

“Ард Кредит” ББСБ ХК-ийн Компанийн засаглалын кодексийн хэрэгжилтийн тайлан 2024

Санхүүгийн зохицуулах хорооноос 2022 оны 3 сарын 23-ны өдөр шинэчлэн баталсан “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийг үнэлэх зорилгоор Монголын хөрөнгийн биржийн зүгээс 2022 оны 6 сарын 9-ний өдөр үнэлгээний аргачлалыг боловсруулсан.

Компанийн засаглалын кодексийн үнэлгээ нь дараах 9 агуулгаас бүрдэх ба үнэлгээний оноог бүрэн хэрэгжсэн, хэсэгчлэн хэрэгжүүлсэн, хэрэгжүүлээгүйг үндэслэн 0-2 оноогоор үнэлнэ.

Үнэлгээний агуулга

| № | Агуулга | Авбал зохих нийт оноо | Үнэлсэн оноо |
|---|---|-----------------------|--------------|
| 1 | ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт | 12 | 12 |
| 2 | ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод, тэдгээрийн чиг үүрэг | 10 | 9 |
| 3 | Тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдал | 6 | 6 |
| 4 | Аудит, хяналтын тогтолцоо | 6 | 6 |
| 5 | Эрсдэлийн удирдлага | 8 | 8 |
| 6 | Эрх бүхий албан тушаалтны цалин урамшуулал | 6 | 6 |
| 7 | Оролцогч талуудын эрх ашиг | 8 | 8 |
| 8 | Компанийн соёл | 6 | 6 |
| 9 | Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх | 10 | 10 |
| | Нэгдсэн дүн | 72 | 71 |

Дээрх үнэлгээний агуулгын дагуу Ард Кредит ББСБ ХК-ийн “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийн үнэлгээг ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга хийж гүйцэтгэж ТУЗ-ийн гишүүдэд танилцуулан саналыг тусгасны үндсэн дээр ТУЗ-ийн дарга хянан баталгаажуулсан болно.

Нэгдсэн үнэлгээний тайлбар

Компанийн засаглалын кодексийн хэрэгжилтийн нийт үнэлгээг үндэслэн дараах байдлаар ангилна. Үүнд:

1. Авбал зохих нийт онооны 90 хувь болон түүнээс дээш байвал засаглал хэвийн буюу эрсдэлгүй;
2. 70-90 хувь байвал дунд засаглалтай буюу цаашид эрсдэл үүсч болзошгүй тул Монголын хөрөнгийн биржээс зөвлөмж хүргүүлэх;
3. 50-69 хувь байвал хангалтгүй засаглалтай буюу эрсдэлтэй тул Монголын хөрөнгийн биржээс зайны болон газар дээрх хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлэх нөхцөл бүрдсэн;
4. 49 болон түүнээс доош хувьтай бол муу засаглалтай буюу үйл ажиллагаа нь өндөр эрсдэлтэй тул зохицуулалтын арга хэмжээ авах шаардлагатай гэж үзнэ.

**АРД КРЕДИТ ББСБ ХК-ИЙН КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКСИЙН
ХЭРЭГЖИЛТИЙН ӨӨРИЙН ҮНЭЛГЭЭ**

2025 оны 01 сарын 20

| Компанийн засаглалын үнэлгээний асуулга | | | | | |
|---|---|--------------------|--|-------------|-------------|
| <i>Кодексийн хэрэгжилтийг “Хэрэгжүүл, эсвэл тайлбарла” гэсэн зарчмын дагуу тайлагнах ба кодексийн зүйл тус бүрээр биелүүлсэн эсэх, биелүүлээгүй бол яагаад биелүүлээгүй, түүнийг орлох бүтэц, зохион байгуулалтын арга хэмжээ авсан, эсхүл авч байгаа, хэрэв төлөвлөж буй бол хугацаатайгаар нь тайлбар хэсэгт тусгана.</i> | | | | | |
| НЭГ. ТУЗ-ИЙН БҮТЭЦ, ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ ТУЗ нь олон талт ур чадвар, мэдлэг, туршлага, хараат бус байдал зэргийг зохистойгоор хангасан, алсын хараатай, бүтээлч, үр дүнтэй бүтэц байна. | | | | | |
| № | Зүйл | Хэрэгжилт | Тайлбар | Оноо | Хувь |
| 1 | 1.1. Компани нь ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар ТУЗ-ийн дарга, гишүүд, нарийн бичгийн даргын чиг үүрэг, хариуцлагыг нарийвчлан зохицуулна. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://ardcredit.com/uploads/phpLKVMQA-1721889594.pdf ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 4 дүгээр бүлэгт ТУЗ-ийн гишүүдийн, 5 дугаар бүлэгт хараат бус гишүүдийн, 6 дугаар бүлэгт Нарийн бичгийн даргын, 7 дугаар бүлэгт ТУЗ-ийн даргын чиг үүрэг, хариуцлагыг тус тус нарийвчлан зохицуулсан. | 2 | 100% |
| 2 | 1.2. Компани нь ТУЗ-ийн гишүүнийг сонгон шалгаруулах, томилох асуудлыг тусгасан нэр дэвшүүлэх журам, залгамж халааны бодлогын баримттай байна. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://ardcredit.com/uploads/phpjJfEBk-1721889726.pdf ТУЗ-ийн 2020 оны 4 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 2020/11 тоот тогтоолоор ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хорооны журмыг баталж, ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 27-ны өдрийн 2024/40 тоот тогтоолоор шинэчлэн баталсан. https://ardcredit.com/uploads/phpxi3Rpz-1721889530.pdf ТУЗ-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 15-ны өдрийн 2022/35-01 тоот тогтоолын Хавсралт 2-оор Залгамж халааны бодлогыг баталсан. | 2 | 100% |
| 3 | 1.3. ТУЗ-ийн гишүүн бүрийн ажлын туршлага, ажилласан хугацаа, | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ-ийн Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо хагас жилд нэг удаа ТУЗ-ийн хараат бус гишүүдийн хараат бус | 2 | 100% |

