

Independent Director Report

Further to the report dated 27th January 2021, it is with satisfaction to note that the Bank's audited financial statements reported an improved profitability in the bank's operations, the results of the proactive way in which both the board and management managed the bank during a challenging year due to Covid -19.

As chairperson of the Audit Committee, I worked closely with the external auditors to ensure that they pay special attention to the loan portfolio and ascertain that the proper procedures have been followed regarding the loan provisioning as a result of Covid-19. The members of the Audit Committee had the opportunity to question the external auditors on the financial statements and was able to recommend the audited financial statements to the board.

Both the management and the board submitted their reports for the financial year ended 31st December 2020 to the shareholders at the AGM while I submitted, on behalf of the independent directors, a report from the independent directors.

The shareholders re-elected, subject to the approval of the central bank, all the directors who had arrived at the end of their mandate and stood for re-election as proposed by the board.

During the first quarter of 2021, the board recognized that the bank would need to adapt to operate within an environment of Covid pandemic. Accordingly, the Bank shall continue to safeguard the health of the its employees and customers as well as continue to provide support where appropriate.

As an independent director, I continue to keep myself updated of the latest developments in the area of corporate governance – the latest one being “Towards a Hybrid Corporate Governance Paradigm” by INSEAD [Corporate Governance Webinar](#) in order to continue to contribute in a more effective and constructive way to board meetings.

Signed by

Lim Sit Chen Lam Pak Ng
27th April 2023

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн хараат бус гишүүний тайлан
(2021 оны 4 дүгээр сарын 27-ний байдлаар)

Өнгөрсөн жилд Ковид-19 тархсан хэцүү хүнд нөхцөлд ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлага нар Банкны үйл ажиллагааг эрч хүчтэй удирдсаны үр дүнд 2021 оны 1 дүгээр сарын 27-ны байдлаар явуулсан тайлангаас хойш гарсан аудитлагдсан санхүүгийн тайлан тэнцлээр Банкны ашигт ажиллагаа сайжирсан үзүүлэлтүүдтэй гарсан.

Аудитын хорооны даргын хувьд миний бие хөндлөнгийн аудиторуудтай ажиллаж, аудитын явцад зээлийн багцад онцгой анхаарал хандуулж, Ковид-19-тэй холбоотой санг зохих журмын дагуу байгуулсан эсэхийг шалгаж баталгаажуулах тал дээр анхаарч ажиллалаа. Аудитын хорооны гишүүд Банкны санхүүгийн тайлан тэнцлийн талаар хөндлөнгийн аудиторуудаас асууж тодруулж, нягтлан шалгаж, аудитлагдсан тайланг батлах зөвлөмжийг ТУЗ-д гаргасан.

Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлагын 2020 оны тайланг танилцуулсан бөгөөд миний бие хараат бус гишүүдийн тайланг танилцууллаа.

Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар сонгуулийн хугацаа нь дуусгавар болж байгаа ТУЗ-ийн гишүүдийг улируулан сонгож, Монголбанкинд бүртгүүлж зөвшөөрөл авахаар шийдвэрлэлээ.

2021 оны эхний улирлын байдлаар цар тахлын нөхцөл байдал үргэлжлэх нь тодорхой болж Банк энэ орчинд үйл ажиллагаагаа зохицуулан ажиллаж, юуны өмнө ажиллагсад, харилцагчдийн эрүүл мэндийн аюулгүй байдлыг хамгаалж, шаардлагатай үед дэмжлэг үзүүлэх шаардлагатай болно.

Компанийн зохистой засаглалын чиглэлээр өөрийн мэдлэгээ дээшлүүлэхэд анхаарч, ТУЗ-ийн үйл ажиллагаанд илүү үр дүнтэй хувь нэмэр оруулахын тулд хамгийн сүүлд INSEAD (Дэлхийн Бизнесийн Сургууль)-ийн зохион байгуулсан зохистой засаглалын “Холимог зохистой засаглал руу шилжих нь” сэдэвтэй вебинарт оролцлоо.

Тайлан бичиж, гарын үсэг зурсан

Лим Сит Чен Лам Пак Нг

Огноо: 2021 оны 4-р сарын 27