

“ТӨРИЙН БАНК” ХУВЬЦААТ КОМПАНИ

**ХУВЬЦАА**  
**ЭЗЭМШИГЧДИЙН**  
ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН  
МАТЕРИАЛ

2024.04.29



## АГУУЛГА

1. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын зар 2
2. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн тогтоол 3
3. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын тооллогын комиссын бүрэлдэхүүн 5
4. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын хөтөлбөр 6
5. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын хэлэлцэх асуудал 7

### Танилцах асуудал

---

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн танилцуулга 9
2. “Төрийн банк” ХК-ийн ногдол ашиг хуваарилалтын тайлангийн танилцуулга 27
3. “Төрийн банк” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд 2023 оны санхүүгийн үр дүнгээс ногдол ашиг хуваарилах тухай танилцуулга 27

### Хэлэлцэх асуудал

---

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай тогтоолын төсөл 33
6. Саналын хуудасны загвар 34

## “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ЗАР

“Төрийн банк” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 3 дугаар сарын 18-ны өдрийн 16 дугаар тогтоолын дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлаж байна.

- **Компанийн оноосон нэр:** “ТӨРИЙН БАНК” ХК
- **Хаяг:** Монгол улс Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1-р хороо, Бага тойруу 7/1
- **Хурал болох газар:** Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Хан-Уул дүүрэг, Махатма Гандийн гудамж 39, Корпорэйт конвеншн центр, Эвэнт холл танхим
- **Хурал болох өдөр, цаг:** 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 09:00 цаг /Хуралд танхимаар оролцох хувьцаа эзэмшигч хурал эхлэхээс 1 цагийн өмнө ирж бүртгэл хийлгэнэ/
- **Хурал болох хэлбэр:** Хосолсон /танхим болон зайнаас/
- **Хуралд оролцох эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн нэрсийн жагсаалт гаргах бүртгэлийн өдөр:** 2024 оны 4 дүгээр сарын 08-ны өдөр

### ▫ ХУРЛААР ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ:

#### Танилцах асуудал:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн танилцуулга;
2. “Төрийн банк” ХК-ийн ногдол ашиг хуваарилалтын тайлангийн танилцуулга;
3. “Төрийн банк” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд 2023 оны санхүүгийн үр дүнгээс ногдол ашиг хуваарилах тухай танилцуулга.

#### Хэлэлцэх асуудал:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай тогтоолын төсөл.

#### Хувьцаа эзэмшигчдийн танилцах баримт бичгийн жагсаалт:

1. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын шийдвэрийн төсөл;
2. “Төрийн банк” ХК-ийн санхүүгийн жилийн тайлан;
3. “Төрийн банк” ХК-ийн санхүүгийн жилийн тайлангийн талаарх аудитын байгууллагын дүгнэлт;
4. Компанийн тухай хуулийн 65.6-д заасан шаардлагатай бусад бичиг баримт.

Хувьцаа эзэмшигч Та 2024 оны 3 дугаар сарын 26-ны өдрөөс эхлэн ажлын өдрүүдэд 10:00-17:00 цагийн хооронд өөрт тохиромжтой дараах газруудын аль нэгт эсхүл [www.statebank.mn/](http://www.statebank.mn/) цахим хуудсаар дамжуулан хурлын материалтай танилцах боломжтой.

- Өөрийн үйлчлүүлдэг үнэт цаасны компани;
- “Төрийн банк” ХК-ийн төв байр Монгол улс Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1-р хороо, Бага тойруу 7/1

Хуралд танхимаар оролцох боломжгүй хувьцаа эзэмшигч Та урьдчилан санал өгөх боломжтой бөгөөд саналын хуудсыг бөглөн өөрийн үйлчлүүлдэг брокер дилерийн компаниар дамжуулан эсвэл Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1 дүгээр хороо 7/1 хаягт байрлах “Төрийн банк” ХК-ийн Төв байр, орон нутаг дахь салбар нэгжүүдээр өгөх, эсхүл цахим хэлбэрээр Төрийн банкны цахим хуудас [www.statebank.mn/](http://www.statebank.mn/)-аар дамжуулан өгөх ба саналын хуудсыг авах сүүлийн хугацаа 2024 оны 04 дүгээр сарын 25-ны өдрийн 15 цаг байна.

Хурал зохион байгуулах комисс

Утас: 75071881

Цахим шуудан: SBM\_Shareholder@statebank.mn



## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

Огноо: 2024.03.18

№ 16

Улаанбаатар хот

Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг  
зарлан хуралдуулах тухай

Компанийн тухай хуулийн 60 дугаар зүйлийн 60.1, 60.2, 60.4 дэх хэсэг, 71 дүгээр зүйлийн 71.1, 71.3 дахь хэсэг, Санхүүгийн Зохицуулах Хорооны 2018 оны 12 дугаар сарын 14-ний өдрийн 377 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Хувьцаат компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын зар хүргэх журам”-ыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 09 цагт Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Хан-Уул дүүрэг, Махатма Гандийн гудамж 39, Корпорэйт конвеншн центр, Эвэнт холл танхимд хосолсон (танхим болон зайнаас) хэлбэрээр зарлан хуралдуулсугай.

2. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлах тухай мэдэгдлийг 2024 оны 3 дугаар сарын 19-ний өдрийн дотор Санхүүгийн зохицуулах хороо, “Монголын хөрөнгийн бирж” ХК-д тус тус хүргүүлэхийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Нарийн бичгийн дарга (Э.Уянга)-д даалгасугай.

3. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын зарыг “Төрийн банк” ХК, “Монголын Хөрөнгийн бирж” ХК-ийн цахим хуудсаар болон өдөр тутмын хоёроос доошгүй сонин, бусад хэвлэл мэдээллийн хэрэгслээр дамжуулан 2024 оны 3 дугаар сарын 21-ний өдрийн дотор нийтэд мэдээлж, уг зарын давталтыг 2024 оны 4 дүгээр сарын 05-ны өдөр анх зарласан хэлбэрээр дахин нийтэд мэдээлэхийг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

4. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцох эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн нэрсийн жагсаалт гаргах бүртгэлийн өдрийг 2024 оны 4 дүгээр сарын 08-ны өдрөөр тогтоосугай.

5. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар хэлэлцэх асуудлын жагсаалт, гаргах шийдвэрийн төсөл, танилцуулга, саналын хуудас зэрэг хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралтай холбогдох бусад баримт бичгийг 2024 оны 3 дугаар сарын 26-ны өдөрт багтаан үнэт цаасны брокер, дилерийн компанид хүргүүлэхийг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

6. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар хэлэлцэх асуудлын жагсаалтыг 1 дүгээр хавсралтаар баталсугай.

7. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын нийтэд хүргэх зарын загварыг 2 дугаар хавсралтаар баталсугай.

8. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар хэлэлцэх асуудалтай холбоотой материалын жагсаалтыг 3 дугаар хавсралтаар баталсугай.

9. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын саналын хуудасны загварыг 4 дүгээр хавсралтаар баталсугай.

10. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал зохион байгуулах Комиссыг 5 дугаар хавсралтад заасан бүрэлдэхүүнтэй байгуулсугай.

11. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын тооллогын Комиссыг 6 дугаар хавсралтад заасан бүрэлдэхүүнтэй байгуулсугай.

12. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг хосолсон хэлбэрээр зохион байгуулахад шаардлагатай цахим шийдлийг бүрдүүлж ажиллахыг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

13. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын материалтай танилцах боломжийг хувьцаа эзэмшигчдэд олгох нөхцөлийг бүрдүүлж ажиллахыг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

14. Хувьцаа эзэмшигчдийн саналыг урьдчилсан байдлаар 2024 оны 4 дүгээр сарын 25-ны өдрийн 15 цаг хүртэл хугацаанд брокер дилерийн компаниар дамжуулан эсхүл Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1 дүгээр хороо 7/1 хаягт байрлах “Төрийн банк” ХК-ийн төв байр, орон нутагт дахь салбар нэгжүүдэд цаасан болон цахим хэлбэр /www.statebank.mn/-ээр урьдчилан авах боломжийг бүрдүүлж ажиллахыг Зохион байгуулах комисс (Д.Сугар)-т даалгасугай.

15. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон хувьцаа эзэмшигчдээс саналын хуудсыг цаасан болон цахим хэлбэрээр авч, нэгдсэн тооллогын үр дүнг хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд танилцуулж, шийдвэрлүүлэхийг Тооллогын комисс (А.Батмөнх)-т даалгасугай.

16. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын даргаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга (Б.Тэлмүүн)-ыг томилсугай.

17. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар шийдвэрлэсэн асуудал болон бусад материалыг Компанийн тухай хууль болон Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, холбогдох бусад журамд заасан хугацаанд Санхүүгийн зохицуулах хороо, “Монголын хөрөнгийн бирж” ХК-д хүргүүлэхийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Нарийн бичгийн дарга (Э.Уянга)-д даалгасугай.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ  
ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА



Б.ТЭЛМҮҮН



"Төрийн банк" ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн  
2024 оны 3 дугаар сарын 18-ны өдрийн  
16 дугаар тогтоолын 6 дугаар хавсралт



### ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН БҮРЭЛДЭХҮҮН

**Комиссын дарга:**

Дотоод хяналт, шалгалтын газрын захирал А.Батмөнх

**Комиссын гишүүд:**

Эрсдэлийн удирдлагын газрын захирал Ц.Дамдинсүрэн

Хөрөнгө зохицуулалтын газрын захирал Д.Жадамбаа

Мэдээллийн технологийн газрын Хөгжүүлэлтийн хэлтсийн захирал

Б.Цэндсүрэн

Дотоод хяналт, шалгалтын газрын ахлах хянан шалгагч С.Баярхүү

**Комиссын нарийн бичгийн дарга:**

Харилцагчийн үйлчилгээний албаны менежер Л.Булгаа

## “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ХӨТӨЛБӨР

ХУГАЦАА	ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА	ХАРИУЦАГЧ
08.00-09.00	Хуралд оролцох эрх бүхий хувьцаа эзэмшигчдийг бүртгэх	Зохион байгуулах комисс
09.00-09.05	Хурлын ирцийг танилцуулах	Тооллогын комисс А.Батмөнх
09.05-09.10	Хурлын үйл ажиллагааг нээх	ТУЗ-ийн дарга Б.Тэлмүүн
09.10-09.15	Хурлын хөтөлбөр /танилцуулах, хэлэлцүүлэх асуудал/-ийг танилцуулах	ТУЗ-ийн дарга Б.Тэлмүүн
09.15-09.25	“Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах	Гүйцэтгэх захирал Ө.Гантөр
09.25-09.30	“Төрийн банк” ХК-ийн ногдол ашиг хуваарилалтын тайланг танилцуулах	ТУЗ-ийн дарга Б.Тэлмүүн
09.30-09.35	“Төрийн банк” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд 2023 оны санхүүгийн үр дүнгээс ногдол ашиг хуваарилах тухай танилцуулах	ТУЗ-ийн дарга Б.Тэлмүүн
09.35-09.40	Хурлаар хэлэлцэх асуудал бүрээр хэрхэн санал өгөх талаар дэлгэрэнгүй тайлбарлах	Тооллогын комисс А.Батмөнх
09.40-09.45	“Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай тогтоолын төслийг хэлэлцэх	ТУЗ-ийн дарга Б.Тэлмүүн
09.45-10.05	Асуулт, хариулт, санал	Асуулт 2 минут, Хариулт 2 минут
10.05-10.10	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын санал хураалт	Тооллогын комисс
10.10-10.30	Завсарлага /санал тоолох/	Тооллогын комисс
10.30-10.35	Санал хураалтын дүнг нэгтгэн танилцуулах	Тооллогын комисс А.Батмөнх
10.35-10.40	Хурлын шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах	ТУЗ-ийн дарга Б.Тэлмүүн



“Төрийн банк” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн  
2024 оны 3 дугаар сарын 18-ны өдрийн  
16 дугаар тогтоолын 1 дүгээр хавсралт



## **“ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛААР ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДЛЫН ЖАГСААЛТ**

### **ТАНИЛЦАХ АСУУДАЛ:**

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн танилцуулга;
2. “Төрийн банк” ХК-ийн ногдол ашиг хуваарилалтын тайлангийн танилцуулга;
3. “Төрийн банк” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд 2023 оны санхүүгийн үр дүнгээс ногдол ашиг хуваарилах тухай танилцуулга.

### **ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ:**

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай тогтоолын төсөл.

--o0o--

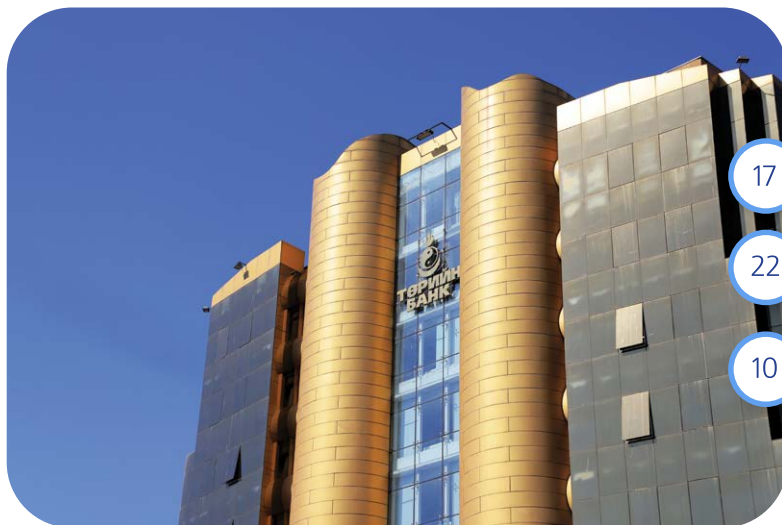
# ТАНИЛЦАХ АСУУДАЛ

---

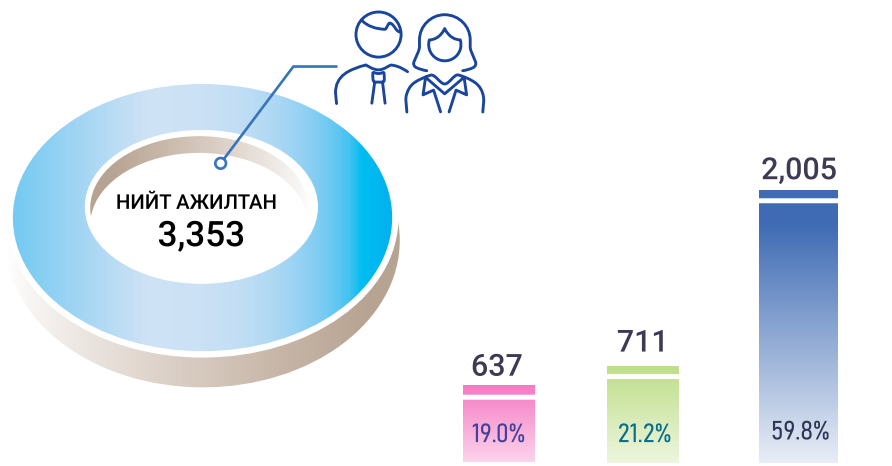
- ① ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БОЛОН  
САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАНИЛЦУУЛГА

# ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БОЛОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАНИЛЦУУЛГА

## БАНКНЫ УДИРДЛАГА, ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ



- 17 ГАЗАР
- 22 ХЭЛТЭС
- 10 АЛБА



Ажиллаж байгаа

● Төв    ● Улаанбаатарын нэгж    ● Орон нутгийн нэгж

## АМЖИЛТ



Төрийн банк ХК “ТОП-10 төрийн өмчит аж ахуйн нэгж”-ийн гуравдугаарт шалгарав.



Монголын банкны холбооноос Төрийн банк ХК-ийг “Санхүүгийн боловсролыг дэмжигч банк”-аар шалгарууллаа.



Улсын төсөвт 48.0 тэрбум төгрөгийн татвар төлснийг үнэлэн Татварын ерөнхий газраас “Талархал” хүлээн авав.



Монголын хөрөнгийн бирж ХК-ийн “Үнэт цаасны үнийн индекс тооцох тухай журам” -ын шалгуур үзүүлэлтийг хангаж, ТОП-20 индексийн жагсаалтад багтлаа.



Монголбанк, Монголын банкны холбооноос зохион байгуулсан “Дэлхийн хуримтлалын өдөр 2023” аянд амжилттай оролцон, Тэргүүн байрт шалгарлаа.



## ОНЦЛОХ АЖИЛ

Америкийн Нэгдсэн Улсын Cargill Financial Services International Inc байгууллагаас 55.0 сая ам.доллар, Нидерланд улсын Frontier Clearing Corporation B.V.-аас 30.0 сая ам.долларын эх үүсвэрийг тус тус татан төвлөрүүлээ.

Гялсбанкны 3.0 хувилбар шинэчлэгдэж, 4 төрлийн цахим зээлийг 100 хувь онлайнгаар авч, виртуал картаа цахимаар нээж төлбөр тооцоонд ашиглахад хялбар боллоо.

“Кибер аюулгүй байдлын тухай хууль”-д нийцүүлэн Мэдээллийн аюулгүй байдлын эрсдэлийн үнэлгээ хийж, 35 ажил бүхий Эрсдэл бууруулах төлөвлөгөөг батлан хэрэгжилтийг ханган ажиллаж байна.

CAELS аргачлалаар банкуудын рейтингийг шинэчлэн тогтооход системийн нөлөө бүхий банкуудаас дөрөвдүгээрт эрэмбэлэгдэж байна.

↑ 2022-1.98 “Сайн” үнэлгээтэй  
2023-1.86 “Сайн” үнэлгээтэй



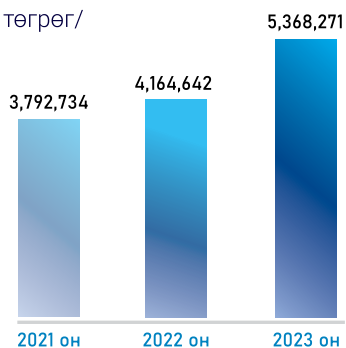
Үндсэн системийн өгөгдлийн санг Oracle 11 хувилбараас Oracle 19 хувилбарт шилжүүлэх NES системийн сайжруулалт хийх төслийн хүрээнд их хэмжээний дата агуулсан мэдээллийг Data Warehouse өгөгдлийн сан руу зөөх автомат ажилбар тохирууллаа.

**19<sup>c</sup> ORACLE**  
Database

## ■ САНХҮҮГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ

### Нийт актив

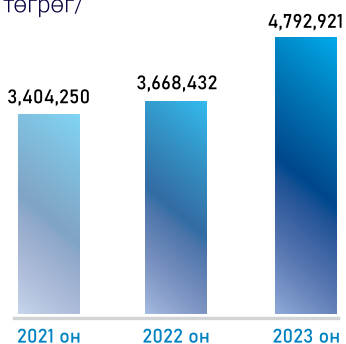
/сая төгрөг/



Сүүлийн гурван жил нийт активаа дунджаар 15.9 хувиар нэмэгдүүлж ажилласан.

### Бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгө

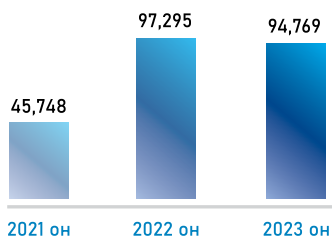
/сая төгрөг/



Бусдаас татан төвлөрүүлсэн хөрөнгө тогтмол нэмэгдэж буй нь банкны үйл ажиллагаа өргөжин тэлж, зах зээлд эзлэх байр сууриа нэмэгдүүлж байгааг илэрхийлнэ.

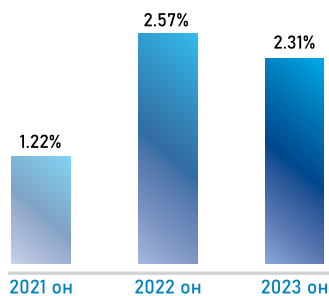
### Татварын дараах цэвэр ашиг

/сая төгрөг/



Сүүлийн гурван жилийн дундаж цэвэр ашгийн өсөлт 53.2 хувь байна.

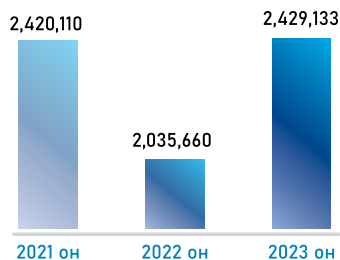
### Активын өгөөж



Активын өгөөж 2023 оны байдлаар 2.31 хувьд хүрсэн бөгөөд сүүлийн гурван жилийн дунджаар 2.04 хувийн өгөөжтэй ажиллаж байна.

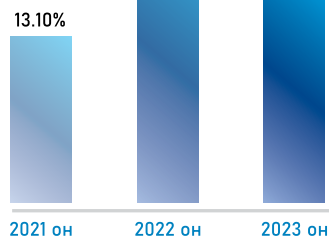
### Зээлийн багц

/сая төгрөг/



Давхардсан тоогоор 2023 онд 1,277,662 харилцагчдад 2,766.9 тэрбум төгрөгийн зээл олгосон байна.

### Өөрийн хөрөнгийн өгөөж



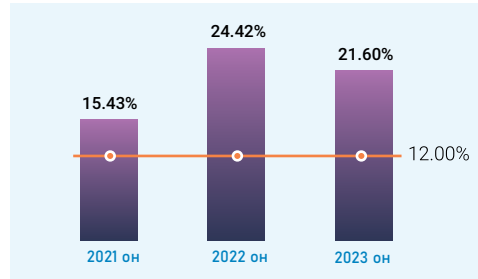
Өөрийн хөрөнгийн өгөөж 2023 оны байдлаар 18.94 хувьд хүрсэн ба сүүлийн гурван жилийн дунджаар 18.34 хувийн өгөөжтэй ажиллаж байна.



## ЗОХИСТОЙ ХАРЬЦААНЫ ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТ

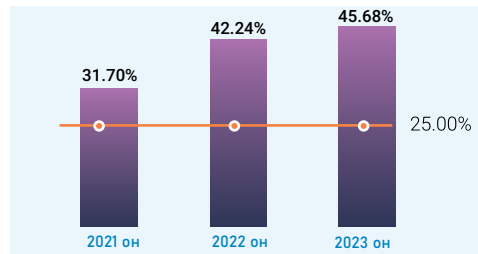
### Нийт өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлт

Өөрийн хөрөнгө эрсдэлээр жигнэсэн активын харьцааг тогтмол ханган ажиллаж байна.



### Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцаа

Монголбанкны шалгуур үзүүлэлтийг тогтмол ханган ажилласан төдийгүй бүлгийн дунджаас дээгүүр үзүүлэлттэй байна.



## КОМПАНИЙН УДИРДЛАГЫН ЗАРДАЛ

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдэд олгосон нийт цалингийн дүн:

Сая төгрөгөөр	2023 он
Цалин	159.0
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	18.8
<b>Нийт дүн</b>	<b>177.8</b>

Гүйцэтгэх удирдлага болон Эрх бүхий албан тушаалтнуудад олгосон нийт цалин, урамшууллын дүн:

Сая төгрөгөөр	2023 он
Цалин	1,288.3
Урамшуулал	297.4
Нийгмийн даатгалын шимтгэл	198.2
<b>Нийт дүн</b>	<b>1,784.0</b>

## ЭРСДЭЛИЙН САНГААС ХОРОГДУУЛСАН АКТИВ

№	Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Сангийн сайдын хамтарсан тушаалаар батлагдсан "Активыг ангилах, эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам"-ын зохицуулалт	Төлбөр хариуцагч	Активын дүн /сая.төгрөг
1	3.5.1.2. Төлбөр хариуцагчаас тодорхой хэсгийг гаргуулахаар шүүхийн шийдвэр гарсан боловч үлдэх хэсгийг төлбөр хариуцагч хариуцахгүй болсныг тогтоосон шүүхийн шийдвэрээр тухайн үлдэх хэсгийг;	1	772.4
2	3.5.1.3. Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ажиллагааг түдгэлзүүлсэн тухай шүүгчийн шийдвэр болон ахлах шийдвэр гүйцэтгэгчийн тогтоолоор холбогдох активын дүнг;	3	27.9
	<b>Нийт дүн</b>	<b>4</b>	<b>800.3</b>

## ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДАЙ ХИЙГДСЭН ХЭЛЦЭЛД ӨГСӨН АУДИТЫН БАЙГУУЛЛАГЫН ДҮГНЭЛТ

ТӨРИЙН БАНК ХК

САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТОДРУУЛГА – 2023 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31

### 35. ХОЛБООТОЙ ТАЛУУДЫН ТОДРУУЛГА (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Гол удирдах албан тушаалтнууд Банкны бизнесийн ердийн үйл ажиллагааны хүрээнд энгийн нөхцөлтэйгөөр (бусад харилцагчид болон ажилтнууд ижил үйлчилгээ авахад санал болгодогтой ижил хүү болон барьцааны нөхцөл) Банкаас үйлчилгээгээ авдаг. Эдгээр ажил гүйлгээнүүдэд энгийн ажил гүйлгээнийхээс ялгарах онцлог эрсдэл байхгүй байна.

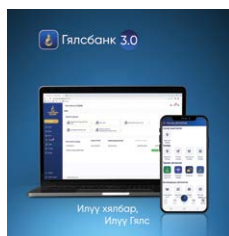
Эх сурвалж: "Эрнст энд Янг Монголия аудит" ХХК -ийн хөндлөнгийн аудитын тайлан

## БИЗНЕС ТӨЛӨВЛӨГӨӨНИЙ БИЕЛЭЛТ

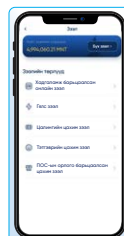
Стратегийн тэргүүлэх гурван чиглэлийн хүрээнд 19 үндсэн зорилт, зорилттой уялдсан 124 дэд зорилт, 220 дэмжих зорилт дэвшүүлэн 95.1 хувийн гүйцэтгэлтэй ажиллалаа.



## ДУНДАЖ ДАВХАРГЫГ ДЭМЖИГЧ БАНК БОЛОХ ЗОРИЛТЫН ХҮРЭЭНД



ГЯЛСБАНК 3.0  
ХУВИЛБАРЫГ  
ШИНЭЧЛЭН  
НЭВТРҮҮЛЛЭЭ  
▶ 333,310  
идэвхтэй харилцагч



Цалингийн цахим зээл	993 харилцагч 8.4 тэрбум ₮
Тэтгэврийн цахим зээл	3,196 харилцагч 17.6 тэрбум ₮
Гялс зээл	4,780 харилцагч 31.0 тэрбум ₮
ПОС-ын орлого барьцаалсан цахим зээл	305 харилцагч 4.6 тэрбум ₮



QRA 2.0  
ҮЙЛЧИЛГЭЭ  
ШИНЭЧЛЭГДЛЭЭ

Бизнес эрхлэгч болон Төрийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагуудад зориулан олон улсын стандартад нийцсэн QR кодоор дамжуулж төлбөр хүлээн авах хялбар боломжийг бүрдүүллээ.



“АВТО ЗОГСООЛ  
ХУДАЛДАН АВАХ  
ЗЭЭЛ”-ИЙГ ТӨРӨЛЖҮҮЛЭН  
НЭВТРҮҮЛЛЭЭ

Орон сууц болон авто зогсоолыг багцаар нь худалдан авахад илүү уяан хатан нөхцөлийг санал болгодоороо давуу талтай.



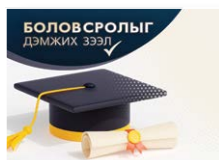
“ХУВИЙН ТЭТГЭВРИЙН  
САН” ХАДГАЛАМЖИЙГ  
ШИНЭЭР  
НЭВТРҮҮЛЛЭЭ.

Тогтмол дүнгээр хуримтлал үүсгэн тэтгэврээс гадна санхүүгийн нэмэлт эх үүсвэртэй болох нөхцөлийг бүрдүүлсэн урт хугацаатай хадгаламжийн бүтээгдэхүүнийг зах зээлд нэвтрүүллээ.



ЭРЧИМ ХҮЧНИЙ  
ХЭМНЭЛТТЭЙ АМИНЫ  
ОРОН СУУЦНЫ ЗЭЭЛ

Гадаадад ажиллаж амьдарч буй Монгол иргэдэд Эрчим хүчний хэмнэлттэй амины орон сууцыг хөнгөлөлттэй нөхцөлөөр авах боломжийг бүрдүүллээ.



БОЛОВСРОЛЫГ ДЭМЖИХ ЗЭЭЛ

Сургалтын төлбөрийн зээлийн нөхцөлийг сайжруулан “Боловсролыг дэмжих зээл” болгож шинэчиллээ.



