

MSE:  ARD

**—
Хувьцаа Эзэмшигчдийн Хурал**

Хүчтэй. Хамтдаа.



15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хурлын ирц Тооллогын комиссын тогтоол

Тооллогын комиссын тогтоол



“АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ №1

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын ирцийн баталгаажилт

Компанийн нэр: АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК

Компанийн хаяг: Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: 2025 оны 4 сарын 30, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

Тооллогын комисс:

Тооллогын комиссын дарга:

Ө. Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Тооллогын комиссын гишүүд:

Ч. Даваацэрэн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

А. Эрхбилгүүн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Компанийн тухай хуулийн 67 дугаар зүйлийн 67.3.1, 67.3.2 дугаар хэсэг болон 69 дүгээр зүйлийн 69.1 дүгээр хэсгийг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

- Компанийн нийт гаргасан 28,614,263 ширхэг энгийн хувьцаанаас саналын эрхгүй охин болон хараат компанийн эзэмшиж буй ширхэг энгийн хувьцаа байна. Үүнээс саналын эрхтэй ширхэг энгийн хувьцаанаас ширхэг буюу хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид хуралд оролцож байна.
- Компанийн тухай хуулийн 69 дүгээр зүйлийн 69.1 дүгээр хэсгийг үндэслэн тус хурал хүчин төгөлдөр болно.

Хурлын дэг Хувьцаа Эзэмшигчдийн Хурал

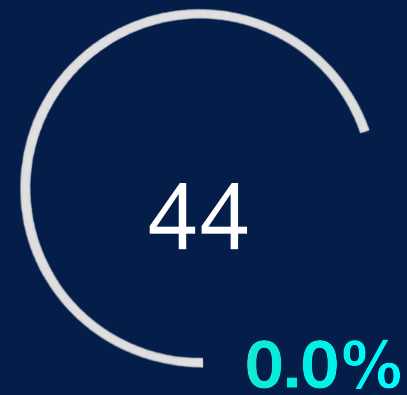
15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 1: 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан

Танилцуулах: Б.Золбоо, Гүйцэтгэх захирал

Хүчтэй. Хамтдаа.

