гаргалтыг дэмжин ажиллалаа. Хороод нь өөрсдийн чиг үүргийн хүрээнд асуудлыг нарийвчлан хэлэлцэж, дүгнэлт, зөвлөмжийг ТУЗ-д тогтмол танилцуулсан.

Аудитын хороо	
Хорооны дарга Сиваев А.В	Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд компанийн санхүүгийн тайлангийн үнэн зөв, бүрэн байдлыг хянан хэлэлцэж, дотоод хяналт болон дотоод аудитын үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд үнэлгээ хийсэн. Мөн аудитын зөвлөмжийн хэрэгжилтийн явцад хяналт тавьж, илэрсэн зөрчил, эрсдэлийг бууруулах чиглэлээр санал, зөвлөмж боловсруулан ТУЗ-д танилцуулсан.
Хорооны гишүүн Б.Мөнхзул	
Хорооны гишүүн И.Дариймаа	
Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо	
Хорооны дарга Б.Мөнхзул	Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо нь компанийн засаглалын бүтэц, ТУЗ-ийн үйл ажиллагаа холбогдох хууль, дүрэм, журмын шаардлагад нийцэж байгаа эсэхэд үнэлгээ хийж, ТУЗ болон удирдах албан тушаалтнуудын томилгоо, чөлөөлөлттэй холбоотой асуудлаар санал, дүгнэлт боловсруулсан. Түүнчлэн ТУЗ-ийн гишүүдийн үнэлгээ, чадавх хөгжүүлэх чиглэлд анхаарч, сургалтын төлөвлөгөөтэй уялдуулан ажилласан.
Хорооны гишүүн Сиваев А.В.	
Хорооны гишүүн Л.Таня	
Цалин урамшууллын хороо	
Хорооны дарга Сиваев А.В.	Цалин, урамшууллын хороо нь удирдах албан тушаалтнуудын цалин, урамшууллын бодлогын хэрэгжилтийг хэлэлцэж, зах зээлийн нөхцөл байдалтай уялдуулах талаар санал гаргасан. Мөн гүйцэтгэлд суурилсан урамшууллын тогтолцооны хэрэгжилтийн байдалд үнэлгээ хийж, ил тод, шударга, гүйцэтгэлтэй уялдсан бодлогыг цаашид сайжруулах шаардлагатай чиглэлүүдийг тодорхойлсон.
Хорооны гишүүн Б.Мөнхзул	
Хорооны гишүүн И.Дариймаа	
Эрсдэл, даатгалын эрсдэлийн хороо	
Хорооны дарга Громов С.Б.	Эрсдэл, даатгалын эрсдэлийн хороо нь компанийн даатгалын үндсэн эрсдэл, санхүүгийн тогтвортой байдал, төлбөрийн чадварт нөлөөлөх эрсдэлүүдийг тогтмол хэлэлцсэн. Давхар даатгалын бодлого, эрсдэлийн хуваарилалт, багцын зохистой байдлын талаар дүгнэлт гаргаж, эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог сайжруулах, эрсдэлийг бууруулах арга хэмжээний талаар бодитой санал, зөвлөмжийг ТУЗ-д хүргүүлсэн. Мөн өндөр дүнтэ нөхөн төлбөрийн асуудлуудыг шийдвэрлэж ажилласан.
Хорооны гишүүн Огай Н.Ю.	
Хорооны гишүүн Л.Таня	

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ҮНЭЛГЭЭ

№	Үзүүлэлт	Дундаж оноо	Санал тайлбар
1	Үндсэн чиг үүргийн хэрэгжилт	4	ТУЗ нь хууль, дүрэм, журмын хүрээнд компанийн стратеги, санхүүгийн тогтвортой байдал, эрсдэлийн удирдлагад чиглэсэн үндсэн чиг үүргээ нийтэд нь хангалттай хэрэгжүүлж ажилласан. Цаашид стратегийн зорилтын хэрэгжилтийн хяналтыг илүү хэмжигдэхүйц үзүүлэлтээр үнэлэх шаардлагатай.
2	ТУЗ-ийн бүтэц, бүрэлдэхүүн	5	ТУЗ-ийн бүрэлдэхүүн нь даатгал, санхүү, хууль, удирдлагын мэргэжлийн тэнцвэртэй оролцоотой, хараат бус гишүүдийн шаардлагыг хангасан байна. Компанийн засаглалын сайн туршлагад бүрэн нийцэж байна.
3	ТУЗ-ийн ажлын зохион байгуулалт	4	ТУЗ-ийн хуралдаан тогтмол, хэлэлцэх асуудал тодорхой, баримт материалын бэлтгэл хангалттай түвшинд байна. Цаашид хуралдааны дараах шийдвэрийн хэрэгжилтийн хяналтыг сайжруулах боломжтой.
4	ТУЗ-ийн дарга	5	ТУЗ-ийн дарга хуралдааныгүр дүнтэй удирдан зохион байгуулж, гишүүдийн санал бодлыгтэнцвэртэй тусган, ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлагын уялдаа холбоог өндөр түвшинд хангаж ажилласан.
5	ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үнэлгээ	3	Хороодын үйл ажиллагаа зохион байгуулагдаж байгаа боловч хуралдааны давтамж, гаргасан дүгнэлт, зөвлөмжийн ТУЗ-д нөлөөлөх байдал хангалтгүй байна. Хороодын ажлын төлөвлөгөө, тайлагналтыг сайжруулах шаардлагатай.
6	Аудитын хороо	4	Санхүүгийн тайлагнал, дотоод хяналт, аудитын асуудлыг тогтмол хэлэлцэж, зохих дүгнэлт гаргаж ажилласан. Цаашид дотоод аудитын зөвлөмжийн хэрэгжилтэд илүү анхаарах шаардлагатай.
7	Цалин урамшууллын хороо	3	Цалин, урамшууллын бодлогын хүрээнд үндсэн чиг үүргээ хэрэгжүүлж байгаа боловч гүйцэтгэлд суурилсан урамшууллын тогтолцоог илүү нарийвчлан боловсруулах шаардлагатай.
8	Нэр дэвшүүлэх хороо	4	ТУЗ-ийн гишүүд, удирдах ажилтны томилгоотой холбоотой санал, дүгнэлтийг дүрэм журмын дагуу гаргаж ажилласан. Цаашид залгамж халааны бодлогыг илүү тодорхой болгох боломжтой.
9	Эрсдэл, даатгалын хороо	5	Даатгалын үндсэн эрсдэл, төлбөрийн чадвар, давхар даатгал, эрсдэлийн удирдлагын асуудлыг идэвхтэй хэлэлцэж, ТУЗ-д бодитой санал, зөвлөмж хүргүүлсэн нь өндөр үнэлгээ авсан.

