

Монгол даатгал ХК-ийн компанийн засаглалын үнэлгээний тайлан

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	<i>1.1. Компани нь ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар ТУЗ-ийн дарга, гишүүд, нарийн бичгийн даргын чиг үүрэг, хариуцлагыг нарийвчлан зохицуулна.</i>	ТУЗ нь ТУЗ-ийн 13 бүлэг бүхий ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулагдаж, мөрдөн ажиллаж байна.	-	2	100
2	<i>1.2. Компани нь ТУЗ-ийн гишүүнийг сонгон шалгаруулах, томилох асуудлыг тусгасан нэр дэвшүүлэх журам, залгамж халааны бодлогын баримттай байна.</i>	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулдаг.	Залгамж халааны бодлогыг боловсруулж, хэлэлцүүлж батлуулна 2023 оны 1-р улиралд.	1	50
3	<i>1.3. ТУЗ-ийн гишүүн бүрийн ажлын туршлага, ажилласан хугацаа, хараат бус байдал, хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээ, хуралдаанд оролцсон ирц зэрэг мэдээллийг жилийн үйл ажиллагааны тайланд дэлгэрэнгүйгээр тусгаж, цахим хуудсандаа байршуулна.</i>	Хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээнээс бусад мэдээллийг тусгадаг	2022 оны жилийн үйл ажиллагааны тайлангаас эхлэн мэдээллийг бүрэн тусгана.	1	50
4	<i>1.4. Компани нь ТУЗ болон түүний дэргэдэх хороодын бүтэц, бүрэлдэхүүний бодлогын баримттай байх ба уг баримт бичигт гишүүний боловсрол, мэргэшил, ур чадвар, туршилагад тавигдах шаардлага болон хүйсийн тэнцвэрт байдал зэргийг тусгана.</i>	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар зохицуулдаг.	-	2	100
5	<i>1.5. ТУЗ-ийн гишүүнийг анх томилогдоход чиглүүлэх сургалтыг зохион байгуулах ба ажил үүргээ гүйцэтгэхэд шаардлагатай ур чадвар, мэдлэг, мэдээллийг олгох, тэдгээрийг шинэчлэх сургалтад тогтмол хамруулна.</i>	ТУЗ-ийн шинэ гишүүнийг шаардлагатай мэдээллээр хангадаг	Чиглүүлэх болон тогтмол сургалт, хөгжлийн хөтөлбөрийг 2023 онд багтаан боловсруулна.	1	50
6	<i>1.6. ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохистой явуулах</i>	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын дагуу хариуцлага хүлээдэг.	-	2	100

	<i>асуудлаар ТУЗ-ийн даргаар дамжуулан хариуцлага хүлээнэ.</i>				
ДҮН					
ХОЁР. ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ХОРООД, ТЭДГЭЭРИЙН ЧИГ ҮҮРЭГ ТУЗ нь өөрийн үйл ажиллагааг тодорхой чиг үүрэг хариуцсан өөрийн дэргэдэх хороодоор дамжуулан хэрэгжүүлж, эцсийн хариуцлагыг хүлээнэ					
7	<i>2.1. ТУЗ-ийн дарга болоод ТУЗ-ийн гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байхыг зорино.</i>	Компанийн тухай хуулийн 75.4-д заасантай нийцсэн.	-	2	100
8	<i>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 хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцоно.</i>	Одоогоор ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын дагуу чиг үүргээ гүйцэтгэж байгаа бөгөөд тус хороог хараат бус гишүүн даргалж, 1 хараат бус, 1 ердийн гишүүн сонгогдон ажиллаж байна.	-	2	100
9	<i>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.</i>	Цалин урамшууллын хорооны чиг үүргийг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын цалин урамшууллын хороо, чиг үүрэгт тодорхой бичсэн бөгөөд хороонд 2 хараат бус, 1 ердийн гишүүн сонгогдсон ажиллаж байна.	-	2	100
10	<i>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.</i>	Нэр дэвшүүлэх хорооны чиг үүргийг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын нэр дэвшүүлэх хороо, чиг үүрэгт тодорхой бичсэн бөгөөд хороонд 2 хараат бус, 1 ердийн гишүүн сонгогдсон ажиллаж байна.	Залгамж халааны бодлогыг 2023 оны 1-р улиралд батална.	1	50
11	<i>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 туршилага бүхий бүрэлдэхүүнтэй байна.</i>	2022 оны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар компанийн дүрэмд ТУЗ-ийн дэргэдэх Даатгалын хороог ба тэдний чиг үүргийг шинээр оруулсан болно.	-	2	100
ДҮН					
ГУРАВ. ТАЙЛАГНАЛ, МЭДЭЭЛЛИЙН ИЛ ТОД БАЙДАЛ ТУЗ нь санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдлын үнэн, бүрэн, тэнцвэрт байдлыг хангана					
12	<i>3.1. ТУЗ нь компанийн мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журмыг баталж,</i>	Үнэт цаас гаргагчаас мэдээллийг нийтэд тогтмол хүргэх тухай дотоод	-	2	100