| | | | | | |
|---|--|--------------------|---|---|------|
| | <p>хараат бус байдал, хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээ, хуралдаанд оролцсон ирц зэрэг мэдээллийг жилийн үйл ажиллагааны тайланд дэлгэрэнгүй тусгаж, цахим хуудсандаа байршуулна.</p> | | <p>байдлыг үнэлдэг бөгөөд жилийн эцэст ТУЗ-ийн гишүүдийн ирц, идэвхийг үнэлэн, ТУЗ-ийн хуралдаанд танилцуулдаг.</p> <p>Компанийн цахим хуудсаар ТУЗ-ийн гишүүдийн боловсрол, ажлын туршлага, тэдний эзэмшиж буй хувьцааны тоо, хэмжээг тусгасан танилцуулгыг нээлттэй байргуулсан байдаг.</p> <p>Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд ТУЗ-ийн бүтэц, хороодын бүрэлдэхүүн, бусад мэдээллийг дэлгэрэнгүй тайлагнаж хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар танилцуулдаг.</p> <p>2024 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланд хуралдаанд оролцсон ирц, гишүүдийн үнэлгээг тусгаж, 2025 оны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралдаанд танилцуулахаар төлөвлөн ажиллаж байна.</p> | | |
| 4 | <p>1.4. Компани нь ТУЗ болон түүний дэргэдэх хороодын бүтэц, бүрэлдэхүүний бодлогын баримттай байх ба уг баримт бичигт гишүүний боловсрол, мэргэшил, ур чадвар, туршлагад тавигдах шаардлага болон хүйсийн тэнцвэрт байдал зэргийг тусгана.</p> | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>Компани нь ТУЗ болон хороодын үйл ажиллагааны чиглэл, хороодын бүтэц бүрэлдэхүүн, хорооны эрх үүргийг тодорхойлсон хороодын ажиллах журамтай.</p> <p>Хороодын журамд гишүүдийн ажлын туршлага, мэргэшлийг Компанийн Засаглалын кодекс нийцүүлэн тодорхой заасан байдаг.</p> <p>Хороодын гишүүнчлэл нь хороодын гишүүдийн хүйсийн харьцаа нь 1/3 байхаар журамд зохицуулсан байдаг.</p> | 2 | 100% |
| 5 | <p>1.5. ТУЗ-ийн гишүүнийг анх томилохдоо чиглүүлэх сургалтыг зохион байгуулах ба ажил үүргээ гүйцэтгэхэд шаардлагатай ур чадвар, мэдлэг, мэдээллийг олгох, тэдгээрийг шинэчлэх</p> | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>Шинээр томилогдсон ТУЗ-ийн гишүүдэд ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг танилцуулж, холбогдох дүрэм журмын сургалт ордог.</p> <p>ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 27-ны өдрийн 2024/42 тоот тогтоолоор ТУЗ-ийн сургалтын төлөвлөгөөг баталсан.</p> | 2 | 100% |