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ГИШҮҮДИЙН АЖЛЫН ҮНЭЛГЭЭ

№	ТУЗ-ийн гишүүний овог нэр	Дундаж оноо	Санал тайлбар
1	Громов Сергей Борисович	5	Даатгал, санхүүгийн салбарын туршлагад тулгуурлан стратегийн түвшинд идэвхтэй санал дэвшүүлж, ТУЗ-ийн шийдвэр гаргалтад бодитой хувь нэмэр оруулсан.
2	Сиваев Александр Владимирович	4	Хуралдаанд тогтмол оролцож, мэргэжлийн дүгнэлт гаргадаг. Цаашид стратегийн хэлэлцүүлэгт оролцоогоо нэмэгдүүлэх боломжтой.
3	Батмөнхийн Мөнхзул	5	Комплайнс, засаглал, эрсдэлийн асуудалд идэвхтэй оролцож, компанийн үйл ажиллагааг сайжруулахад үр нөлөөтэй санал гаргасан.
4	Ишхүүгийн Дариймаа	-	Томилогдсон хугацаа богино тул тайлант хугацаанд үнэлгээ хийгдээгүй болно.
5	Жамбалын Эрдэнэтуяа	-	Томилогдсон хугацаа богино тул тайлант хугацаанд үнэлгээ хийгдээгүй болно.
6	Лизунова Таня	5	Санхүү, аудитын чиглэлээр мэргэжлийн өндөр түвшний дүгнэлт өгч, ТУЗ-ийн хяналтын чиг үүргийг үр дүнтэй хэрэгжүүлэхэд хувь нэмэр оруулсан.
7	Огай Наталья Юрьевна	5	Эрсдэл, даатгалын асуудалд сайн оролцож, бодлогын түвшний санал зөвлөмж тогтмол гаргасан.
8	Энхсайханы Алтанзул	4	Хуралдаанд идэвхтэй оролцож, салбарын онцлогт нийцсэн санал дэвшүүлдэг.
9	Эрсдэл, даатгалын хороо Гэндэнпилийн Батдорж	-	Томилогдсон хугацаа богино тул тайлант хугацаанд үнэлгээ хийгдээгүй болно.

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ДҮГНЭЛТ

№	ТУЗ болон хороодын давуу талууд	ТУЗ болон хороодын сул талууд	ТУЗ болон хороодын үйл ажиллагааны тулгамдаж буй асуудлууд	Цаашид сайжруулах үндсэн чиглэл, арга хэмжээнүүд
1	Компанийн засаглал, комплайнс, эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог ТУЗ-ийн түвшинд хангаж ажилладаг	Зарим хороодын хуралдааны давтамж, идэвх харьцангуй сул	Хороодын гаргасан санал, дүгнэлт ТУЗ-ийн шийдвэрт бүрэн тусахгүй байх	Хороодын ажлын төлөвлөгөө, хуралдааны давтамжийг жил бүр баталж мөрдүүлэх
2	Эрсдэл, даатгалын хороо салбарын онцлог эрсдэлийг идэвхтэй хянаж ажилладаг	Хороодын тайлан, дүгнэлтийн агуулга жигд бус	Тайлагналын нэгдсэн стандарт, хэлбэр дутмаг	Хороодын тайлангийн нэгдсэн загвар, шалгуур батлах
3	Аудитын хороо санхүү, дотоод хяналтын асуудлыг тогтмол хэлэлцдэг	Зарим гишүүдийн оролцоо, бэлтгэл хангалтгүй	Шийдвэр, зөвлөмжийн хэрэгжилтийн хяналт сул	Шийдвэрийн хэрэгжилтэд хяналт тавих тогтолцоог сайжруулах
4	ТУЗ-ийн даргын манлайлал, зохион байгуулалт сайн	Цалин урамшууллын хороо гүйцэтгэлд суурилсан үнэлгээг бүрэн хэрэгжүүлээгүй	Урамшууллын бодлого гүйцэтгэлтэй бүрэн уялдаагүй	Гүйцэтгэлд суурилсан урамшууллын бодлогыг шинэчлэх
5	Хууль, зохицуулалтын шаардлагыг мөрдөн ажилладаг	Нэр дэвшүүлэх, залгамж халааны бодлогыг сайжруулах шаардлагатай	Ирээдүйн удирдлагын залгамж халааг системтэй төлөвлөөгүй	Залгамж халаа, гишүүдийн чадавх хөгжүүлэх бодлого боловсруулах