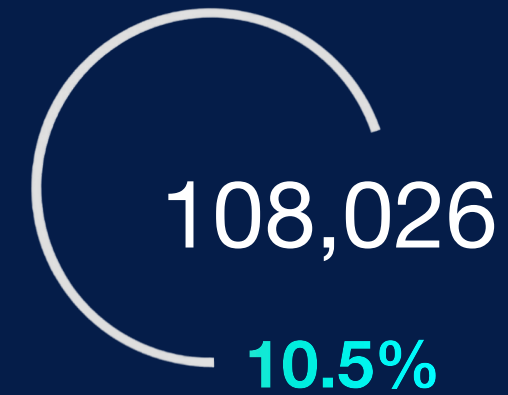
Нэгтгэсэн тоон үзүүлэлт



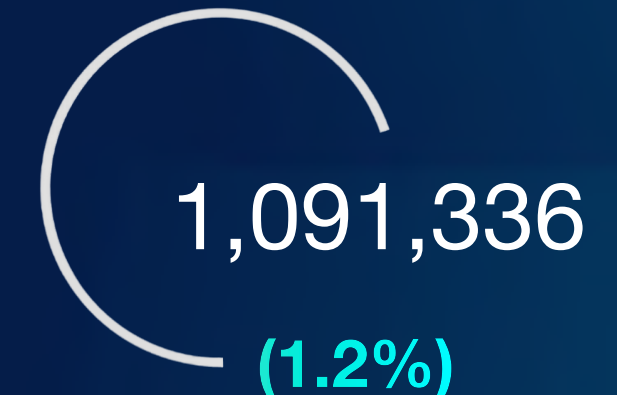
Нийт компани



Нийт ажиллагсад



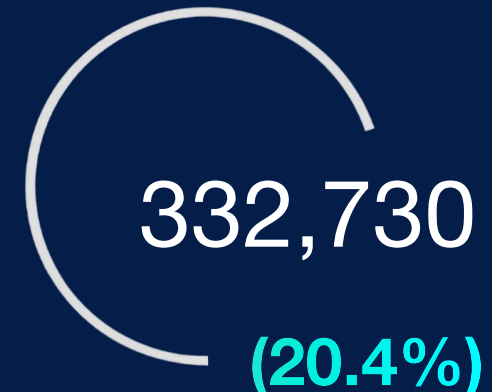
Хувьцаа эзэмшигч



Ард Апп хэрэглэгч



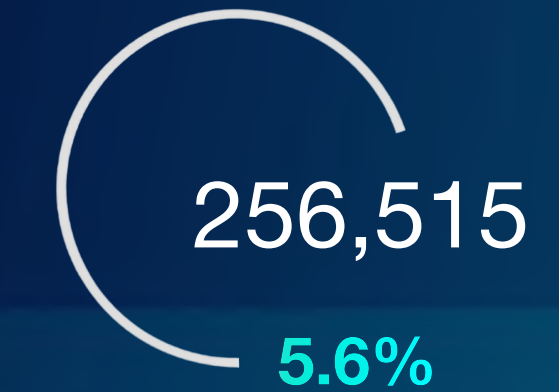
АрдКидс апп
хэрэглэгч



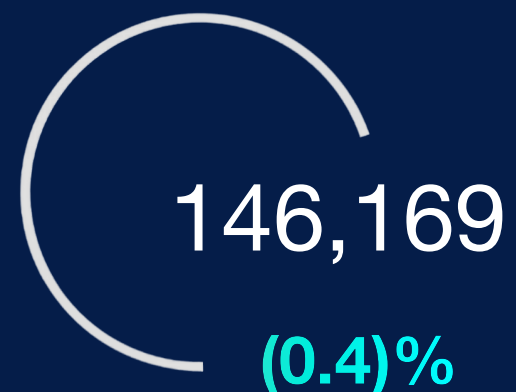
Ардкойн
эзэмшигч



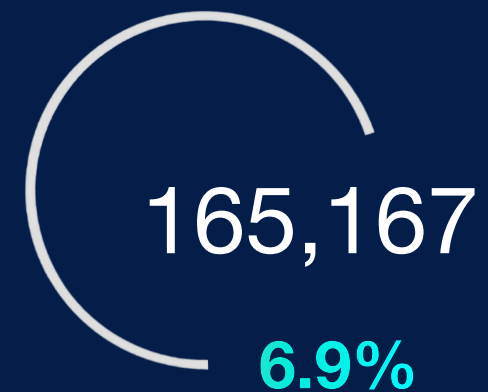
Зээлийн данс
(идэвхтэй)



Даатгуулагч
(идэвхтэй)



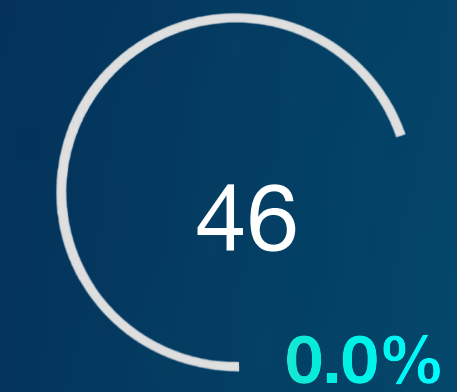
Тэтгэврийн
хуримтлал эзэмшигч



Үнэт цаасны данс
эзэмшигч



Ард Актив ХЗХ-ны
гишүүн



Тусгай зөвшөөрөл

2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар, оны эхнээс

Хүчтэй. Хамтдаа.