| | | | | | |
|---|---|------------------------|--|----|------|
| | сургалтад хамруулна. тогтмол | | Төлөвлөгөөний дагуу 2024 онд ТУЗ-ийн гишүүд дараах сургалтуудад хамрагдсан байна. Үүнд: <ul style="list-style-type: none"> Компанийн засаглал (Ахисан түвшин сургалт)- Компанийн засаглалын хөгжлийн төвийн гүйцэтгэх захирал Т.Цэнд-Аюуш Ph.D МУТСТэмцэх үйл ажиллагаа ба ТУЗ-ийн Үйл ажиллагаа-Санхүүгийн боловсролын HUB Удирдах зөвлөлийн гишүүн хуульч Ч.Зоригтбаатар Комплайнс ба таниж мэдэх ажиллагаа-Санхүүгийн боловсролын HUB сургагч багш Т.Баасанбат ACAMS, ICA Монголын Хөрөнгийн бирж ХК-ийн "Үнэт цаас гаргагчаас олон нийтэд хүргэх мэдээллийн журам зэрэг сургалтуудад хамрагдлаа. | | |
| 6 | 1.6. ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохистой явуулах асуудлаар ТУЗ-ийн даргаар дамжуулан хариуцлага хүлээнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд Нарийн бичгийн даргын үүрэг, хариуцлагыг нарийн тодорхойлж өгсөн бөгөөд ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохистой явуулах үүрэгтэй. Үүнд ТУЗ-ийн дарга хариуцлага хүлээнэ. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 12 | 100% |
| ХОЁР. ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ХОРООД, ТЭДГЭЭРИЙН ЧИГ ҮҮРЭГ ТУЗ нь өөрийн үйл ажиллагааг тодорхой чиг үүрэг хариуцсан өөрийн дэргэдэх хороодоор дамжуулан хэрэгжүүлж, эцсийн хариуцлагыг хүлээн | | | | | |
| 7 | 2.1. ТУЗ-ийн дарга болоод ТУЗ-ийн гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байхыг зорино. | Хэсэгчлэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн ТУЗ нь нийт 9 гишүүнтэй ба 3 хараат бус, 6 ердийн гишүүнтэй. ТУЗ-ийн гишүүдийн олонхийг хараат бус болгохоор зорилт тавин ажиллаж байна. | 1 | 50% |
| 8 | 2.2. ТУЗ-ийн дэргэдэх аудитын хороо нь үйл ажиллагааны журам аудитын бодлогын баримт бичигтэй байна. Аудитын хорооны дарга нь ТУЗ-ийн дарга бус байна. Аудитын | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://ardcredit.com/mn/procs ТУЗ-ийн 2020 оны 4 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 2020/11 тоот тушаалаар ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын хорооны журмыг баталсан. Журамд заасны дагуу компанийн Дотоод аудитын хорооны | 2 | 100% |

| | | | | | |
|----|---|---------------------------|---|---|------|
| | <p>хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцоно.</p> | | <p>даргаар Хараат бус гишүүн ажилладаг бөгөөд хорооны хуралд удирдлагын багийн гишүүд оролцох эрхгүй ба шаардлагатай тохиолдолд хүсэлтээр оролцдог.</p> | | |
| 9 | <p>2.3. ТУЗ-ийн дэргэдэх цалин урамшууллын хороо нь цалин, урамшууллын үйл ажиллагааны журам, цалин урамшууллын бодлогын баримт бичигтэй байна. Цалин урамшууллын хорооны дарга нь ТУЗ-ийн дарга бус мөн хараат бус гишүүн байна. Цалин урамшууллын хорооны хуралд гүйцэтгэх удирдлага гагцхүү хорооны хүсэлтээр оролцоно.</p> | <p>Бүрэн хэрэгжүүлсэн</p> | <p>https://ardcredit.com/mn/procs</p> <p>ТУЗ-ийн 2020 оны 4 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 2020/11 тоот тогтоолоор ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хорооны журмыг баталж, ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 27-ны өдрийн 2024/40 тоот тогтоолоор шинэчлэн баталсан.</p> <p>Цалин урамшууллын хорооны даргаар Хараат бус гишүүн ажилладаг. (Гишүүнчлэлийг ТУЗ-ийн 2024.12.17 өдрийн 71 тогтоолоор шинэчилсэн)</p> <p>Цалин урамшууллын хорооны журмыг 2025 оны 2 дугаар улиралд багтаан шинэчлэхээр зорин ажиллаж байна.</p> <p>Мөн хорооны хуралд удирдлагын багийн гишүүд оролцох эрхгүй ба шаардлагатай тохиолдолд урилгаар оролцдог.</p> | 2 | 100% |
| 10 | <p>2.4. ТУЗ-ийн дэргэдэх нэр дэвшүүлэх хороо нь үйл ажиллагааны журам, залгамж халааны бодлогын баримт бичигтэй байна. Нэр дэвшүүлэх хорооны дарга нь ТУЗ-ийн дарга бус, мөн хараат бус гишүүн байна.</p> | <p>Бүрэн хэрэгжүүлсэн</p> | <p>https://ardcredit.com/uploads/phpjJfEBk-1721889726.pdf</p> <p>ТУЗ-ийн 2020 оны 4 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 2020/11 тоот тогтоолоор ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хорооны журмыг баталж, ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 27-ны өдрийн 2024/40 тоот тогтоолоор шинэчлэн баталсан.</p> <p>Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны даргаар Хараат бус гишүүн ажилладаг. (Гишүүнчлэлийг ТУЗ-</p> | 2 | 100% |