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН СУРГАЛТ, ХӨГЖЛИЙН ТӨЛӨВЛӨГӨӨНИЙ БИЕЛЭЛТ

Улирал	Сэдэв	Зорилго	Хэлбэр	Биелэлтийн үнэлгээ	Тайлбар
I улирал	Компанийн засаглал	Компанийн засаглалын зарчим, үүрэг хариуцлагыг бататгах	Танхим	Бүрэн хэрэгжсэн	ТУЗ-ийн гишүүд бүрэн хамрагдсан
I улирал	Хууль эрх зүйн зохицуулалт	Даатгалын хууль, зохицуулалтын шинэчлэлтэй танилцах	Танхим/Вебинар	Бүрэн хэрэгжсэн	Шинэчлэгдсэн мэдээлэл олгосон
II улирал	Даатгалын салбарын чиг хандлага	Салбарын шинэ чиг хандлага, боломжийг судлах	Вебинар/Кейс судлал	Бүрэн хэрэгжсэн	Кейс судалгаа хийсэн
II улирал	Эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо	Санхүү болон үйл ажиллагааны эрсдэлийг үнэлэх	Семинар, хэлэлцүүлэг	Хэсэгчлэн хэрэгжсэн	Практик кейс нэмэх шаардлагатай
III улирал	Захирлуудад зориулсан санхүүгийн мэдлэг	Санхүүгийн тайлан, үзүүлэлтийн ойлголтыг нэмэгдүүлэх	Танхим	Бүрэн хэрэгжсэн	Санхүүгийн тайлан унших чадвар сайжирсан
III улирал	ESG ба Тогтвортой байдал	ESG-ийг шийдвэр гаргалтад тусгах	Танхим/Вебинар	Хэсэгчлэн хэрэгжсэн	Практик хэрэгжилтийн жишээ шаардлагатай
IV улирал	Стратеги төлөвлөлт ба хяналт	Стратегийн хяналт, шийдвэр гаргалтыг сайжруулах	Танхим	Бүрэн хэрэгжсэн	Стратегийн хэрэгслүүдийг танилцуулсан
IV улирал	ТУЗ-ийн үнэлгээ	ТУЗ-ийн гүйцэтгэл, сайжруулах чиглэлийг үнэлэх	Хэлэлцүүлэг	Бүрэн хэрэгжсэн	Сайжруулах чиглэлүүд тодорхойлогдсон

# ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

## ТУЗ-ИЙН НАРИЙН БИЧГИЙН ДАРГЫН АЖЛЫН ТАЙЛАН

### 1. ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохион байгуулж ажиллах

ТУЗ нь 2025 онд нийт 4 удаа биечлэн, эчнээ хэлбэрээр 13 удаа тус тус хуралдаж, нийт 49 шийдвэр гаргасан бөгөөд эдгээр хурлуудын бэлтгэл зохион байгуулалт, хурлаар хэлэлцэх асуудлын танилцуулга бэлтгэх, хурлаас гарах шийдвэрийн төслийг боловсруулах, ТУЗ-ийн гишүүдэд хэлэлцэх асуудлын тухай мэдээлэл, баримт материалыг цаг тухай бүрт нь хариуцлагатайгаар хүргэх, мэдээлэх үүргээ хэрэгжүүлэн ажилласан.

### 2. ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үйл ажиллагааг зохион байгуулж ажиллах

ТУЗ-ийн дэргэдэх аудитын хороо, засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо, цалин урамшууллын хороо, эрсдэл, даатгалын эрсдэлийн хороодын үйл ажиллагааг зохион байгуулалтын хувьд дэмжиж, хуралдаан зохион байгуулах, материал бэлтгэх, гаргасан дүгнэлт, зөвлөмжийг ТУЗ-д танилцуулах ажлыг ханган ажилласан.

### 3. ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага болон оролцогч талуудын үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг хувьцаа эзэмшигчид, олон нийтэд хүргэх

"Монгол Даатгал" ХК-ийн үйл ажиллагаа болон санхүүгийн мэдээлэл, Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл, түүний дэргэдэх хороодын бүтэц зохион байгуулалт, тэдгээрийн шийдвэр, батлагдсан дүрэм журам, шинэчлэлт, өөрчлөлт, нэмэлт мэдээллийг Монголын хөрөнгийн биржийн цахим хуудаст цаг тухай бүрт нь оруулж ажилласан. Мөн "Монгол Даатгал" ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 04 дүгээр сарын 29-ний өдөр биечлэн зохион байгуулж, хурлыг "Хувьцаат компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын зар хүргэх журам"-ын дагуу амжилттай зохион байгуулж, хурлын талаархи мэдээллийг олон нийтийн хэвлэл мэдээллийн хэрэгслээр болон компанийн цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлсэн. Тус хурлын тайланг хуулийн хугацаанд бэлтгэж Санхүүгийн зохицуулах хороо болон Монголын Хөрөнгийн Бирж тус бүрт илгээсэн.

### 4. Хууль, засаглалын хэрэгжилт

Компанийн тухай хууль, даатгалын салбарын хууль тогтоомж, компанийн дүрэм, дотоод журам, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журам зэрэг баримт бичгийн хэрэгжилтийг хангах чиглэлд хяналт тавьж, зөрчил, эрсдэл үүсэхээс урьдчилан сэргийлэх ажлыг гүйцэтгэлээ. ТУЗ-ийн гишүүдэд хууль, зохицуулалтын шинэчлэлтэй холбоотой мэдээллийг тухай бүрд нь хүргүүлж ажилласан.

### 5. Баримт бичиг, тайлагнал

ТУЗ-ийн НБД нь ТУЗ болон түүний дэргэдэх хороодын тогтоол, шийдвэр, протокол, холбогдох баримт бичгийг архивлах, хадгалах, бүртгэлжүүлэх ажлыг журамд нийцүүлэн хийж, ТУЗ-ийн тайлан, засаглалын тайлан, сургалт, үнэлгээтэй холбоотой мэдээллийг нэгтгэн боловсруулсан. Мөн Санхүүгийн зохицуулах хороо болон холбогдох байгууллагад хүргүүлэх тайлан, мэдээллийг бэлтгэхэд дэмжлэг үзүүлсэн.