ЭРҮҮЛ ИРГЭН ХАДГАЛАМЖ

“Эрүүл иргэн” хугацаатай хадгаламжийн бүтээгдэхүүнийг БНСУ-ын эмнэлэгт хөнгөлөлттэй нөхцөлөөр үйлчилгээ авах боломжтойгоор төрөлжүүллээ.



ЭРҮҮЛ ИРГЭН КАРТЫГ ШИНЭЭР НЭВТРҮҮЛЛЭЭ

Эрүүл амьдралын хэв маягийг эрхэмлэгч иргэн бүрт зориулан эрүүл мэндийн байгууллагуудаар картаа уншуулан үйлчилгээ авахад 10 хүртэлх хувийн хөнгөлөлт эдлэх боломжийг бүрдүүллээ.



ВИРТУАЛ КАРТЫГ ОНЛАЙНААР АВАХ  
БОЛОМЖТОЙ БОЛЛОО

Олон улсын стандарт бүхий онлайнаар захиалах боломжтой, биет бус виртуал картыг гаргаснаар интернэт худалдан авалтыг хийхэд хялбар боллоо.

## ДУНДАЖ ДАВХАРГЫГ ДЭМЖИГЧ БАНК БОЛОХ ЗОРИЛТЫН ХҮРЭЭНД

### Цахим болон бусад үйлчилгээ



ТӨРИЙН БАНК, ХХБ, ГОЛОМТ БАНК, КАПИТРОН БАНКНЫ АТМ-С КАРТЫН ШИМТГЭЛ ХАРИЛЦАН 100₮ БОЛГОЖ БУУРУУЛЛАА

ТӨРИЙН БАНК ТДБ ГОЛОМТ БАНК КАПИТРОН БАНК



### Санхүүгийн боловсрол, зөвлөгөө мэдээлэл өгөх



**Брэнд реклам:**  
2.3 сая иргэнд мэдээлэл хүргэлээ

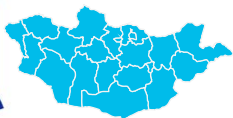


**25 цуврал видео контент**  
Бизнес эрхлэгчдийг оролцуулсан "Амжилтын түүх" 25 цуврал контентийг сошиал сувгаар 147,411 иргэнд хүргэсэн.



**"Харилцагчийн өдөрлөг-2023" арга хэмжээ**

ХАРИЛЦАГЧИЙН  
ӨДӨРЛӨГ  
2023  
Харилцагч таныг Урьж бэлэн!



Улаанбаатар - 2 дүүрэг  
Орон нутаг-10 аймаг



**18,436**  
Бизнес эрхлэгч

Инкубатор төвийн харилцагч болж Санхүүгийн боловсрол олгосон.



**132,294**  
Оюутан, сурагч



Нийт **2,539,155** иргэнд Санхүүгийн зөвлөгөө, мэдээлэл өгсөн.

#### Сургалт

- Бизнесийг удирдах арга Манлайлагчийн ур чадвар
- Брэндиг болон маркетинг
- Орлого зардлын бүртгэл
- Банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээ
- Бизнес төлөвлөгөө боловсруулах
- Эрсдэлийн удирдлага
- Санхүүгийн удирдлага



Олгосон зээл  
**401** харилцагч  
**17.1** тэрбум төгрөг



Хамтын ажиллагаа **6** байгууллага

ЖДҮГ, МҮХАҮТ, Бэст хөтөлбөр, СЭЗИС, Гоолингоо ментор клуб, Эрүүл амьдралын жигүүр ТББ

## ТОГТВОРТОЙ ХӨГЖИЛ



“Тогтвортой хөгжлийн алба” болон “Тогтвортой хөгжлийн хороо”-г шинээр байгуулж, холбогдох журмыг батлуулан ажиллаж байна.



Тогтвортой хөгжлийн чиглэлээр зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэгч хоёр байгууллагатай хамтран ажиллалаа.

## ЗАСАГЛАЛ, СТРАТЕГИ, БОДЛОГО



НҮБ-ын Даян дэлхийн гэрээнд (UN Global Compact) оролцогч байгууллагаар нэгдэн орлоо.



Нидерландын нүүрстөрөгчийн нягтлан бодох бүртгэлийн санхүүгийн түншлэлд (PCAF) гишүүн болж нэгдлээ.



Монголын Хог Хаягдлыг Дахин Боловсруулах Үндэсний Холбооны гишүүн байгууллагаар элсэв.



“Дулаан шийдэл 2” төслийн хүрээнд Жерес Олон Улсын төрийн бус байгууллага болон Монголын ногоон санхүүгийн корпорацитай хамтран ажиллах санамж байгуулав.

ХАМТЫН АЖИЛЛАГАА,  
ГИШҮҮНЧЛЭЛТогтвортой  
хөгжлийн  
чиглэлээр

## СУРГАЛТ, ФОРУМ



“Тогтвортой санхүүжилтийн долоо хоног 2023” арга хэмжээний “Тогтвортой хөдөө аж ахуйг санхүүжүүлэх” салбар хуралдааныг хамтран зохион байгууллаа.



“Санхүү банкны эмэгтэйчүүд” хоёрдугаар чуулганд 60 гаруй эмэгтэй ажилтан оролцлоо.



“Women in Finance” санхүүгийн салбарын эмэгтэйчүүдийн манлайллын хөтөлбөрт хамрагдлаа.



Франкфуртын их сургуулийн мэргэшүүлэх сургалтад ажилтнаа хамруулж “Certified expert in sustainable finance” сертификат авлаа.

## ТАЙЛАГНАЛ



Тогтвортой хөгжлийн жилийн тайланг анх удаа тайлагнав.



Монголын Хөрөнгийн бирж ХК-д Төрийн банк ХК-ийн БОНЗ, тогтвортой байдлын тайланг бэлтгэн хүргүүллээ.



Төрийн банк ХК-ийн нийт ялгаруулж буй хүлэмжийн хийн үл мөрийг тооцож эхэллээ.



## НИЙГМИЙН ХАРИУЦЛАГА



Орон даяар

34 нэр төрлийн 6,586 ширхэг мод тарьсан.

Сургууль, цэцэрлэгийн орчинд:

702 мод, 300м2 талбайд зүлэгжүүлэлт, 50м2 талбайд цэцгийн мандал хийсэн.

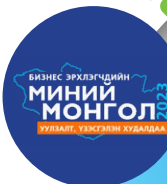


АЯН

Орон даяар

Нийт 7,440 га талбай, 800 тонн буюу нийт 420 орчим автомашин хог хаягдлыг цэвэрлэв.

96 жижиг дунд үйлдвэр эрхлэгч нарыг олон нийтэд таниулан сурталчиллаа.



**Нийгмийн хариуцлагын хүрээнд төсөл хөтөлбөрүүдийг дэмжиж ажиллалаа**



23,051 ширхэг Эко карт борлуулж, 23.0 сая төгрөгийг ховор амьтдыг хамгаалах үйлсэд зориулав.

Аяны хүрээнд хамгийн өндөр настай ахмадуудад хүндэтгэл үзүүлээ.



Цаг агаарын болзошгүй аюул, гамшигт үзэгдлээс урьдчилан сэргийлэх 40 удаагийн мэдэгдлийг "Гялсбанк аппликейшн"-аар дамжуулан давхардсан тоогоор 972,556 харилцагчид хүргүүллээ.



"Харилцагчийн өдөрлөг-2023" арга хэмжээг 10 аймаг, 2 дүүрэгт зохион байгуулж, банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээг 24,300 харилцагчид борлуулсан.



"Дэлхийн мөнгөний долоо хоног 2023" аяныг "Санхүүгээ зөв төлөвлөж, ирээдүйгээ бүтээцгээе" уриан дор нийт салбар, нэгжээрээ дамжуулан 56,808 оюутан, сурагчдад "Санхүүгийн боловсрол" олгох сургалтыг амжилттай зохион байгуулсан.



# АУДИТЛАГДСАН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН

---

2023.12.31

## АУДИТЛАГДСАН ТАЙЛАН



Ernst & Young Mongolia Audit LLC  
Suite 200, 8 Zovkhis Building  
Seoul Street 21  
Ulaanbaatar 14251  
Mongolia

Tel : +976 11 314032 / +976 11 312005  
Fax : +976 11 312042  
ey.com

### ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН

Төрийн Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд

#### Зөрчилгүй дүгнэлт

Бид Төрийн Банк ХК (“Банк”)–ийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31–ний өдрөөрх Банкны санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн ашиг алдагдал ба бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн материаллаг бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр дээр нэрлэсэн санхүүгийн тайлангууд нь 2023 оны 12 дугаар сарын 31–ний өдрийн байдлаарх Банкны санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн жилийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Нягтлан Бодох Бүртгэлийн Олон Улсын Стандартын Зөвлөл (“НББОУСЗ”)–өөс баталж гаргасан Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартууд (“СТОУС”)–ын дагуу материаллаг алдаагүй, үнэн зөв толилуулсан байна.

#### Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (“АОУС”)–уудын дагуу хийж гүйцэтгэлээ. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагуудыг энэхүү тайлангийн “Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага” хэсэгт харуулав. Бид Нягтлан Бодогчдын ёс зүйн олон улсын стандартын зөвлөлөөс баталсан “Мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм”–ийн дагуу Банкнаас хараат бус бөгөөд уг дүрэмд заасны дагуу өөрсдийн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлага бүрэн биелүүлсэн болно. Бидний олж авсан аудитын нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтэд хангалттай, зохистой үндэслэл болж чадна гэдэгт бид итгэлтэй байна.

#### Аудитын гол асуудлууд

Аудитын гол асуудлууд гэдэг нь тайлант жилийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн ач холбогдолтой болон эдгээр асуудлуудтай холбоотой үүрэг хариуцлагыг үзсэн асуудлууд юм. Эдгээр асуудлуудыг санхүүгийн тайлангийн аудитын хүрээнд бүхэлд нь анхаарч, аудиторын дүгнэлт өгөхдөө авч үзсэн бөгөөд бид уг асуудлуудын талаар тусдаа дүгнэлт гаргадаггүй болно. Аудитын гол асуудал нэг бүрийг бид хэрхэн авч үзсэн талаарх тайлбарыг дор өгөв.

Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага хэсэгт дурдсан үүрэг хариуцлагууд болон эдгээр асуудлуудтай холбоотой үүрэг хариуцлагыг бид бүрэн биелүүлсэн. Үүний дагуу бид санхүүгийн тайлангуудын материаллаг буруу илэрхийлэгдэх эрсдэлийн үнэлгээнд тохирсон аудитын горимуудыг гүйцэтгэсэн. Дор дурдсан асуудлыг анхаарч үзэхдээ гүйцэтгэсэн горимуудыг багтаасан аудитын горимуудын үр дүн нь энд хавсаргасан санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний аудитын дүгнэлтийн үндэслэл болно.

Аудитын гол асуудал	Гүйцэтгэсэн аудитын горимууд
<p><b>Зээлийн үнэ цэнийн бууралт</b></p> <p>Удирдлага нь хорогдуулсан өртгөөр бүртгэгдсэн харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтыг тооцохдоо үнэлэмж болон өндөр түвшний төсөөлөл ашиглан тооцоолдог.</p> <p>Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэсэн харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгаа нь 2023 оны 12 дугаар сарын 31–ний өдрийн байдлаарх Банкны нийт хөрөнгийн 43 орчим хувийг эзэлж байгаа бөгөөд холбогдох тооцооллын тодорхойгүй байдлаас үүдэн харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтыг бид аудитын гол асуудал гэж үзсэн.</p>	<p>2023 оны 12 дугаар сарын 31–ний өдрийн байдлаарх харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын санг тооцоолох аргачлалыг үнэлэхдээ бид Банкны ЗҮЦХА–ыг батлах, бүртгэх, хянах хяналтын загвар болон үйл ажиллагааны үр дүнтэй байдлыг үнэлэх, мөн харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралтыг тооцоолох ЗҮЦХА–ын загварт банкны ашигласан арга зүй, өгөгдөл, төсөөллүүдийг үнэлэх зэрэг аудитын горимуудыг гүйцэтгэсэн.</p>



## ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Төрийн Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд (үргэлжлэл)

## Аудитын гол асуудлууд (үргэлжлэл)

Аудитын гол асуудал	Гүйцэтгэсэн аудитын горимууд
<b>Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгааны үнэ цэнийн бууралт</b>	
<p>Үнэ цэнийн бууралтын аргачлал нь ирээдүйг таамагласан Зээлийн Үнэ Цэнийн Хүлээгдэж буй Аллагдал (“ЗҮЦХА”)–ын загварт суурилсан. Энэхүү ЗҮЦХА–ын загварын бүрэлдэхүүн хэсэгүүд нь ихээхэн төсөөлөл, болон тооцоолол шаарддаг. Үүнд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Санхүүгийн хөрөнгийн шатлал;</li> <li>• ЗҮЦХА–ын загвар боловсруулах, загварын гол өгөгдлүүд болох Чанаргүйдлийн Магадлал (“ЧМ”) болон Аллагдал Хүргэх Чанаргүйдэл (“АХЧ”)–ийг сонгох;</li> <li>• Чанаргүйдэлд Өртөх Дүн (“ЧӨД”) болон ашиглагдаагүй зээлийн үүргийн хөрвүүлэлтийн коэффициентийг тодорхойлох;</li> <li>• ЗҮЦХА–ын загварт оруулах эдийн засгийн өгөгдлүүдийг тодорхойлохын тулд ирээдүйн макро эдийн засгийн хувилбаруудыг сонгох, мөн тэлгээрийг магадлалаар нь жинлэх; болон</li> <li>• Ирээдүйд хүлээгдэж буй мөнгөн урсгалыг тооцоход хэрэглэсэн олон төрлийн төсөөлөл болон хүчин зүйлс дээр суурилсан тусгайлан үнэлсэн зээлүүдийн үнэ цэнийн бууралтын санг тооцоолох.</li> </ul> <p>Холбогдох нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого болон нягтлан бодох бүртгэлийн гол тооцоолууд болон үнэлэмжүүдийг санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 2.5 болон 3-д тус тус толилуулсан.</p> <p>Харилцагчдад олгосон зээл болон урьдчилгаатай хамааралтай бусад толилуулга болон зээлийн эрсдэлийн удирдлагыг санхүүгийн тайлангийн Тодруулга 10, 16 болон 33.2-д тус тус толилуулсан.</p>	<p>Арга зүйг үнэлэхдээ бид банкны ЗҮЦХА–ын загвар болон ашигласан арга зүй, таамаглалын удирдлагын үндэслэлийн талаарх ойлголтыг авч, загварын үндэслэлтэй байдлыг үнэлж, салбарын жишигтэй харьцуулсан. Түүнчлэн бид ашигласан таамаглалуудын үндэслэлтэй байдал, шатлалын ангиллын үндэслэл, ЧМ, АХЧ болон ЧӨД –ийг тодорхойлох оновчтой байдал, загварт тусгагдсан макро эдийн засгийн хэтийн хувьсагчдыг авч үзсэн.</p> <p>Шатлалын ангилал зохистой эсэхийг шалгахдаа бид зээлийн хугацаа хэтрэлтийн мэдээлэл, харилцагчдад оноосон зээлжих зэрэглэлийг анхны хүлээн зөвшөөрсөн өдрөөр болон санхүүгийн тайлангийн өдрөөр тус тус шалгасан.</p> <p>Бид мөн насжилтын тайлангийн дүнг санхүүгийн бүртгэлд тусгасан дүнтэй тулгах замаар насжилтын тайлангийн иж бүрэн байдлыг шалгаж, санамсаргүй түүврийн аргаар насжилтын тайлангийн мэдээллүүдийг холбогдох баримтуудтай тулгах замаар насжилтын тайлангийн үнэн зөв байдлыг шалгасан.</p> <p>Бид ЗҮЦХА–ын загварт ашигласан гол өгөгдлүүдийг Банкны боломжит дотоод эх үүсвэрээс олж авсан түүхэн мэдээлэл, гадаад эх үүсвэрээс олж авсан тухайн салбарын болон санхүү, эдийн засгийн мэдээллүүдтэй харьцуулсан. Бидний хяналтын горимд дараах ажлууд багтсан. Үүнд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Түүхэн ЧМ, АХЧ–ийг тодорхойлох тооцоололд ашигласан дотоод болон гадаад эх сурвалжийн мэдээллүүдийн зөв зохистой байдлыг санамсаргүй түүврийн аргаар шалгасан;</li> <li>• Макро эдийн засгийн хэмжүүрүүдийг боломжит гадаад эх сурвалжийн мэдээллүүдтэй тулгасан;</li> <li>• ЧӨД болон зээлийн хөрвүүлэлтийн коэффициентүүдийн хүлээлтийн үнэн зөв байдлыг шалгасан;</li> <li>• Үнэ цэнийн бууралтыг үнэлэх тусгайлан үнэлсэн зээлүүдээс сонгогдсон түүврүүдийн хувьд бид ирээдүйд хүлээгдэж буй мөнгөн урсгал болон барьцаа хөрөнгийн бодит үнэ цэнийн талаарх Банкны таамаглалуудыг хянаж үзсэн.</li> </ul> <p>Бид ЗҮЦХА–ын загварын гол өгөгдлүүдэд ашигласан үнэлэмжийг тууштай ашигласан байдлыг авч үзсэн.</p> <p>Мөн бид санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгуудын зохистой байдлыг үнэлсэн.</p>





## ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Төрийн Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд (үргэлжлэл)

### Жилийн тайланд тусгагдсан бусад мэдээлэл

Захирлууд болон Гүйцэтгэх удирдлагууд бусад мэдээлэлд хариуцлага хүлээнэ. Бусад мэдээлэл гэдэгт аудитын тайлан гарсан өдрөөс хойш гарахаар хүлээгдэж буй жилийн тайланд тусгагдах санхүүгийн тайлангууд болон тэдгээрт хамаарах аудиторын тайлангаас бусад мэдээлэл (“Бусад хэсэг”) багтана.

Санхүүгийн тайлангуудад өгсөн бидний дүгнэлт нь бусад мэдээлэлд хамаарахгүй бөгөөд тэдгээрт аливаа хэлбэрийн баталгаажуулах дүгнэлт гаргаагүй болно.

Санхүүгийн тайлангуудын аудиттай холбоотой бидний хүлээх хариуцлага нь бусад мэдээллийг уншиж, тэдгээр нь санхүүгийн тайлангууд эсвэл аудитын явцад бидний олж авсан мэдээллээс материаллаг байдлаар зөрүүтэй эсвэл алдаатай эсэхийг харгалзаж үзэх явдал юм.

Жилийн тайлангийн “Бусад хэсэг”-ийг унших үед тэнд материаллаг буруу илэрхийлэл байна гэж дүгнэвэл уг асуудлын талаар бид засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгдэх шаардлагатай байдаг.

### Санхүүгийн тайлангуудтай холбоотойгоор удирдлага болон засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн хүлээх хариуцлага

Санхүүгийн тайлангуудыг СТОУС-ын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах ба залилан, алдааны улмаас үүсч болох материаллаг буруу илэрхийлэлгүй санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэх боломжийг бий болгоход шаардлагатай гэж удирдлагын тодорхойлсон дотоод хяналтуудад удирдлага хариуцлага хүлээнэ.