| | | | | | |
|--|--|--------------------|---|---|------|
| | | | ийн 2024.12.17 өдрийн 71 тогтоолоор шинэчилсэн) ТУЗ-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 15-ны өдрийн 2022/35-01 тоот тогтоолын Хавсралт 2-оор Залгамж халааны бодлогыг баталсан. | | |
| 11 | 2.5. ТУЗ-нь өөрийн дэргэд бусад чиг үүрэг бүхий байнгын болон түр хороог байгуулж болно. ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод бүгд үйл ажиллагааны журам, заавартай, чиг үүргээ хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай мэдлэг, ур чадвар, ажлын туршлага бүхий бүрэлдэхүүнтэй байна. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ нь өөрийн үйл ажиллагааны журмаараа ТУЗ-ийн бүтэц, бүрэлдэхүүн, үйл ажиллагаа, хороодын чиг үүрэг зэргийг зохицуулдаг бол ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын хороо, Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Санхүү, зээл, эрсдэлийн хороо нь өөрийн үйл ажиллагааны журмаараа ч хорооны чиг, үүрэг, бүтэц, хурлын зохион байгуулалт, шийдвэр гаргалт, гишүүдийн мэргэшил, ажлын туршлага, ажиллах журмыг тодорхойлдог. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 9 | 90% |
| ГУРАВ. ТАЙЛАГНАЛ, МЭДЭЭЛЛИЙН ИЛ ТОД БАЙДАЛ ТУЗ нь санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдлын үнэн, бүрэн, тэнцвэрт байдлыг хангана | | | | | |
| 12 | 3.1. ТУЗ нь компанийн мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журмыг баталж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://ardcredit.com/reports ТУЗ-ийн 2019 оны 7 дугаар сарын 5-ны өдрийн 2019/15 2 2.8 тоот тогтоолоор “Үнэт цаас гаргагчаас мэдээллийг нийтэд тогтмол хүргэх дотоод журам”-ыг баталсан. Уг журмаар компанийн үнэн зөв мэдээллийг хувьцаа эзэмшигч, хөрөнгө оруулагч болон бусад оролцогч талуудад хүргэдэг. Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2019 оны 7 сарын 05-ны өдрийн 2019/15 тоот тогтоолын Хавсралтаар Үнэт цаас гаргагчаас мэдээллийг нийтэд тогтмол хүргэх дотоод журмыг баталсан. ТУЗ-ийн дэргэхэд Дотоод аудитын хорооны журамд зааснаар хороо нь олон нийтэд мэдээллийг хүргэж | 2 | 100% |

| | | | | | |
|--|--|--------------------|--|---|------|
| | | | байгаа эсэхэд хяналт тавин ажилладаг. | | |
| 13 | 3.2. ТУЗ нь энэхүү кодекст заасан засаглалын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг цахим хуудсаараа дамжуулан олон нийтэд хүргэнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн засаглалын кодекстой холбоотой засаглалын журам, зааврыг компанийн албан ёсны цахим хуудаст байршуулж олон нийтэд хүргэдэг. | 2 | 100% |
| 14 | 3.3. Санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал нь тэнцвэртэй тодорхой, бодит байна. Санхүүгийн бус тайлан нь хүрээлэн буй орчин, нийгэм, эдийн засгийн хүрээнд компанийн тогтвортой үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс, эрсдэл, компанийн үйл ажиллагааны зорилго, зорилтууддаа хүрсэн эсэхийг үнэлсэн мэдээлэл байна. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компани нь санхүүгийн тайлангаа Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан “Банк бус санхүүгийн байгууллагын санхүүгийн тайлангийн маягт”-ын дагуу бэлтгэж толилуулдаг. Ард Кредит ББСБ ХК нь “Тогтвортой хөгжлийн тайлангаараа хүрээлэн буй орчин, нийгэм, эдийн засгийн хүрээнд компанийн тогтвортой үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс, эрсдэл, компанийн үйл ажиллагааны зорилгодоо хүрсэн эсэхээ тайлагнаж оролцогч, хөрөнгө оруулагч талуудадаа цахим сайтаараа болон олон нийтийн сүлжээндээ пэйж хуудсаараа мэдээлэлээ хүргүүлдэг. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 6 | 100% |
| ДӨРӨВ. АУДИТ, ХЯНАЛТЫН ТОГТОЛЦОО | | | | | |
| ТУЗ нь аудит, хяналтын тогтолцооны хараат бус үр дүнтэй байдлыг хангана | | | | | |
| 15 | 4.1. ТУЗ нь аудитын хорооны үйл ажиллагааны журамд хөндлөнгийн аудитортой харьцах, түүнийг хуульд заасан чиг үүргээ саадгүй гүйцэтгэх нөхцөл боломжоор хангах талаар тусгаж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://ardcredit.com/mn/procs ТУЗ-ийн 2020 оны 4 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 2020/11 тоот тушаалаар ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын хорооны журмыг баталсан. Мөн ТУЗ-ийн 2019 оны 7 дугаар сарын 5- ны өдрийн 2019/14 тогтоолоор Хөндлөнгийн аудит томилох журмыг баталсан ба уг журмаар хараат бус аудитыг сонгох, томилох харилцааг зохицуулсан бөгөөд Дотоод аудитын хороо хэрэгжилтэд нь хяналт тавьж ажилладаг | 2 | 100% |
| 16 | 4.2. Хөндлөнгийн аудитор нь хувьцаа | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://www.facebook.com/watch/live/?ref=search&v=616230090113127 | 2 | 100% |