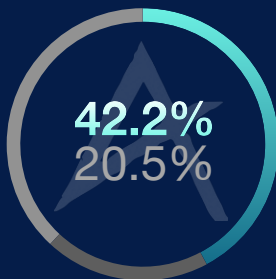
Хөрөнгө оруулалтын багц - 2024



АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ

БАНК

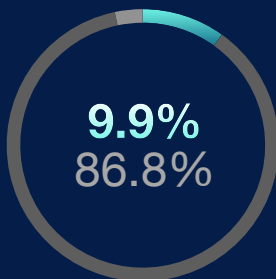
ББСБ



Лизинг

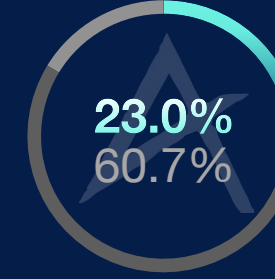


ХЗХ

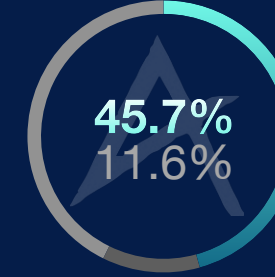


ДААТГАЛ

Өндөрхаан ХК



Ердийн даатгал

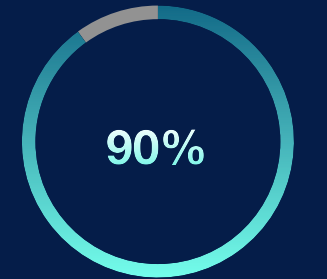


Тэтгэврийн сан



ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН БАНК

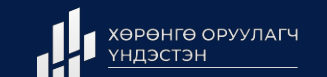
ХОМК



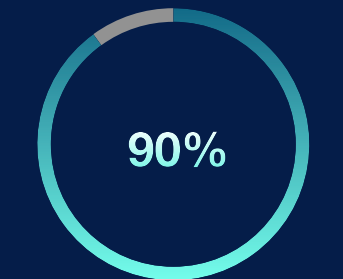
Хаалттай сан



Нээлттэй сан



ҮЦК

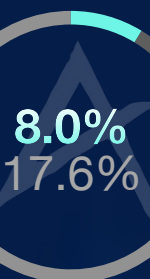


Үл хөдлөх

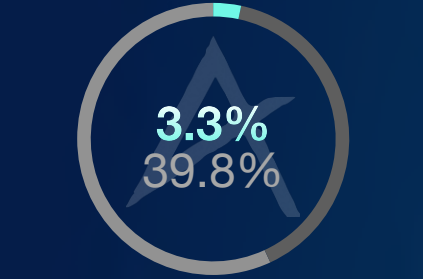


ДЭД БҮТЭЦ

Шуудан



Төлбөрийн платформ



Хөвсгөл ХК



Дуудлагын төв, платформ



Нийлүүлэлтийн гинжин хэлхээн санхүүжилтийн платформ



Зогсоолын платформ



Үл хөдлөхийн худалдааны платформ



2024 оны 12 сарын 31-ний байдлаар, оны эхнээс

Хүчтэй. Хамтдаа.

- МХБ дээрх Нээлттэй хувьцаат компани
- Ард Санхүүгийн Нэгдлийн эзэмшил
- Холбоотой этгээдийн эзэмшил