Банкны удирдлага нь санхүүгийн тайлангуудыг бэлтгэхдээ Банкны үйл ажиллагааг зогсоох эсвэл татан буулгахаар төлөвлөсөн эсвэл эдгээрээс өөр бодит сонголт байхгүйгээс бусад тохиолдолд санхүүгийн тайлангуудыг гаргахдаа удирдлага нь тасралтгүй байх зарчмын дагуу Банкны үйл ажиллагааг тасралтгүй явуулах чадварыг үнэлэх, боломжтой бол тасралтгүй байх зарчимтай холбоотой асуудлуудыг тодруулах, нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх суурийг хэрэглэх үүрэгтэй. Засаглал хариуцсан этгээдүүд нь Банкны санхүүгийн тайлагналын үйл явцад хяналт тавих үүрэгтэй.

### Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага

Залилан эсвэл алдаанаас үүссэн материаллаг буруу санхүүгийн тайлан нь бүхэлдээ ангид эсэх талаарх үндэслэлтэй баталгаа олж авах, дүгнэлт бүхий аудиторын тайлан гаргах нь бидний зорилго юм.

Зохистой баталгаажуулалт гэдэг нь өндөр түвшний баталгаажуулалт боловч “АОУС”-ын дагуу хийгдсэн аудит нь оршин байгаа материаллаг буруу тайлагналуудыг байнга илрүүлнэ гэсэн баталгаа биш юм. Буруу тайлагналууд нь залилан эсвэл алдаанаас үүсч болох ба хэрэв тэдгээр нь дангаараа эсвэл нийтдээ санхүүгийн тайланд үндэслэн гаргасан хэрэглэгчдийн эдийн засгийн шийдвэрт нөлөөлөх магадлалтай бол материаллагт тооцогдоно.

“АОУС”-ын дагуу хийх аудитын үед бид мэргэжлийн үнэлэмж, мэргэжлийн үл итгэх зарчмыг баримтлан ажилладаг. Бид мөн:

- Залилан эсвэл алдааны улмаас үүсч болох санхүүгийн тайлангийн материаллаг буруу тайлагналуудын эрсдэлүүдийг таних, үнэлэх, тэдгээр эрсдэлд тохирох аудитын горимуудыг боловсруулах, гүйцэтгэх, өөрсдийн дүгнэлтэд үндэслэл болохуйц хангалттай, зохистой аудитын нотолгоог олж авах. Залилан нь хуйвалдах, бичиг баримт хуурамчаар үйлдэх, санаатайгаар орхигдуулах, буруу мэдэгдэл хийх, дотоод хяналтыг зөрчих зэрэг үйлдлүүдтэй холбоотой байж болох тул залилангаас үүдэн гарсан материаллаг буруу тайлагналыг илрүүлэхгүй байх эрсдэл нь алдаанаас үүдэн гарсан буруу тайлагналыг ирүүлэхгүй байх эрсдэлээс өндөр байдаг.
- Банкны дотоод хяналтын үр нөлөөтэй байдалд дүгнэлт өгөх зорилгоор биш тухайн нөхцөл байдалд тохирохуйц аудитын горим боловсруулахын тулд аудитад хамааралтай дотоод хяналтын талаар ойлголт олж авах.
- Хэрэглэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогууд нь зохистой эсэх, удирдлагын зүгээс нягтлан бодох бүртгэлийн ойролцоолсон тооцоолууд, тэдгээрт холбогдох тодруулгууд нь үндэслэлтэй эсэхийг үнэлэх.



## ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ТАЙЛАН (ҮРГЭЛЖЛЭЛ)

Төрийн Банк ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд (үргэлжлэл)

### Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага (үргэлжлэл)

- Нягтлан бодох бүртгэлийн тасралтгүй байх зарчмыг удирдлага зохистой хэрэглэсэн эсэх, олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн Банкны үйл ажиллагаагаа тасралтгүй явуулах чадамжид мэдэгдэхүйц эргэлзээ үүсгэж болох үйл явдал эсвэл нөхцөл байдалтай холбоотой материаллаг тодорхой бус байдал байгаа эсэхийг дүгнэх. Хэрэв материаллаг тодорхой бус байдал байна гэж дүгнэвэл, бид аудиторын тайландаа санхүүгийн тайлангийн холбогдох тодруулгыг хийж өгөх эсвэл ийм тодруулга хангалтгүй бол дүгнэлтээ өөрчлөх шаардлагатай болдог. Аудиторын тайлан гарах өдөр хүртэл олж авсан аудитын нотолгоонд үндэслэн бид дүгнэлтээ гаргадаг. Гэхдээ ирээдүйн үйл явдал эсвэл нөхцөл байдал Банкны тасралтгүй байх зарчмыг алдагдуулж болно.
- Санхүүгийн тайлангууд (үүнд тодруулгууд багтана)-ын ерөнхий толилуулга, бүтэц, агуулгыг үнэлэх мөн санхүүгийн тайлангууд нь зөв толилуулгын шаардлагыг хангахуйц байдлаар холбогдох ажил гүйлгээ, үйл явдлуудыг илэрхийлсэн эсэхийг үнэлэх.

Бид аудитын ажлын төлөвлөсөн хамрах хүрээ, цаг хугацаа, томоохон хэмжээний дутагдал болон аудитын явцал олж тогтоосон дотоод хяналтын томоохон доголдол зэргийг багтаасан асуудлуудыг засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгддэг.

Мөн бид өөрсдийн хараат бус байдлыг хөндсөн ёс зүйн шаардлагуудыг хангасан тухай мэдэгдлийг засаглал хариуцсан этгээдүүдэд хүргэж, бидний хараат бус байдалд зохистойгоор хамааралтай гэж үзэж болох бүхий л харилцаа болон бусад асуудлуудын талаар болон хэрвээ шаардлагатай тохиолдолд аливаа эрсдэлийг арилгахаар авсан арга хэмжээг мэдэгддэг.

Засаглал хариуцсан этгээдүүдэд мэдэгдсэн асуудлаас бид тухайн тайлант жилийн нэгтгэсэн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн өндөр ач холбогдол бүхий асуудлуудыг аудитын онцгойлсон асуудлууд гэж тодорхойлдог. Хууль тогтоомж нь уг асуудлуудын талаар олон нийтэд мэдээллэхийг хориглосон эсвэл тун ховор тохиолдолд аудиторын тайланд тухайн асуудлуудын талаар мэдээллэх нь олон нийтийн хүртэх үр өгөөжөөс илүү сөрөг үр дагавартай гэж үзсэнээс бусад тохиолдолд тэдгээр асуудлуудыг бид аудиторын тайландаа толилуулдаг.

### Бусад зүйл

Банкны 2022 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн санхүүгийн тайлангийн аудитыг өөр аудитор гүйцэтгэсэн бөгөөд 2023 оны 3 дугаар сарын 10-ны өдөр тэдгээр санхүүгийн тайлангийн талаар зөрчилгүй дүгнэлтийг гаргасан байна.

Энэхүү тайланг өөр ямар нэгэн зорилгоор биш, Монгол Улсын "Компанийн тухай хууль"-ийн 94 дүгээр зүйлд заасны дагуу Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн захиалгаар аудитыг гүйцэтгэн Банкны хувьцаа эзэмшигчдэд зориулан гаргалаа. Бид энэхүү тайлангийн агуулгын хүрээнд өөр аливаа нэг гуравдагч талын өмнө хариуцлага хүлээхгүй болно.

*Ernst & Young Mongolia Audit LLC*  
ЭРНСТ ЭНД ЯНГ МОНГОЛИЯ АУДИТ ХХК  
Мэргэшсэн нягтлан бодогчид

Гарын үсэг зурсан:

  
Буланбайн Хабылхайрат  
Захирал

Баталсан:

  
Адриан Чу  
Партнер

Улаанбаатар, Монгол Улс  
Огноо: 2024 оны 3 сарын 15

**ТӨРИЙН БАНК ХК**

**2023 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨР ДУУСГАВАР БОЛСОН ЖИЛИЙН**

**АШИГ, АЛДАГДАЛ БА БУСАД ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ОРЛОГЫН ТАЙЛАН**

	Тодруулга	2023 мян.төг	2022 мян.төг
Үр ашигт хүүгээр тооцсон хүүний орлого	5	484,181,209	396,145,491
Бусад хүү болон түүнтэй адилтгах орлого	5	16,418,330	8,784,428
Үр ашигт хүүгээр тооцсон хүү болон түүнтэй адилтгах зардал	6	(256,526,566)	(182,859,623)
<b>Хүүний цэвэр орлого</b>		<b>244,072,973</b>	<b>222,070,296</b>
Шимтгэл, хураамжийн орлого	7	39,782,977	34,132,518
Шимтгэл, хураамжийн зардал	7	(11,437,503)	(8,828,413)
<b>Шимтгэл, хураамжийн цэвэр орлого</b>		<b>28,345,474</b>	<b>25,304,105</b>
Арилжааны цэвэр орлого	8	17,413,277	13,461,603
Үйл ажиллагааны бусад зардал	9	(10,451,396)	(2,559,306)
<b>Нийт үйл ажиллагааны орлого</b>		<b>279,380,328</b>	<b>258,276,698</b>
Санхүүгийн хөрөнгийн хүлээгдэж буй үнэ цэнийн бууралтын алдагдлын буцаалт	10	7,533,280	4,157,793
<b>Үйл ажиллагааны цэвэр орлого</b>		<b>286,913,608</b>	<b>262,434,491</b>
Үйл ажиллагааны зардал	11	(163,325,763)	(138,280,871)
<b>Татварын өмнөх ашиг</b>		<b>123,587,845</b>	<b>124,153,620</b>
Орлогын албан татварын зардал	12	(28,818,742)	(26,858,777)
<b>Тайлант жилийн ашиг</b>		<b>94,769,103</b>	<b>97,294,843</b>
<b>Нэгж хувьцааны ашиг</b>			
Хувьцаа эзэмшигчдэд хуваарилах тухайн жилийн суурь ашиг	30	125.51	134.59
Хувьцаа эзэмшигчдэд хуваарилах тухайн жилийн хорогдуулсан ашиг	30	125.51	134.59
<b>Бусад дэлгэрэнгүй орлого (татварын дараах):</b>			
Дараагийн тайлант хугацаанд ашиг, алдагдлын тайлан руу дахин ангилагдах бусад дэлгэрэнгүй орлого (татварын дараах):			
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлтийг бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэдэг өрийн хэрэглүүрийн дахин үнэлгээний өөрчлөлт	30	12,700,061	(15,035,130)
Дараагийн тайлант хугацаанд ашиг, алдагдлын тайлан руу дахин ангилагдахгүй бусад дэлгэрэнгүй орлого (татварын дараах):			
Үндсэн хөрөнгийн дахин үнэлгээний олз	30	20,405,154	11,134
Хөрөнгө оруулалтын үл хөдлөх хөрөнгийн дахин үнэлгээний гарз	30	(616,500)	-
Нийгмийн хөгжлийн сангийн зарцуулалт	30	(32,557)	(37,950)
<b>Бусад дэлгэрэнгүй орлого/(алдагдал)</b>		<b>32,456,158</b>	<b>(15,061,946)</b>
<b>Тайлант жилийн татварын дараах нийт дэлгэрэнгүй орлого</b>		<b>127,225,261</b>	<b>82,232,897</b>