| | | | | | |
|---|---|--------------------|---|---|------|
| | эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож, аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгдөг байна. | | Хөндлөнгийн аудитыг аудитын тайлан, дүгнэлтээ Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулахыг шаардаж ажилладаг бөгөөд 2020-2024 оны хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд хөндлөнгийн аудит нь тайлан, дүгнэлтээ танилцуулсан. | | |
| 17 | 4.3. Дотоод аудитын тогтолцоо, түүний бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүрэг, тэдгээрт орсон өөрчлөлтийн талаарх мэдээллийг компанийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар олон нийтэд тухай бүр мэдээлнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Дотоод аудитын тогтолцоо, бүтэц чиг үүргийн талаарх мэдээллийг жилийн үйл ажиллагааны тайланд танилцуулдаг. Компанийн цахим хуудсаар бүтэц зохион байгуулалтын өөрчлөлтийг тухай бүр мэдээлдэг. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 6 | 100% |
| ТАВ. ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА | | | | | |
| ТУЗ нь эрсдэлийн удирдлага болон комплаенсын хяналтыг зохистой байдлаар, хараат бусаар зохион байгуулж, тэдгээрийн үр дүнтэй байдалд тогмтол хяналт тавина | | | | | |
| 18 | 5.1. Компани нь эрсдэлийн удирдлагын заавар болон бүтэцтэй байх ба эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны үр дүн, хараат бус байдалд ТУЗ хяналт тавина. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ-өөс эрсдэлийн удирдлагын бодлогыг баталж хэрэгжилтэнд нь хяналт тавьдаг. ТУЗ-ийн дэргэдэх Санхүү, Зээл, Эрсдэлийн хороо нь эрсдэлийн удирдлагын чиг үүргийг хэрэгжүүлдэг. Компанийн бүтцэд Эрсдэлийн удирдлагын газар багтдаг. | 2 | 100% |
| 19 | 5.2. ТУЗ нь дэргэдээ эрсдэлийн удирдлага хариуцсан хороотой байхыг зорих ба уг хороо нь гурваас доошгүй тооны гишүүнтэй, дарга болон гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байна. Эрсдэлийн хорооны үйл ажиллагааны журам, бүтэц, бүрэлдэхүүнийг компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар дамжуулан нийтэд мэдээлж, тус хорооны хурлын ирц, хуралдсан | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ-ийн 2020 оны 4 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 2020/11 тоот тушаалаар ТУЗ-ийн дэргэдэх Санхүү, Зээл, Эрсдэлийн хорооны журмыг баталсан. Уг хороо нь 2024 онд 4 удаа хуралдсан бөгөөд жилийн бүрийн эцэст ТУЗ-ийн хуралд ТУЗ-ийн хороод жилийн үйл ажиллагааны тайлангаа танилцуулж, Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд ТУЗ-иас жилийн үйл ажиллагааны мэдээлэлээ нэгтгэн тайлагнан ажиллаж байна. | 2 | 100% |