Хөрөнгө оруулалтын багц - 2024



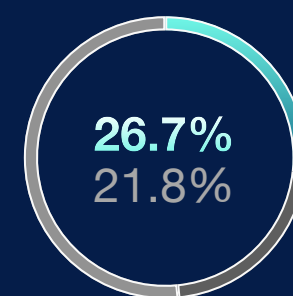
ХӨВСГӨЛ



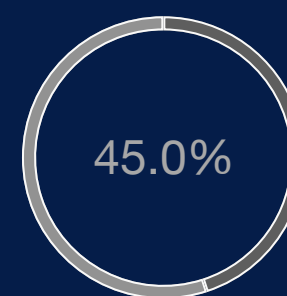
Медиа нэгдэл



Үнэт цаасны бирж



Програм хангамж



Блокчэйн



Лотто



Энтертайнмент
ТВ суваг



Кино студи,
продакшн



Мэдээ
ТВ суваг



Стриминг
платформ



Контент бүтээлт,
сонин



Виртуал
хөрөнгийн бирж



Loyalty
token



Stable
coin



Крипто
банк



DeFi
token



RWA
token



Мета-хөгжил



Security
token



NFT
token



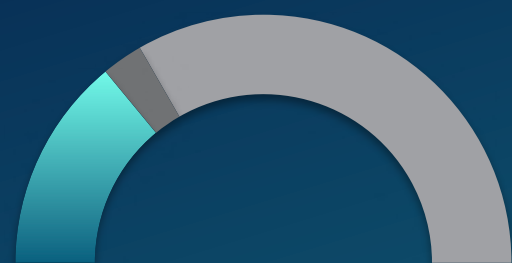
★ МХБ дээрх Нээлттэй хувьцаат компани

● Ард Санхүүгийн Нэгдлийн эзэмшил

● Холбоотой этгээдийн эзэмшил

Хүчтэй. Хамтдаа.