### 6. Сургалт, чадавх хөгжүүлэлт

ТУЗ-ийн гишүүдийн сургалт, чадавх хөгжүүлэх төлөвлөгөөний хэрэгжилтийг зохион байгуулж, сургалтын биелэлтийн тайлан, нэгдсэн дүгнэлтийг боловсруулан ТУЗ-д танилцуулсан. Сургалтын хэрэгжилт нь ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдлэг, оролцоог нэмэгдүүлэхэд эерэг нөлөө үзүүлсэн.

### 7. Дүгнэлт

Тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ болон түүний дэргэдэх хороодын үйл ажиллагааг зохион байгуулалтын хувьд бүрэн дэмжиж, компанийн засаглалын тогтолцоог бэхжүүлэхэд чиглэсэн үүргээ зохих түвшинд хэрэгжүүлсэн гэж дүгнэж байна. Цаашид ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны ил тод байдал, тайлагнал, үнэлгээ болон сургалтын тогтолцоог улам боловсронгуй болгох чиглэлд анхаарч ажиллах шаардлагатай.

Тайлан бэлтгэсэн:  
ТУЗ-ийн НБД Т.Цацрал

Танилцсан:  
ТУЗ-ийн дарга Громов С.Б.

## ТУЗ-ИЙН ЕРДИЙН ГИШҮҮДИЙН ТАНИЛЦУУЛГА



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Громов**

Өөрийн нэр:

**СЕРГЕЙ БОРИСОВИЧ**

Төрсөн он: **1968 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Орос**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

**0930167**

### БОЛОВСРОЛ:

---

- 1985 -1992 онд Сибирийн өнгөт металын судалгааны хүрээлэнгийн их сургууль, Инженер

### АЖЛЫН ТУРШЛАГА:

---

- 1994 - 2000 онд Транс Уорлд Алюминиум компани, Нөөцийн газрын захирал
- 2001 - 2016 онд Чингис хаан банк, ТУЗ-ийн дарга
- 2004 - одоог хүртэл Монгол Даатгал ХК, ТУЗ-ийн дарга

## ТУЗ-ИЙН ЕРДИЙН ГИШҮҮДИЙН ТАНИЛЦУУЛГА



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Огай**

Өөрийн нэр:

**НАТАЛЬЯ ЮРЬЕВНА**

Төрсөн он: **1976 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Орос**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

**0130813**

### **БОЛОВСРОЛ:**

---

- 1993 - 1998 онд Эрхүү хотын гадаад хэлний дээд сургууль, Хэл зүйч
- 2006 - 2009 онд Плехановын нэрэмжит Эдийн засгийн академи, Санхүүч

### **АЖЛЫН ТУРШЛАГА:**

---

- 2003 - 2005 онд Сибэкология, Худалдааны хэлтсийн дарга
- 2005 - 2016 онд Чингис хаан банк, Тусгай төслийн газар
- 2016 - одоог хүртэл Монгол Даатгал ХК, ТУЗ-ийн ажилтан

## ТУЗ-ИЙН ЕРДИЙН ГИШҮҮДИЙН ТАНИЛЦУУЛГА



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Ишхүү**

Өөрийн нэр:

**ДААРИЙМАА**

Төрсөн он: **1964 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Орос**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

### БОЛОВСРОЛ:

---

- 2008 онд Мэргэшсэн эдийн засагч
- 1999 онд эдийн засгийн магистр
- 1986 онд МУИС-Эдийн засгийн сургууль-Эдийн засгийн бакалавр

### АЖЛЫН ТУРШЛАГА:

---

- 2004-2010 онд Сутайн буурлууд ХХК, Ерөнхий санхүүч
- 1988-2009 онд Говь ХК, Санхүүч, Эдийн засагч
- Блюскай Кашемир ХХК, Зөвлөх

## ТУЗ-ИЙН ЕРДИЙН ГИШҮҮДИЙН ТАНИЛЦУУЛГА



Эцэг/эх/-ийн нэр:

**Лизунова**

Өөрийн нэр:

**ТАНЯ**

Төрсөн он: **1983**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Орос**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

**00279**

### **БОЛОВСРОЛ:**

---

- 1990 - 2000 онд ОХУ, ЭСЯ-ны дэргэдэх дунд сургууль Бүрэн дунд
- 2000 - 2004 онд МУИС Эдийн Засгийн Сургууль Банк санхүү бакалавр

### **АЖЛЫН ТУРШЛАГА:**

---

- 2006 - 2016 онд "Чингис Хаан" банк ТУЗ-ийн даргын туслах
- 2016 - одоог хүртэл Монгол Даатгал" ХК ТУЗ-ийн ажлын алба

## ТУЗ-ИЙН ЕРДИЙН ГИШҮҮДИЙН ТАНИЛЦУУЛГА



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Жамбал**

Өөрийн нэр:

**ЭРДЭНЭТУЯА**

Төрсөн он: **1981 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Орос**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

### БОЛОВСРОЛ:

- 2000-2003 онд МУИС-Эдийн засгийн сургууль  
бакалавр
- 2010-2012 онд МУИС-Эдийн засгийн сургууль  
магистр

### АЖЛЫН ТУРШЛАГА:

- 2012-одоог хүртэл Алтан Дорнын Хүч ХХК,  
Гүйцэтгэх захирал

# ТУЗ-ИЙН ЕРДИЙН ГИШҮҮДИЙН ТАНИЛЦУУЛГА



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Энхсайхан**

Өөрийн нэр:

**АЛТАНЗУЛ**

Төрсөн он: **1987 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

## БОЛОВСРОЛ:

---

- 2006-2011 онд ХААИС Эдийн засгийн ухаан
- 2019-2020 онд ШУТИС Санхүүгийн удирдлага
- 2020-2022 онд СЭЗИС Бизнесийн удирдлага