| | | | | | |
|---|---|--------------------|---|---|------|
| | асуудал, давтамжийн талаар тайлагнана. | | Санхүү, Зээл, Эрсдэлийн хорооны журмаар хорооны бүтэц, гишүүдийн тоо, үүрэг, хариуцлага болон хуралдаан зохион байгуулах, шийдвэр гаргах зэрэг хорооны бүх үйл ажиллагааг зохицуулсан. | | |
| 20 | 5.3. Компанийн үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага, эрүүл мэнд, аюулгүй байдлын эрсдэл байгаа эсэхийг үнэлэн нийтэд мэдээлж, тэдгээр эрсдэлийг хэрхэн удирдаж буйгаа тайлбарлана. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд манай компанийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, технологийн боломж нь байгаль орчин болон харилцагчид хэрхэн нөлөөлж буй талаарх мэдээллийг хүргэдэг.</p> <p>Ард Кредит ББСБ ХК нь “Тогтвортой хөгжлийн тайлангаараа хүрээлэн буй орчин, нийгэм, эдийн засгийн хүрээнд компанийн тогтвортой үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс, эрсдэл, компанийн үйл ажиллагааны зорилгодоо хүрсэн эсэхээ тайлагнаж оролцогч, хөрөнгө оруулагч талуудадаа цахим сайтаараа болон олон нийтийн сүлжээндээ пэйж хуудсаараа мэдээлэлээ хүргүүлдэг.</p> <p>СЗХ-ноос баталсан БОНЗ-ийн үнэлгээний дагуу БОНЗ-ийн үнэлгээг бэлтгэн олон нийтэд мэдээллэх болно.</p> | 2 | 100% |
| 21 | 5.4. Компани нь комплаенсын хяналтын заавар болон бүтэцтэй байх ба комплаенсын хяналтын хэрэгжилтийн үр дүн, хараат бус байдалд ТУЗ хяналт тавина. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>ТУЗ-өөс компанийн Комплаенс хариуцсан ажилтныг томилон ажиллуулдаг бөгөөд уг ажилтан нь ТУЗ-д улирал бүр хийж гүйцэтгэсэн ажлаа тайлагнаж, Холбогдох хороод зөвлөмж гарган дараагийн хороодын хуралдаанд гүйцэтгэлтэй танилцан хяналт тавин ажилладаг.</p> <p>Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороо 2025 оны 1 улиралд багтаан комплаенсын хяналтын заавар болон бүтцийг сайжруулан батлахаар зорин ажиллаж байна.</p> | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 8 | 100% |
| ЗУРГАА. ЭРХ БҮХИЙ АЛБАН ТУШААЛТНЫ ЦАЛИН УРАМШУУЛАЛ | | | | | |

Эрх бүхий албан тушаалтны цалин, урамшууллын хэмжээ нь компанийн алсын хараа, онцлогт тохирсон, шударга, ил тод байна.

| | | | | | |
|-----|---|--------------------|---|---|------|
| 22 | 6.1. ТУЗ-ийн гишүүний цалин, урамшууллын хэмжээ, олгох хэлбэр, давтамжийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар ил тод хэлэлцэж батална. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ-ийн цалин, урамшууллын хэмжээг ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хорооны санал болгосноор ТУЗ баталдаг. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар ТУЗ-ийн гишүүний цалин, урамшуулал, тухайн жилийн төсвийг нээлттэй танилцуулдаг. Хувьцаа эзэмшигчид, хөрөнгө оруулагчид хуралдааны үеэр санал, зөвлөмж гаргах эрхээр хангадаг. | 2 | 100% |
| 23 | 6.2. Компани цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох үндэслэл болсон ажил үүргийн бүрдэл хэсгүүд, ажлын гүйцэтгэлийг үнэлэх шалгуурыг цалин, урамшууллын бодлогын баримтад тусгана. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компани нь Гүйцэтгэлийн үнэлгээний журмыг үйл ажиллагаандаа мөрддөг бөгөөд уг журмаар ажлын гүйцэтгэлийн шалгуур үзүүлэлтийг тодорхойлж цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоодог. | 2 | 100% |
| 24 | 6.3. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгана. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд өнгөрсөн санхүүгийн жилд гаргасан компанийн санхүү болон үйл ажиллагааны гол үзүүлэлтүүдийг тусгахаас гадна Гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал, урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуур үзүүлэлтийг тусгадаг бөгөөд Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралдаанд гүйцэтгэх захирлын цалин урамшууллыг нээлттэй танилцуулдаг. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 6 | 100% |

ДОЛОО. ОРОЛЦОГЧ ТАЛУУДЫН ЭРХ АШИГ
Компанийн үйл ажиллагаанд оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэлнэ

| | | | | | |
|----|---|------------------|---|---|------|
| 25 | 7.1. Компани нь ТУЗ-өөс баталсан бусад оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах талаар бодлогын баримт бичигтэй байна. ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлага нь оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэтгэн, тэдэнтэй | Бүрэн биелүүлсэн | https://ardcredit.com/uploads/phpdaM8DR-1721889894.pdf Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны 4 дүгээр сарын 15-ны өдрийн 2024/23 тоот тогтоолоор Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах, Хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөрийг тус тус баталсан. | 2 | 100% |
|----|---|------------------|---|---|------|