	<i>хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.</i>	журмын дагуу зохицуулдаг.			
13	<i>3.2. ТУЗ нь энэхүү кодекст заасан засаглалын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг цахим хуудсаараа дамжуулан олон нийтэд хүргэнэ.</i>	Компанийн цахим хуудасны "Тайлан" цэсэнд байршуулдаг	Цаашид "Хөрөнгө оруулагчдад" хэмээн сайжруулах шаардлага бий.	2	100
14	<i>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.</i>	Жилийн тайланд эдгээр мэдээллийг тусгадаг.	-	2	100
ДҮН					
ДӨРӨВ. АУДИТ, ХЯНАЛТЫН ТОГТОЛЦОО					
ТУЗ нь аудит, хяналтын тогтолцооны хараат бус, үр дүнтэй байдлыг хангана					
15	<i>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.</i>	ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын Аудитын хорооны тухай бүлэгт хөндлөнгийн аудит, түүний бие даасан байдлыг хянан шалгах, харьцах талаар тусгасан.	-	2	100
16	<i>4.2. Хөндлөнгийн аудитор нь хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож, аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгдөг байна.</i>	Цаашид хэрэгжүүлж ажиллана.	2023 онд зохион байгуулагдах хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаас эхлэн хэрэгжүүлж ажиллана	0	0
17	<i>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.</i>	-	2022 оны жилийн үйл ажиллагааны тайлангаар болон өөрчлөлт орсон тухай бүрд цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлнэ.	0	0
ДҮН					
ТАВ. ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА					
ТУЗ нь эрсдэлийн удирдлага болон комплайнсын хяналтыг зохистой байдлаар, хараат бусаар зохион байгуулж, тэдгээрийн үр дүнтэй байдалд тогтмол 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.	Компани нь эрсдэлийн удирдлагын журамтай бөгөөд эрсдэлийн үнэлгээ хийж, эрсдэлийг бууруулах ажлын төлөвлөгөө боловсруулан төлөвлөгөөний дагуу шат дараатайгаар үйл ажиллагаагаа хэрэгжүүлэн ажилладаг	-	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 асуудал, давтамжийн талаар тогтмол тайлагнана.	Эрсдэлийн удирдлагын чиг үүргийг ТУЗ-ийн Аудитын хороо хариуцдаг. Аудитын хорооны дарга, гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн мөн. Аудитын хорооны бүтэц, хурлын давтамжийн талаар тайлагнадаг.	2022 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланд болон цахим хуудсаар дамжуулан хурлын ирц, хуралдсан асуудлын талаар дэлгэрэнгүй мэдээлнэ.	1	50
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.	-	Эдгээр асуудлаар эрсдэлийн үнэлгээ хийж, топ эрсдэлүүдийн талаар жилийн тайланд цаашид тайлагнана.	0	0
21	5.4. Компани нь комплайнсын хяналтын заавар болон бүтэцтэй байх ба комплайнсын хяналтын хэрэгжилтийн үр дүн, хараат бус байдалд ТУЗ хяналт тавина.	Комплайнсын мэргэжилтний ажлын байрыг шинээр бий болгон комплайнсын хяналтыг хэрэгжүүлэн ажиллаж байна.	Комплайнсын хяналтын зааврыг, 2022 оны 4-р улиралд багтаан батална.	1	50
ДҮН					
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 эзэмшигчийн хурлаар ил тод хэлэлцэж батална.	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар жил бүр ТУЗ-ийн жилийн зардлын төсвийг оруулж баталдаг бөгөөд ТУЗ-ийн гишүүний цалинг тусгасан байдаг.	-	2	100
23	6.2. Компани цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох үндэслэл болсон ажил үүргийн бүрдэл хэсгүүд, ажлын гүйцэтгэлийг үнэлэх шалгуурыг	-	Цалин урамшууллын бодлогыг 2023 оны 1-р улиралд	0	0