## АЖЛЫН ТУРШЛАГА:

---

- 2025-одоог хүртэл Монгол Даатгал ХК Гүйцэтгэх захирал
- 2024-2025 Монгол Даатгал ХК Дотоод аудитор
- 2013-2024 Худалдаа Хөгжлийн банк Салбарын захирал

# ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ АНКЕТ



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Батмөнх**

Өөрийн нэр:

**МӨНХЗУЛ**

Төрсөн он: **1982 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Унгар, Хятад**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

## БОЛОВСРОЛ:

- 2016-2016 онд Жоржтауны их сургууль, Санхүүгийн хөтөлбөр
- 2002-2008 онд Будапештийн Корвинус их сургууль, Эдийн засгийн бакалавр, мастер
- 2001-2002 онд Будапештийн Корвинус их сургууль, Мэргэжлийн Унгар хэл
- 1999-2001 онд Бээжингийн технологи, бизнесийн их сургууль, Хятад хэл
- 1998-1999 онд Техас, АНУ, Доби ахлах сургууль

## АЖЛЫН ТУРШЛАГА:

- 2021 - одоог хүртэл, Глобал Проспер ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал
- 2019-одоог хүртэл, Dochko's Bakery, Mongolia Central Mining ХХК-ийн үүсгэн байгуулагч
- 2021-2024 онд, Төслийн зохицуулагч (Тэтгэлэг 9208-МОН), Монгол Улсын Боловсрол, шинжлэх ухааны яам, Азийн хөгжлийн банк
- 2017-2021 онд, Төслийн зохицуулагч, Дээд боловсролын шинэчлэл төсөл (Зээл 2766-МОН), Монгол Улсын Боловсрол, соёл, шинжлэх ухаан, спортын яам, Азийн хөгжлийн банк
- 2013-2015 онд, Төслийн зохицуулагч, "Бүх нийтийн боловсрол - Хурдан зам санаачлага" төсөл (Тэтгэлэг P108776) болон Боловсрол, бага насны хүүхдийн боловсролын төлөөх дэлхийн түншлэл (Тэтгэлэг P125445) Монгол Улсын Боловсрол, соёл, шинжлэх ухаан, спортын яам, Дэлхийн банк
- 2009-2012 онд, Төслийн зохицуулагч, Боловсролын салбарын шинэчлэл төсөл (Тэтгэлэг 0125-МОН), Монгол Улсын Боловсрол, соёл, шинжлэх ухаан, спортын яам, Азийн хөгжлийн банк
- 2008-2009 онд, НҮБХХ-ийн "Шударга ёс, хүний эрхийн хүртээмж" төслийн захиргаа, санхүүгийн ажилтан

# ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ АНКЕТ



Эцэг /эх/-ийн нэр:

**Наст**

Өөрийн нэр:

**ТЭМҮҮЛЭН**

Төрсөн он: **1983 он**

Гадаад хэлний мэдлэг:

**Англи, Орос**

Компанийн засаглалын

гэрчилгээний дугаар:

## БОЛОВСРОЛ:

---

- 2007-2009 онд Олон улсын худалдаа, бизнес, Kangwon National University of South Korea
- 2001-2005 онд Эдийн засаг, Улаанбаатар дахь Г.В.Плехановын нэрэмжит Оросын эдийн засгийн их сургуулийн салбар сургууль
- 1991-2001 онд Нийслэлийн 23 дугаар сургууль

## АЖЛЫН ТУРШЛАГА:

---

- 2022-одоог HCI LLC Гүйцэтгэх захирал
- 2015-2021 онд Оюу толгой прожект менежер

# “МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН ДҮРЭМД ОРУУЛАХ НЭМЭЛТ ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТӨСӨЛ

№	Одоогийн мөрдөгдөж буй дүрмийн заалт	Оруулах нэмэлт, өөрчлөлт
1	7.22. Компанийн ТУЗ нь үйл ажиллагааныхаа үр өгөөжтэй, мэргэшсэн, хараат бус байдлыг хангах зорилгоор байнгын болон түр хороо байгуулж болно. ТУЗ нь Нэр дэвшүүлэх, Аудитын болон Цалин урамшууллын, Даатгалын хороотой байна. Эдгээр хороодын гишүүд нь ТУЗ-ийн гишүүдээс бүрдэх бөгөөд тухайн хорооны нийт гишүүний 2/3-оос доошгүй нь хараат бус гишүүн байна. Харин Даатгалын хорооны гишүүд нь ТУЗ-ийн ердийн гишүүн байж болно.	7.22. Компанийн ТУЗ нь үйл ажиллагааныхаа үр өгөөжтэй, мэргэшсэн, хараат бус байдлыг хангах зорилгоор байнгын болон түр хороо байгуулж болно. ТУЗ нь Нэр дэвшүүлэх, Аудитын болон Цалин урамшууллын, Эрсдэл, даатгалын хороотой байна. Эдгээр хороодын гишүүд нь ТУЗ-ийн гишүүдээс бүрдэх бөгөөд тухайн хорооны нийт гишүүний 2/3-оос доошгүй нь хараат бус гишүүн байна. Харин Эрсдэл, даатгалын хорооны гишүүд нь ТУЗ-ийн ердийн гишүүн байж болно.
2	7.45. Компанийн ТУЗ нь өөрийн үйл ажиллагааг үр өгөөжтэй, байнгын, мэргэшсэн байдлаар үйл ажиллагааг явуулах зорилготой Нэр дэвшүүлэх, Аудитын болон Цалин урамшууллын хороотой байна. Эдгээр хороодын гишүүн нь ТУЗ-ийн гишүүдээс бүрдэх бөгөөд тухайн хорооны нийт гишүүний 2/3-оос доошгүй нь хараат бус гишүүн байна.	7.45. Компанийн ТУЗ нь өөрийн үйл ажиллагааг үр өгөөжтэй, байнгын, мэргэшсэн байдлаар үйл ажиллагааг явуулах зорилготой Нэр дэвшүүлэх, Аудитын, Цалин урамшууллын болон Эрсдэл даатгалын хороотой байна. Эдгээр хороодын гишүүн нь ТУЗ-ийн гишүүдээс бүрдэх бөгөөд тухайн хорооны нийт гишүүний 2/3-оос доошгүй нь хараат бус гишүүн байна. Харин Эрсдэл, даатгалын хорооны гишүүд нь ТУЗ-ийн ердийн гишүүн байж болно.
3	7.52. ТУЗ нь даатгалтай холбоотой энэ зүйлд заасан үйл ажиллагааг Даатгалын хороогоор дамжуулан хэрэгжүүлнэ. Даатгалын хороо нь дараах чиг үүрэгтэй байна.	7.52. ТУЗ нь даатгалтай холбоотой энэ зүйлд заасан үйл ажиллагааг Эрсдэл, даатгалын хороогоор дамжуулан хэрэгжүүлнэ. Эрсдэл, даатгалын хороо нь дараах чиг үүрэгтэй байна.
4	7.53. Энэхүү дүрмийн 7.52-д заасан өндөр үнийн дүн, өндөр үнэлгээ болон компанийн үйл ажиллагаанд ач холбогдол бүхий даатгалын гэрээ, Даатгалын нөхөн төлбөрийн асуудлыг Даатгалын хороо өөрөө тодорхойлно.	7.53. Энэхүү дүрмийн 7.52-д заасан өндөр үнийн дүн, өндөр үнэлгээ болон компанийн үйл ажиллагаанд ач холбогдол бүхий даатгалын гэрээ, Даатгалын нөхөн төлбөрийн асуудлыг Эрсдэл, даатгалын хороо өөрөө тодорхойлно.
<b>Үндэслэл, тайлбар</b>		
2025 оны 3 дугаар сарын 28-ны өдрийн ТУЗ-ийн хурлаар тус хорооны нэршлийг Эрсдэл, даатгалын хороо болгон өөрчилсөн. Хорооны нэршлийн өөрчлөлттэй уялдуулсан.		
5	8.1. ТУЗ-ийн дарга, гишүүн, нарийн бичгийн дарга, гүйцэтгэх захирал, дэд захирал, ерөнхий нягтлан бодогч нь компанийн эрх бүхий албан тушаалтан байна. Компанийн шийдвэр гаргалтад албан буюу албан бусаар оролцдог, компанийн толгой, хараат, охин болон зэргэлдээ компаниудын эрх бүхий албан тушаалтныг тус компанийн эрх бүхий албан тушаалтан гэж тооцох тухай шийдвэрийг ТУЗ гаргах эрхтэй.	8.1. ТУЗ-ийн дарга, гишүүн, нарийн бичгийн дарга, гүйцэтгэх захирал, гүйцэтгэх удирдлагын багийн гишүүн, ерөнхий нягтлан бодогч нь компанийн эрх бүхий албан тушаалтан байна. Компанийн шийдвэр гаргалтад албан буюу албан бусаар оролцдог, компанийн толгой, хараат, охин болон зэргэлдээ компаниудын эрх бүхий албан тушаалтныг тус компанийн эрх бүхий албан тушаалтан гэж тооцох тухай шийдвэрийг ТУЗ гаргах эрхтэй.
<b>Үндэслэл, тайлбар</b>		
Дэд захирал гэсэн албан тушаалыг хасч, практикт нийцүүлсэн (КтХ 84.1).		
6	*Нэмэх заалт	7.32.23. “Ахмадын сан” байгуулах, мөнгөн хөрөнгийн хэмжээг тогтоох”
<b>Үндэслэл, тайлбар</b>		
Компанийн тухай хуулийн 16.2.8-д нийцүүлсэн. Компанийн тухай хуулийн 16.2. Компанийн дүрэмд дараах зүйлийг заавал тусгана: 16.2.8. “Ахмадын сан” байгуулах, мөнгөн хөрөнгийн хэмжээг тогтоох.		



## МОНГОЛ ДААТГАЛ ХУВЬЦААТ КОМПАНИЙН ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

20 26 оны 05 сарын 20 өдөр

Дугаар 26111

Улаанбаатар хот

### Компанийн 2025 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайланд дүгнэлт өгөх тухай

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.11 дэх заалт, 96 дугаар зүйлийн 96.1, 96.5 дахь заалт, "Монгол Даатгал" ХК-ийн "Компанийн Дүрэм"-ийн 7 дугаар зүйлийн 7.32.5 дахь заалт, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын шийдвэрийг тус тус үндэслэн  
**ТОГТООХ НЬ:**

1. Компанийн 2025 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайланд өгсөн ТУЗ-ийн дүгнэлтийг энэ тогтоолын хавсралтаар баталсугай.
2. Энэхүү дүгнэлтийг 2026 оны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулахыг тус хурлын даргад даалгасугай.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА



ГРОМОВ С.Б.

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН 2026 ОНЫ ТЭСВИЙН САНАЛ

### THE EXPENDITURE BUDGET OF THE BOARD OF DIRECTORS FOR 2026

№	Зардлын зүйл ₮ Expenses ₮	Сарын цалин ₮ Monthly salary ₮	Нийт төсөв ₮ Total budget ₮
1	ТУЗ-ийн гишүүд Board members	792,000	47,520,000
2	ТУЗ-ийн дэргэдэх хроодын хурлын цалин Committees' meeting of the Board of Directors	100,000	4,000,000
3	Эчнээ санал хураалтын цалин External voting	200,000	6,000,000
4	ТУЗ-ийн хуралтай холбоотой бусад зардал Other expenses related to the Board meetings	3,000,000	3,000,000
<b>Нийт төсөв Total budget</b>		<b>60,520,000</b>	

"Монгол Даатгал" ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2026 оны 04 дугаар сарын 20-ны өдрийн 26/11 тоот тогтоолын хавсралт



## КОМПАНИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БОЛОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДҮГНЭЛТ

2025 оны компанийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг хэлэлцэн танилцсаны үндсэн дээр "Монгол Даатгал" ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс дараах дүгнэлтийг гаргаж танилцуулж байна.