| | | | | | | |
|----|---|-----------------------|--------------------|--|---|------|
| | хамтран байгууллагын төлөвшүүлнэ. | ажиллах соёлыг | | Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2019 оны 7 сарын 05-ны өдрийн 2019/15 тоот тогтоолын Хавсралтаар Үнэт цаас гаргагчаас мэдээллийг нийтэд тогтмол хүргэх дотоод журмыг баталсан. Хувьцаа эзэмшигч, хөрөнгө оруулагчдыг үнэн зөв, бодитой мэдээллээр хангахыг “Үнэт цаас гаргагчаас мэдээллийг нийтэд тогтмол хүргэх дотоод журам ” -аар зохицуулж байна. | | |
| 26 | 7.2. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд оролцогч талуудтай хамтран ажиллахдаа ямар асуудалд голчлон анхаарч, ямар стратеги баримтлан хэрхэн хэрэгжүүлж ажилласан талаар тусгана. | | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | https://ardcredit.com/mn/reports Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайлан, улирал бүрийн тайланг хувьцаа эзэмшигчдэд нээлттэй хүргэж хувьцаа эзэмшигч, хөрөнгө оруулагч, ажилтан болон нийгмийн хариуцлагын хүрээнд хэрэгжүүлсэн төсөл, хөтөлбөр, ажлын талаарх мэдээллийг өөрсдийн Пэйж хуудсаар болон Хөрөнгийн биржийн сайтаар дамжуулан нээлттэй танилцуулдаг. 2024 онд улирал бүр Пэйж хуудсаараа дамжуулан Гүйцэтгэх удирдлагаас авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээний талаар шууд танилцуулга хийж, оролцогч талуудын санал хүсэлтийг хүлээн авч, үйл ажиллагааны тусган ажиллаж байна. | 2 | 100% |
| 27 | 7.3. Оролцогч талуудтай хамтран ажиллах, мэдээлэл солилцох, харилцах зорилгоор компанийн цахим хуудсыг үр дүнтэйгээр ажиллуулна. | | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн албан ёсны www.ardcredit.com цахим хуудсыг тогтмол ажиллуулж, компанийн засаглал, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, хамтран ажиллаж буй байгууллагууд болон компанийн үйл ажиллагаанд гарсан онцлог үйл явдлуудын талаарх мэдээллийг харилцагч, хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч, оролцогч талуудад байнга хүргэж мэдээллээр ханган ажиллаж байна. | 2 | 100% |

| | | | | | |
|---|--|--------------------|---|---|------|
| 28 | <p>7.4. Компанийн ажилтнуудын санал, хүсэлт, гомдлыг хүлээн авч шийдвэрлэх дотоод журам, нийгмийн асуудлыг шийдэх, мэргэжил дээшлүүлэх дотоод журам, ажлын төлөвлөгөөтэй байна.</p> | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>Гүйцэтгэх захирлын 2022 оны 04 дугаар сарын 28-ны өдрийн 22/А/25 тоот тушаалаар шинэчлэгдэн батлагдсан Хөдөлмөрийн Дотоод журамд ажилтны гомдол, саналыг хүлээн авах, шийдвэрлэх харилцааг нарийн зохицуулсан ба ажилтны нийгмийн асуудал болон мэргэжил, дээшлүүлэх сургалт, хөгжил, карьер төлөвлөлтийн асуудлыг мөн тусгайлан зохицуулсан байна.</p> <p>Компани хамтдаа хуваалцаж, тогтвортой хөгжих үнэт зүйлийн дор ажилтнуудаа хөгжиж, мэргэшүүлэх төлөвлөгөөг жил бүр батлан тодорхой хэмжээний сургалтын төлбөрийн урамшууллыг олгоод байна.</p> | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 8 | 100% |
| НАЙМ. КОМПАНИЙН СОЁЛ ТУЗ-ийн гишүүд компанид бизнесийн ёс зүйн өндөр хэм хэмжээг тогтоож, өөрсдөө манлайлан гүйцэтгэх удирдлага, ажилтнуудад мөрдлөг болгоно | | | | | |
| 29 | <p>8.1. Компанийн үнэт зүйлс, алсын харааг оновчтой тодорхойлж, хууль ёсны, ёс зүйтэй, хариуцлагатай үйл ажиллагаа явуулах зорилгоор ТУЗ нь ёс зүйн дүрмийг батлан, нийтэд мэдээлж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.</p> | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>ТУЗ-ийн 2022 оны 6 дугаар сарын 20-ны өдрийн 2022/21 тоот тогтоолоор Компанийн Ёс зүйн дүрмийг баталсан бөгөөд үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна.</p> | 2 | 100% |
| 30 | <p>8.2. Аливаа хууль бус үйлдэл болон ёс зүйн зөрчлийг ТУЗ, эсвэл түүний дэргэдэх холбогдох хороонд мэдээлэх “шүгэл үлээгчийн” тогтолцоотой байна.</p> | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | <p>Компанийн үйл ажиллагаанд илэрсэн аливаа хууль бус үйлдэл, зөрчлийн талаарх мэдээллийг Комплайнс хариуцсан ажилтан холбогдох зөрчлийн хамрах хүрээний хувьд хүний нөөц, үйл ажиллагаатай холбоотой асуудлыг ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хороонд, санхүүгийн тайлагнал, залилантай холбоотой асуудлыг Дотоод аудитын хороонд, зээл, эрсдэлтэй холбоотой асуудлыг Санхүү, Зээл, Эрсдэлийн хороонд тус тус мэдэгдэж ажиллаж байна</p> | 2 | 100% |