	<i>цалин, урамшууллын бодлогын баримтад тусгана.</i>		багтаан шинэчилнэ.		
24	<i>6.3. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгана.</i>	-	Гүйцэтгэх захирлын үйл ажиллагааны журмыг боловсруулж баталж, 2023 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгана.	0	0
ДҮН					
ДОЛОО. ОРОЛЦОГЧ ТАЛУУДЫН ЭРХ АШИГ					
Компанийн үйл ажиллагаанд оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэлнэ					
25	<i>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 хамтран ажиллах байгууллагын соёлыг төлөвшүүлнэ.</i>	-	ТУЗ нь оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлогыг 2022 оны 4-р улиралд багтаан шинээр батална.	0	0
26	<i>7.2. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд оролцогч талуудтай хамтран ажиллахдаа ямар асуудалд голчлон анхаарч, ямар стратеги баримтлан хэрхэн хэрэгжүүлж ажилласан талаар тусгана.</i>	-	2023 оны жилийн үйл ажиллагааны тайлангаас эхлэн уг асуудлыг тусгана.	0	0
27	<i>7.3. Оролцогч талуудтай хамтран ажиллах, мэдээлэл солилцох, харилцах зорилгоор компанийн цахим хуудсыг үр дүнтэйгээр ажиллуулна.</i>	Компанийн цахим хуудас ажилладаг.	Оролцогч талуудтай харилцах бодлого батлагдмагц түүнд нийцүүлэн сайжруулна.	0	0
28	<i>7.4. Компанийн ажилтнуудын санал, хүсэлт, гомдлыг хүлээн авч шийдвэрлэх дотоод журам, нийгмийн асуудлыг шийдэх, мэргэжил дээшлүүлэх дотоод журам, ажлын төлөвлөгөөтэй байна.</i>	Компанийн дотоод журам, сургалт хөгжлийн тухай журмын дагуу хэрэгждэг.	-	2	100
ДҮН					
НАЙМ. КОМПАНИЙН СОЁЛ					
ТУЗ-ийн гишүүд компанид бизнесийн ёс зүйн өндөр хэм хэмжээг тогтоож, өөрсдөө манлайлан гүйцэтгэх удирдлага, ажилтнуудад мөрдлөг болгоно					

29	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.	Гүйцэтгэх захирлын тушаалаар Ёс зүйн дүрэм батлагдсан байдаг	-	2	100
30	8.2. Аливаа хууль бус үйлдэл болон ёс зүйн зөрчлийг ТУЗ, эсвэл түүний дэргэдэх холбогдох хороонд мэдээлэх “шүгэл үлээгчийн” тогтолцоотой байна.	Аливаа хууль бус үйлдэл, ёс зүйн зөрчлийг мэдээллэх, түүнийг шийдвэрлэх асуудлыг “Ажилтны ёс зүйн дүрэм”-ээр зохицуулж байгаа.	ТУЗ-өөс 2022 оны 4-р улиралд багтаан батлах “Ажилтны ёс зүйн дүрэм”-ийг шинэчлэн “Шүгэл үлээгч” хэмээх ойлголтыг тодорхой тусган, нийтэд мэдээлнэ.	2	100
31	8.3. Ёс зүйн дүрмээр авлига, албан тушаалын гэмт хэргээс ангид байх болон улс төрийн үйл ажиллагааг дэмжих, /дэмжихгүй байх/ хандив өргөх /өргөхгүй байх/ талаар зохицуулна.	Одоогоор компанийн “Ажилтны ёс зүйн дүрэм”-ээр зохицуулдаг.	ТУЗ-өөс 2022 оны 4-р улиралд багтаан “Ажилтны ёс зүйн дүрэм”-ийг шинэчлэн, дүрэмд тусган, нийтэд мэдээлнэ.	2	100
ДҮН					
ЕС. ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ					
Компани болон ТУЗ нь хувьцаа эзэмшигчдийн 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.	Жил, хагас жилийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан, цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлэллээ тухай бүр хүргэж ажиллаж байна.	-	2	100
33	9.2. Компани хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөртэй байх ба тэдэнтэй харилцах, мэдээлэл солилцох цахим сувгийг хөгжүүлнэ.	-	Хөрөнгө оруулагчидт ай харилцах үйл ажиллагааг 2022 оны 4-р улиралд багтаан баталж, оролцогч	0	0

			талуудтай харилцах бодлогын дагуу сайжруулна.		
34	9.3. Компани хувьцаа эзэмшигчийн хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оролцох, санал гаргах, санал өгөх, мэдээлэл авах зэрэг хууль ёсны эрхээ хэрэгжүүлэх бололцоо, нөхцөлийг бүрдүүлнэ.	Хувьцаа эзэмшигчид хууль ёсны эрхээ эдлэх нөхцөл, боломжоор хангагдсан.	-	2	100
35	9.4. Компанийн үйл ажиллагааны чиглэл, өмчлөлийн бүтцийн асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдээс санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэхэд нь онцгойлон анхаарна.	Компанийн тухай хууль, компанийн дүрэмд заасны дагуу эдгээр асуудлаар санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэх нөхцөлөөр хангагдсан.	-	2	100
36	9.5. Компани болон хувьцаа эзэмшигчдийн ашиг сонирхол зөрчигдөхөөс сэргийлэх зорилгоор сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх журамтай байх ба хэрэгжилтийг нийтэд мэдээлнэ.	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ээлжит хуралд хэлэлцүүлсэн бөгөөд ТУЗ-ийн ээлжит хуралд батлуулахад бэлэн.	Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх тухай журмыг 2022 оны 3-р улиралд багтаан батална.	1	50
ДҮН					
НЭГДСЭН ДҮН					

-оОо-