### 1. Үндсэн үйл ажиллагааны үзүүлэлтүүдийн талаар

Монгол Улсын даатгалын салбарын зах зээл 2025 онд өсөлттэй хэвээр байгаа хэдий ч компанийн борлуулалтын гүйцэтгэл зах зээлийн өсөлтийн хурдаас тодорхой хэмжээгээр хоцорч, зах зээлд эзлэх хувь буурах хандлага ажиглагдаж байна. Тайлант хугацаанд компанийн цэвэр хураамжийн орлого жилийн төлөвлөгөөний **81 хувийн гүйцэтгэлтэй** биелсэн бөгөөд өмнөх оны мөн үеийн үзүүлэлттэй харьцуулахад буурсан байна.

Борлуулалтын сувгуудын гүйцэтгэлийг авч үзэхэд төлөвлөсөн түвшинд хүрээгүй, зарим сувгийн борлуулалтын хэмжээ буурсан нь компанийн зах зээл дэх байр суурь, борлуулалтын өсөлтөд нөлөөлсөн байна. Нөгөө талаас нөхөн төлбөрийн хэмжээ төлөвлөсөн түвшинд багтаж, даатгалын багцын хохирлын харьцаа харьцангуй тогтвортой хадгалагдсан нь багцын удирдлага болон эрсдэлийн бодлогын хэрэгжилтэд тодорхой ахиц гарсныг илтгэж байна.

### 2. Санхүү, эдийн засгийн үндсэн үзүүлэлтүүдийн талаар

Компанийн 2025 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг холбогдох хууль тогтоомж, Санхүүгийн зохицуулах хорооны журам болон санхүүгийн тайлагналын стандартын шаардлагад нийцүүлэн боловсруулж танилцуулсан байна.

Тайлант хугацаанд компанийн нийт хураамжийн орлого төлөвлөсөн хэмжээнд бүрэн хүрээгүй боловч нөхөн төлбөрийн хэмжээ төлөвлөгөөний хүрээнд хадгалагдаж, компанийн үйл ажиллагааны тогтвортой байдлыг хангаж ажилласан байна. Мөн андеррайтингийн бодлогыг баталж хэрэгжүүлсэн, даатгалын багцын эрсдэлийн удирдлагыг сайжруулах арга хэмжээг авч хэрэгжүүлсэн, үйл ажиллагааны зарим процессийг мэдээллийн технологид суурилан автоматжуулах ажлуудыг эхлүүлсэн нь компанийн дотоод удирдлага, үйл ажиллагааны үр ашгийг нэмэгдүүлэхэд эерэг нөлөө үзүүлж байна.

Цаашид Монгол Улсын эдийн засгийн нөхцөл байдал, даатгалын салбарын өрсөлдөөн, зах зээлийн өөрчлөлтөд уялдуулан компанийн борлуулалтын бодлого, харилцагчийн үйлчилгээ, бүтээгдэхүүний үнэ тариф, багцын эрсдэлийн удирдлагыг оновчтой зохион байгуулж, зах зээлд эзлэх байр суурийг бэхжүүлэх, ашигт ажиллагааг нэмэгдүүлэх, үйл ажиллагааны зардлын үр ашгийг сайжруулан ажиллах шаардлагатай гэж Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс үзэж байна.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ

**“МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН  
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ  
ХУРЛААС ГАРАХ ТОГТООЛЫН  
ТӨСЛҮҮД**



**МОНГОЛ ДААТГАЛ**

**МОНГОЛ ДААТГАЛ ХУВЬЦААТ КОМПАНИЙН  
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ**

20 **26** оны **04** сарын **30** өдөр

Дугаар **26101**

Улаанбаатар хот

**Компанийн 2025 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх  
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай**

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1 дэх хэсгийн 62.1.9 дэх заалт, “Монгол Даатгал” ХК-ийн дүрмийн 7 дугаар зүйлийн 7.8 дахь хэсгийн 7.8.1 дэх заалт, 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. Компанийн 2025 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг хүлээн зөвшөөрч баталсугай.
2. 2026 онд Компанийн ашгийг нэмэгдүүлж, эдийн засгийн үндсэн үзүүлэлтийг хангаж ажиллахыг Төлөөлөн удирдах зөвлөл, Гүйцэтгэх удирдлагад үүрэг болгосугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч.ОДОНГЭРЭЛ



## МОНГОЛ ДААТГАЛ

### МОНГОЛ ДААТГАЛ ХУВЬЦААТ КОМПАНИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

20 26 оны 04 сарын 30 өдөр

Дугаар 26102

Улаанбаатар хот

#### **Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн бүрэн эрхийг хугацаанаас нь өмнө дуусгавар болгох, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгох тухай**

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.7 дахь заалт болон 77 дугаар зүйлийн 77.4 дэх заалт, 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн бүрэн эрхийг хугацаанаас нь өмнө дуусгавар болгосугай.
2. Дараах 6 нэр дэвшигчийг ТУЗ-ийн ердийн гишүүнээр сонгосугай:
  1. ....
  2. ....
  3. ....
  4. ....
  5. ....
  6. ....
- Дараах 3 нэр дэвшигчийг ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр сонгосугай:
  1. ....
  2. ....
  3. ....
4. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийг хангаж Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг Санхүүгийн Зохицуулах Хороонд бүртгүүлж ажиллахыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Нарийн бичгийн дарга /Т.Цацрал/-д даалгасугай.
5. Компанийн эрх ашгийг дээдлэн, Компанийн тухай хууль тогтоомж, Компанийн дүрэм болон ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар хүлээсэн үүргээ биелүүлэн ажиллахыг ТУЗ-ийн гишүүдэд үүрэг болгосугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч.ОДОНГЭРЭЛ