| | | | | | |
|--|--|--------------------|--|---|------|
| 31 | Ёс зүйн дүрмээр авлига, албан тушаалын гэмт хэргээс ангид байх болон улс төрийн үйл ажиллагааг дэмжих, /дэмжихгүй байх/ хандив өргөх/өргөхгүй байх/ талаар зохицуулна. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ-ийн 2022 оны 6 дугаар сарын 20-ны өдрийн 2022/21 тоот тогтоолоор Компанийн Ёс зүйн дүрмийг баталсан бөгөөд үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 6 | 100% |
| ЕС. ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ Компани болон ТУЗ нь хувьцаа эзэмшигчдий эрхийг хүндэтгэн тэгш хандаж, мэдээлэл авах болон эрхээ хэрэгжүүлэх бололцоогоор бүрэн хангана | | | | | |
| 32 | 9.1. Компани оролцогч талуудад өөрийн үйл ажиллагаа, санхүүгийн байдал, засаглалын бүтэц, зохион байгуулалт, гүйцэтгэлийн үр дүнгийн талаарх мэдээллийг цахим хуудсаараа тухай бүр хүргэнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн албан ёсны www.ardcredit.com цахим хуудас, "Ard Credit" Facebook хуудсаар дамжуулан хувьцаа эзэмшигч, хөрөнгө оруулагч, харилцагч, зээлдэгч, холбогдох төрийн байгууллага зэрэг бүх оролцогч талуудад зориулсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус мэдээ, мэдээллийг тогтмол хүргэн ажиллаж байна. | 2 | 100% |
| 33 | 9.2. Компани хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөртэй байх ба тэдэнтэй харилцах, мэдээлэл солилцох цахим сувгийг хөгжүүлнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны 4 дүгээр сарын 15-ны өдрийн 2024/23 тоот тогтоолоор Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах, Хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөрийг тус тус баталсан. Хувьцаа эзэмшигчидэдээ компанийн мэйл хаяг, пэйж хуудас, цахим хаяг, компанийн 77003322 дугаараар дамжуулан тэдний санал хүсэлтийг хүлээн авч байна. 2025 онд улиралд нэг удаа хувьцаа эзэмшигчидтэй уулзах төлөвлөгөөг гарган ажиллаж байна. | 2 | 100% |
| 34 | 9.3. Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оролцох, санал гаргах, санал өгөх, мэдээлэл авах зэрэг хууль ёсны эрхээ хэрэгжүүлэх бололцоо, нөхцөлийг бүрдүүлнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг жил бүр хуульд заасан хугацаанд зохион байгуулж байна. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг холбогдох хууль, журамд заасан хугацаанд ТУЗ -өөр батлуулан хувьцаа эзэмшигчдэд жилийн үйл ажиллагааны тайлангийн хамт хүргүүлж, тэдний санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэхэд нь бүрэн мэдээллээр хангаж, хууль ёсны эрх ашгийг нь | 2 | 100% |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------------|---|----|-------|
| | | | хүндэтгэн ажиллаж байна. Мөн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар асуулт асууж хариулт авах, санал, гомдол, хүсэлтээ илэрхийлэх бүрэн боломжоор ханган ажиллаж байна. | | |
| 35 | 9.4. Компанийн үйл ажиллагааны чиглэл, өмчлөлийн бүтцийн асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдээс санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэхэд нь онцгойлон анхаарна. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | Компанийн үйл ажиллагааны чиглэл өөрчлөх, нэмж хувьцаа гаргах, сонирхлын зөрчилтэй их хэмжээний хэлцэл хийх, компанийн өрийг хувьцаагаар солих зэрэг хувьцаа эзэмшигчдийн өмчлөлийн бүтэцтэй холбоотой шийдвэрүүдийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар хэлэлцүүлэн шийдвэрлүүлдэг бөгөөд хэрэв сонирхлын зөрчилтэй асуудал хэлэлцвэл санал хураалтад зөвхөн сонирхлын зөрчилгүй хувьцаа эзэмшигчид оролцдог. | 2 | 100% |
| 36 | 9.5. Компани болон хувьцаа эзэмшигчдийн ашиг сонирхол зөрчигдөхөөс сэргийлэх зорилгоор сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх журамтай байх ба хэрэгжилтийг нийтэд мэдээлнэ. | Бүрэн хэрэгжүүлсэн | ТУЗ -ийн 2019 оны 7 дугаар сарын 5 -ны өдрийн 2019/14 тоот тогтоолоор Ашиг сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журмыг баталсан бөгөөд үйл ажиллагаандаа даган мөрдөж байна. | 2 | 100% |
| Дүн | | | | 10 | 100% |
| Нэгдсэн дүн | | | | 71 | 98.6% |