Хавсаргасан тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн салшгүй нэг хэсэг болно.



## ТӨРИЙН БАНК ХК

## 2023 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 31-НИЙ ӨДРӨӨРХ САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

	Тодруулга	2023 оны 12-р сарын 31 мян.төг	2022 оны 12-р сарын 31 мян.төг
<b>Хөрөнгө</b>			
Бэлэн мөнгө ба Монголбанк дахь харилцах, хадгаламж	13	1,239,717,159	726,396,277
Бусад банк ба санхүүгийн байгууллага дахь харилцах, хадгаламж	14	272,978,143	231,538,852
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	15	2,387,557	15,034,433
Харилцагчдад олгосон зээл ба урьдчилгаа	16	2,247,305,449	1,868,626,502
Санхүүгийн хөрөнгө оруулалт – арилжаалах зориулалттай	17	11,741,770	10,896,733
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь ашиг, алдагдлын тайланд бүртгэгдэх санхүүгийн хөрөнгө	17	152,750,837	128,002,947
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэгдэх өрийн хэрэглүүр	18	1,211,237,832	957,771,729
Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэх өрийн хэрэглүүр	18	10,237,465	68,223,496
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэгдэх өмчийн хэрэглүүр	18	121,038	120,466
Бусад хөрөнгө	19	45,714,781	18,279,807
Борлуулах зориулалттай хөрөнгө	20	668,453	12,894,113
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	21	2,232,000	2,848,500
Үндсэн хөрөнгө	22	156,126,616	118,046,524
Биет бус хөрөнгө	23	6,788,664	5,940,582
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	24	8,263,133	20,573
<b>Нийт хөрөнгө</b>		<b>5,368,270,897</b>	<b>4,164,641,534</b>
<b>Өр төлбөр</b>			
Бусад банк, санхүүгийн байгууллагын харилцах, хадгаламж	25	344,672,374	315,533,091
Репө хэлцэл	26	600,510,177	333,230,213
Харилцагчдын харилцах, хадгаламж	27	3,426,825,267	2,749,360,513
Үүсмэл санхүүгийн хэрэглүүр	15	6,356,764	2,286,265
Зээлээр авсан санхүүжилт	28	353,400,228	234,934,137
Бусад өр төлбөр	29	38,573,270	26,360,480
Түрээсийн өглөг	24	8,856,935	197,130
Орлогын татварын өглөг	12	10,496,995	1,196,135
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	12	3,228,975	5,334,391
<b>Нийт өр төлбөр</b>		<b>4,792,920,985</b>	<b>3,668,432,355</b>
<b>Эздийн өмч</b>			
Энгийн хувьцаа	30	188,774,063	188,774,063
Нэмж төлөгдсөн капитал	30	14,652,725	14,652,725
Бусад нөөц	30	66,822,643	14,215,779
Хуримтлагдсан ашиг		305,100,481	278,566,612
<b>Нийт эздийн өмч</b>		<b>575,349,912</b>	<b>496,209,179</b>
<b>Нийт өр төлбөр ба эздийн өмч</b>		<b>5,368,270,897</b>	<b>4,164,641,534</b>

Хавсаргасан тодруулгууд нь энэхүү санхүүгийн тайлангийн саллигүй нэг хэсэг болно.

# ТАНИЛЦАХ АСУУДАЛ

- ② “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН НОГДОЛ АШИГ ХУВААРИЛАЛТЫН ТАЙЛАНГИЙН ТАНИЛЦУУЛГА
- ③ “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД 2023 ОНЫ САНХҮҮГИЙН ҮР ДҮНГЭЭС НОГДОЛ АШИГ ХУВААРИЛАХ ТУХАЙ ТАНИЛЦУУЛГА

## “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН НОГДОЛ АШИГ ХУВААРИЛАЛТЫН ТАЙЛАНГИЙН ТАНИЛЦУУЛГА

“Төрийн банк” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2023 оны 02 дугаар сарын 17-ны өдрийн 21 дүгээр тогтоолын дагуу банкны 2022 оны татварын дараах цэвэр ашгаас ногдол ашиг хуваарилахаар шийдвэрлэж, 2023 оны 4 дүгээр сарын 28-ны өдөр “Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв” ХХК-иар дамжуулан хувьцаа эзэмшигчдэд хуваарилсан болно.

№	2022 оны санхүүгийн үр дүнгээс ногдол ашиг хуваарилсан тухай тайлан	Хэмжих нэгж
1	Ногдол ашгийг олгож эхэлсэн огноо	2023.04.28
2	Энгийн хувьцаа	755,096,250 /ширхэг/
3	Хувьцаа эзэмшигчдийн тоо	7,867
4	Нэгж хувьцаанд оногдуулан хуваарилсан ногдол ашгийн хэмжээ	63.68 /төгрөг/
5	Ногдол ашиг олгосон дүн	48,084,529,200 /төгрөг/

## “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДЭД 2023 ОНЫ САНХҮҮГИЙН ҮР ДҮНГЭЭС НОГДОЛ АШИГ ХУВААРИЛАХ ТУХАЙ ТАНИЛЦУУЛГА

“Төрийн банк” ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 02 дугаар сарын 19-ний өдрийн 10 дугаар тогтоолын дагуу банкны 2023 оны татварын дараах цэвэр ашгаас нэгж хувьцаанд бб.20 /жаран зургаан төгрөг хорин мөнгө/ төгрөг буюу нийт 49.9 тэрбум төгрөгийн ногдол ашиг хуваарилахаар шийдвэрлэсэн.

Банк нь ногдол ашиг хуваарилсны дараа Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкнаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт болон “Төрийн банк” ХК-ийн Ногдол ашгийн бодлогод заасан зохих шаардлагуудыг хангахаар байна.

№	Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт	Байвал зохих	Ногдол ашиг хуваарилсны дараа шаардлага хангах эсэх
1	Нэгдүгээр зэрэглэлийн өөрийн хөрөнгө болон эрсдэлээр жигнэсэн активын зохистой харьцаа	> 9%	Тийм
2	Өөрийн хөрөнгө болон эрсдэлээр жигнэсэн активын харьцаа	> 12%	Тийм
3	Төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын үзүүлэлт	> 25%	Тийм
4	Гадаад валютын нээлттэй позици болон өөрийн хөрөнгийн харьцаа (нэгж валютаар)	< (+ - 15%)	Тийм
5	Гадаад валютын нээлттэй позици болон өөрийн хөрөнгийн харьцаа (нийт)	< (+ - 30%)	Тийм

/2023.12.31-ний өдрийн санхүүгийн тайланд үндэслэн тооцов./



ЭРСДЭЛГҮЙ ИРЭЭДҮЙН БАТАЛГАА

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

Огноо: 2024.08.19

№ 10

Улаанбаатар хот

### Ногдол ашиг хуваарилах тухай

Компанийн тухай хуулийн 46 дугаар зүйл, 76 дугаар зүйлийн 76.1.12 дахь заалт, Банкны тухай хуулийн 35.3 дугаар зүйл, Төрийн банк ХК-ийн дүрмийн 10 дугаар зүйлийн 10.13.7 дахь заалт, 24 дүгээр зүйлийн 24.1 дэх хэсэг Төрийн Банк ХК-ийн Ногдол ашгийн бодлогыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны цэвэр ашгаас ногдол ашиг хуваарилахаар шийдвэрлэсүгэй.

2. Банкны 2023 оны санхүүгийн тайлангаарх /аудитлагдаагүй/ татварын дараах цэвэр ашгаас нийт эргэлтэд байгаа 755,096,250 ширхэг хувьцаанд мөнгөн хэлбэрээр хуваарилсугай.

3. Нэгж хувьцаанд ногдох ногдол ашгийн дүнг 66.20 /жаран зургаан төгрөг хорин мөнгө/ төгрөг байхаар тогтоосугай.

4. Ногдол ашиг авах эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн нэрсийн жагсаалт гаргах бүртгэлийн өдрийг 2024 оны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын бүртгэлийн өдрөөр тогтоосугай.