## МОНГОЛ ДААТГАЛ

### МОНГОЛ ДААТГАЛ ХУВЬЦААТ КОМПАНИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

20 26 оны 04 сарын 30 өдөр

Дугаар 26 /03

Улаанбаатар хот

#### Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2026 оны зардлын төсвийг батлах тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1 дэх хэсгийн 62.1.13 дахь заалт, “Монгол Даатгал” ХК-ийн дүрмийн 7 дугаар зүйлийн 7.8 дахь хэсгийн 7.8.5 дахь заалт, 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. “Монгол Даатгал” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2026 оны зардлын төсвийг тус тогтоолын хавсралтаар баталсугай.
2. Батлагдсан төсвийг мөрдөн, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг үр дүнтэй зохион байгуулан ажиллахыг ТУЗ-ийн дарга /Громов С.Б./-д үүрэг болгосугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч.ОДОНГЭРЭЛ



**МОНГОЛ ДААТГАЛ**

**МОНГОЛ ДААТГАЛ ХУВЬЦААТ КОМПАНИЙН  
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ**

20 26 оны 04 сарын 30 өдөр

Дугаар 26/04

Улаанбаатар хот

**Компанийн дүрмийн нэмэлт өөрчлөлтийг батлах тухай**

Компанийн тухай хуулийн 62.1.1 дэх заалт, 2026 оны 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. Компанийн дүрмийн .....дэх хэсэгт өөрчлөлт оруулж, ..... заалтуудад хавсралтад зааснаар нэмж оруулсугай.
2. Дүрмийн нэмэлт өөрчлөлтийг Услын бүртгэлд бүртгүүлэхийг Үйл ажиллагааны газар Хуулийн албанд даалгасугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч.ОДОНГЭРЭЛ

**“МОНГОЛ ДААТГАЛ” ХК-ИЙН  
ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ  
ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН  
ТОГТООЛЫН ТӨСӨЛ**



## МОНГОЛ ДААТГАЛ

### ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ

20 26 оны 04 сарын 30 өдөр

Дугаар 26/01

Улаанбаатар хот

#### Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын ирцийн тухай болон хурлыг хүчин төгөлдөрт тооцох тухай

Компанийн тухай хуулийн 69 дүгээр зүйл 69.1 дэх заалт, 67 дугаар зүйлийн 67.3.1 дэх заалт, хурлын ирцийг бүртгэсэн дүнг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд нийт ..... хувьцааг эзэмшиж буй ..... хувьцаа эзэмшигч саналын хуудсаар саналаа ирүүлсэн нь нийт гаргасан энгийн хувьцааны ..... хувь болж байгааг хурлын даргад мэдээлсүгэй.
2. Компанийн тухай хуулийн 69 дүгээр зүйлийн 69.4 дэх заалт болон компанийн дүрмийн 7 дугаар зүйлийн 7.4 дэх заалтыг тус тус үндэслэн нийт саналын эрхтэй энгийн хувьцааны ..... хувийг эзэмшигчид хуралд оролцож байгаа учраас компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг хүчин төгөлдөрт тооцсугай.

КОМИССЫН ДАРГА

Х.ДОРЖЗОВД



## МОНГОЛ ДААТГАЛ

### ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ

20 26 оны 04 сарын 30 өдөр

Дугаар 26102

Улаанбаатар хот

#### Санал хураах хуудсыг тоолсон дүнгийн тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.9 дэх заалт, 67 дугаар зүйлийн 67.3.8 дахь заалтыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар хэлэлцсэн асуудлаар санал хураасан дүн дараах байдалтай байгааг хуралд оролцогчдод мэдээлсүгэй:
  - 1.1 “Монгол Даатгал” ХК-ийн 2025 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дүгнэлтийг батлах тухай нийт өгсөн саналын тоо ....., үүнээс татгалзсан ..., зөвшөөрсөн ....., нийт саналын эрхийн ..... хувийн саналаар уг шийдвэр хүчин төгөлдөр болсон.
  - 1.2 “Монгол Даатгал” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2026 оны зардлын төсвийг батлах тухай нийт өгсөн саналын тоо ....., үүнээс татгалзсан ....., зөвшөөрсөн ....., нийт саналын эрхийн 100 хувийн саналаар уг шийдвэр хүчин төгөлдөр болсон.
  - 1.3 “Монгол Даатгал” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн бүрэн эрхийг хугацаанаас өмнө дуусгавар болгох, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгох тухай нийт өгсөн саналын тоо ....., үүнээс татгалзсан 0, зөвшөөрсөн ....., нийт саналын эрхийн ..... хувийн саналаар уг шийдвэр хүчин төгөлдөр болсон.
  - 1.4 “Монгол Даатгал” ХК-ийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай нийт өгсөн саналын тоо ....., үүнээс татгалзсан 0, зөвшөөрсөн ....., нийт саналын эрхийн ..... хувийн саналаар уг шийдвэр хүчин төгөлдөр болсон.

КОМИССЫН ДАРГА

Х.ДОРЖЗОВД



**МОНГОЛ ДААТГАЛ**  
SINCE 1934



**ТӨВ БАЙР:**

Түшиг төв, 1-р давхар,  
Сөүлийн гудамж, 4-р давхар,  
Улаанбаатар, Монгол Улс



**ЦАХИМ ХАЯГ:**

[www.mongolmaatgal.mn](http://www.mongolmaatgal.mn)  
[insurance@mongolmaatgal.mn](mailto:insurance@mongolmaatgal.mn)



**1800-1990**  
**ДААТГАЛЫН ЛАВЛАХ**