5. Ногдол ашгийг “Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв” ХХК-аар дамжуулан эрх бүхий этгээдийн зөвшөөрөл шийдвэр ирснээс хойш 60 хоногийн дотор олгохыг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

6. Ногдол ашиг хуваарилалтын тайланг ногдол ашиг хуваарилж дууссан өдрөөс хойш ажлын 15 өдрийн дотор гаргаж, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос тогтоосон хугацаанд уг хороо болон үнэт цаасны арилжаа эрхлэх байгууллагад хүргүүлэхийг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

7. Энэ тогтоолын хувийг Монголбанканд хүргүүлж ногдол ашиг хуваарилах зөвшөөрөл авах болон Санхүүгийн зохицуулах хороо, “Монголын Хөрөнгийн Бирж” ХК-д тус тус хүргүүлэхийг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д даалгасугай.

8. Ногдол ашиг хуваарилах тухай шийдвэрийг Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулах болон ногдол ашиг хуваарилалтын тайланг хувьцаа эзэмшигчдийн дараагийн хуралд тайлагнахыг Төлөөлөн Удирдах зөвлөлийн дарга (Б.Тэлмүүн)-д үүрэг болгосугай.

9. Тогтоолын биелэлтэд хяналт тавьж ажиллахыг Дотоод аудитын газар (Б.Болор-Эрдэнэ)-т үүрэг болгосугай.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ  
ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА



Б.ТЭЛМҮҮН



# ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ

---



①



## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

Огноо: 2024.03.18

№ 15

Улаанбаатар хот

**“Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд дүгнэлт өгөх тухай**

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.11 дэх заалт, Банкны тухай хуулийн 31 дүгээр зүйлийн 31.3.5 дахь заалт, “Төрийн банк” ХК-ийн дүрмийн 10.13.15 дахь заалтыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны бизнес болон санхүүгийн төлөвлөгөөний зорилтот түвшин хангагдсан гэж дүгнэсүгэй.

2. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулахыг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2023 оны ажлын тайланг танилцуулах, “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс өгсөн дүгнэлтийг хэлэлцүүлэхийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга (Б.Тэлмүүн)-д тус тус даалгасугай.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ  
ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА

Б.ТЭЛМҮҮН



ЭРСДЭЛГҮЙ ИРЭЭДҮЙН БАТАЛГАА

## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

Огноо: 2024.03.15

№ 44

Улаанбаатар хот

### “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны аудитлагдсан санхүүгийн тайланд дүгнэлт өгөх тухай

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.11 дэх заалт, Банкны тухай хуулийн 31 дүгээр зүйлийн 31.3.5 дахь заалт, “Төрийн банк” ХК-ийн дүрмийн 10.13.15 дахь заалт, “Эрнст энд Янг Монголия аудит” ХХК-ийн санхүүгийн тайланд хийсэн хөндлөнгийн аудитын дүгнэлтийг үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны санхүүгийн тайланг зөрчилгүй, материаллаг алдаагүй, үнэн зөв толилуулсан гэж дүгнэснийг хүлээн зөвшөөрсүгэй.

2. Хөндлөнгийн аудитын тайланд тусгагдсан зөвлөмжийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдох арга хэмжээ авч ажиллахыг Гүйцэтгэх захирал (Ө.Гантөр)-д үүрэг болгосугай.

3. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд банкны аудитын байгууллагаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг танилцуулж хэлэлцүүлэхийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга (Б.Тэлмүүн)-д даалгасугай.

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ  
ЗӨВЛӨЛИЙН ДАРГА



Б.ТЭЛМҮҮН

## “ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТОГТООЛЫН ТӨСӨЛ

### **“Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дүгнэлтийг батлах тухай**

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.9 дэх заалт, Банкны тухай хуулийн 29 дүгээр зүйлийн 29.2.6, 29.2.7 дахь заалт, “Төрийн банк” ХК-ийн 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын дүнг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дүгнэлтийг баталсугай.

2. “Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны санхүүгийн тайланд “Эрнст энд Янг Монголия аудит” ХХК-ийн хийж баталгаажуулсан аудитын тайлан, түүний талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дүгнэлтийг зөвшөөрсүгэй.

ХУРЛЫН ДАРГА

Б.ТЭЛМҮҮН

## САНАЛЫН ХУУДАСНЫ ЗАГВАР



"Төрийн банк" ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн  
2024 оны 3 дугаар сарын 18-ны өдрийн  
16 дугаар тогтоолын 4 дүгээр хавсралт

### "ТӨРИЙН БАНК" ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН САНАЛЫН ХУУДАС

Хувьцаа эзэмшигчийн овог, эцэг /эх/-ийн нэр, өөрийн нэр: \_\_\_\_\_

Хувьцаа эзэмшигчийн дансны дугаар: 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Хувьцаа эзэмшигчийн регистрийн дугаар: 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Эзэмшиж буй хувьцааны төрөл: ЭНГИЙН

Эзэмшиж буй хувьцааны тоо: \_\_\_\_\_

"Төрийн банк" ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал 2024 оны 04 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 09 цагт хосолсон /танхим, зайнаас/ хэлбэрээр зохион байгуулагдана.

№	Хэлэлцэх асуудал	Зөвшөөрсөн	Татгалзсан	Түдгэлзсэн
1	"Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай тогтоолын төсөл			

2024 оны ... -р сарын ...-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчийн гарын үсэг, гарын үсгийн тайлал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Саналын хуудсыг бүртгэж, хүлээж авсан ажилтны гарын үсэг, гарын үсгийн тайлал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

#### САНАМЖ

- Та саналын хуудсыг бөглөхдөө өөрийн сонгож буй хэсэгт (✓) тэмдэглэгээг хийнэ үү.
- Хувьцаа эзэмшигч Та саналаа урьдчилсан байдлаар цаасан хэлбэрээр өгөх бол өөрийн үйлчлүүлдэг брокер, дилерийн компаниар дамжуулан эсвэл Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1 дүгээр хороо 7/1 хаягт байрлах "Төрийн банк" ХК-ийн Төв байр, орон нутаг дахь салбар нэгжүүдээр, цахим хэлбэрээр өгөх бол Төрийн банкны цахим хуудас [www.statebank.mn/](http://www.statebank.mn/)-аар дамжуулан өгч болно.
- Хувьцаа эзэмшигч Та урьдчилан санал өгсөн бол дахин санал өгөх эрхгүй.
- Хэрэв өөр хүнээр төлөөлүүлэн санал өгч байгаа бол төлөөлөх хүндээ итгэмжлэл бичин өгч нотариатаар баталгаажуулж, итгэмжлэлийн хамт хүчинтэйд тооцно.
- Засварласан, балласан, залруулгатай саналын хуудас нь хүчингүйд тооцогдоно.
- Хэлэлцэх асуудалтай холбогдох асуулт, саналаа арын нүүрэнд бичиж өгнө үү.

Энэ хэсгийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын тооллогын комисс бөглөнө.

Саналын хуудсыг хүчинтэйд тооцох эсэх: Тийм/Үгүй

Тооллогын комиссын даргын гарын үсэг, гарын үсгийн тайлал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Саналын хуудсыг хүчингүйд тооцсон бол түүний шалтгаан: \_\_\_\_\_

--oOo--











📞 1800-1881

🌐 [www.statebank.mn](http://www.statebank.mn)

📘 /StatebankMN

📺 /StatebankMN

**“ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН  
ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН САНАЛЫН ХУУДАС**

Хувьцаа эзэмшигчийн овог, эцэг /эх/-ийн нэр, өөрийн нэр: \_\_\_\_\_

Хувьцаа эзэмшигчийн дансны дугаар:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Хувьцаа эзэмшигчийн регистрийн дугаар:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Эзэмшиж буй хувьцааны төрөл:   энгийн  

Эзэмшиж буй хувьцааны тоо: \_\_\_\_\_

“Төрийн банк” ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал 2024 оны 04 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 09 цагт хосолсон /танхим, зайнаас/ хэлбэрээр зохион байгуулагдана.

№	Хэлэлцэх асуудал	Зөвшөөрсөн	Татгалзсан	Түдгэлзсэн
1	“Төрийн банк” ХК-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай тогтоолын төсөл			

2024 оны ... –р сарын ...-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчийн гарын үсэг, гарын үсгийн тайлал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Саналын хуудсыг бүртгэж, хүлээж авсан ажилтны гарын үсэг, гарын үсгийн тайлал:

/ \_\_\_\_\_ /

**САНАМЖ**

1. Та саналын хуудсыг бөглөхдөө өөрийн сонгож буй хэсэгт (✓) тэмдэглэгээг хийнэ үү.
2. Хувьцаа эзэмшигч Та саналаа урьдчилсан байдлаар цаасан хэлбэрээр өгөх бол өөрийн үйлчлүүлдэг брокер, дилерийн компаниар дамжуулан эсвэл Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 1 дүгээр хороо 7/1 хаягт байрлах “Төрийн банк” ХК-ийн Төв байр, орон нутаг дахь салбар нэгжүүдээр, цахим хэлбэрээр өгөх бол Төрийн банкны цахим хуудас [/www.statebank.mn/](http://www.statebank.mn)-аар дамжуулан өгч болно.
3. Хувьцаа эзэмшигч Та урьдчилан санал өгсөн бол дахин санал өгөх эрхгүй.
4. Хэрэв өөр хүнээр төлөөлүүлэн санал өгч байгаа бол төлөөлөх хүндээ итгэмжлэл бичин өгч нотариатаар баталгаажуулж, итгэмжлэлийн хамт хүчинтэйд тооцно.
5. Засварласан, балласан, залруулгатай саналын хуудас нь хүчингүйд тооцогдоно.
6. Хэлэлцэх асуудалтай холбогдох асуулт, саналаа арын нүүрэнд бичиж өгнө үү.

Энэ хэсгийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын тооллогын комисс бөглөнө.

Саналын хуудсыг хүчинтэйд тооцох эсэх: Тийм/Үгүй

Тооллогын комиссын даргын гарын үсэг, гарын үсгийн тайлал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Саналын хуудсыг хүчингүйд тооцсон бол түүний шалтгаан:

---

---

---