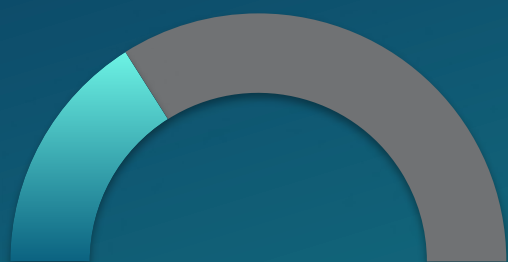
Банкны кластер



- Бизнес
₮51.7 тэрбум
- Жижиглэн
₮9.9 тэрбум
- Онлайн
₮122.9 тэрбум

Нийт зээл олголтын дүн
₮184.5 тэрбум

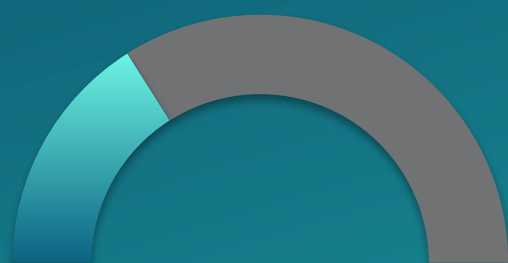
Хөрөнгө оруулалтын банкны кластер



- Ард Апп
32%
- Брокер
68%

Нийт арилжаа
₮68.6 тэрбум

Даатгалын кластер



- Эмэгтэй
32%
- Эрэгтэй
68%

Нийт даатгуулагчийн тоо
256,515

▲ 48.9%
Нийт хөрөнгө
₮172.7 тэрбум

▲ 32.1%
Цэвэр зээлийн багц
₮109.2 тэрбум

▲ 50.3%
Цэвэр ашиг
₮4.8 тэрбум

Ард
Салбарын дундаж

Чанаргүй зээлийн багц 5.5% 5.9%

Эрсдэлтэй зээлийн багц 5.8% 14.8%

▲ 13.4%
Нийт хөрөнгө
₮42.6 тэрбум

▲ 36.1%
Зуулчилсан санхүүжилт
₮64.4 тэрбум

▲ 41.1%
Зуулчилсан арилжаа
₮68.6 тэрбум

▲ 69.4%
Нийт орлого
₮8.5 тэрбум

▲ 12.7%
Удирдаж буй хөрөнгө
₮30.9 тэрбум

▲ 4.2%
Нийт хөрөнгө
₮105.2 тэрбум

▲ 31.3%
Нийт орлого
₮55.0 тэрбум

▲ 5.7%
Хөрөнгө оруулалтын багц
₮82.3 тэрбум

Тогтмол өгөөжтэй үнэт цаас
31.2%

Хувьцаат хөрөнгө оруулалт
45.7%

Алтернатив хөрөнгө оруулалт
18.4%

Бусад хөрөнгө оруулалт
4.4%

Ард
Салбарын дундаж

Эздийн өмчийн өгөөж 18.9% 9.8%

Хохирлын харьцаа 47.9% 56.4%

Хосолсон харьцаа 91.8% 116.9%

Хөвсгөл ХК-ийн түүхэн замнал

Компанийн өмнөх
үнэлгээ

₮7.6 сая

2023 оны 8 сард
Хөвсгөл компаний
93.7%-ийг
худалдан авав

Хөвсгөл ХК руу
санхүүгийн бус
компаниудыг
шилжүүлээ

МХБ болон
СЗХ-оос Өрийг
хувьцаагаар солих
зөвшөөрөл авав

Хөвсгөл ХК нэмэлт
86,655,338 ширхэг
хувьцаа гаргав

Компанийн одоогийн
үнэлгээ

₮12.6 тэрбум

2023.08 сар

2023.12 сар

2025.01 сар

2025.02 сар

2025.04.30

Онцлох хэлцэл - Хөвсгөл



Хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц	Нэмэлт хувьцааны өмнөх		Нэмж гаргасан хувьцаа	Нэмэлт хувьцааны дараах	
	Эзэмшил	Хувьцааны тоо		Эзэмшил	Хувьцааны тоо
Ард Санхүүгийн Нэгдэл	93.3%	48,460	86,655,338 ширхэг	99.99%	86,703,798
Бусад хувьцаа эзэмшигчид	6.7%	3,496		0.01%	3,496
		51,956			86,707,294

Хүчтэй. Хамтдаа.

ХУВЬЦАА ХАЛААСЛАХ НӨХЦЛИЙН ТОДОРХОЙЛОЛТ

Хувьцааг эргүүлэн худалдан авах үнэ	2,920 төгрөг
Эргүүлэн худалдан авах нийт хувьцааны тоо	4,335,190 ширхэг хүртэл
Эргүүлэн худалдан авах нийт үнийн дүн	12,658,754,800 төгрөг хүртэл
Эргүүлэн худалдан авах хувьцааны төлбөр	Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн эзэмшлийн Хөвсгөл ХК (MSE:HVL)-ийн нэгж бүрийн 146 төгрөгийн үнэтэй энгийн хувьцаа
Эргүүлэн худалдан авч буй болон төлбөрт өгч буй үнэт цаасны харьцаа	Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК (MSE:AARD)-ийн 1 ширхэг хувьцаа тутамд 20 ширхэг Хөвсгөл ХК (MSE:HVL)-ийн хувьцаа
Хувьцааг олон нийтээс эргүүлэн худалдаж авах захиалгын хугацаа	2025 оны 4-р сарын 28-ны өдрөөс 2025 оны 5-р сарын 30-ны өдрийг дуустал
Төлбөр тооцох хугацаа	2025 оны 5-р сарын 30-ны өдрөөрх тархалтын мэдээлэлд үндэслэн төлбөрийг тооцно

Хувьцаа эргүүлэн худалдах санал заасан нийт 4 сая ширхгээс давсан тохиолдолд 300 ширхэг хүртэлх AARD хувьцааг 100% биелүүлж, түүнээс давсан саналыг хувь тэнцүүлэн эргүүлэн худалдан авна.

1 AARD : 20 HVL

Жишээлбэл:

Хэрэв та 1,000 ширхэг AARD хувьцаатай бол хамгийн ихдээ өөрийн эзэмшлийн 50%* буюу 500 хүртэлх AARD хувьцааг эргүүлэн худалдах санал өгөх боломжтой бөгөөд 300 AARD нь **1 AARD : 20 HVL** харьцаагаар тооцож 100% биелэх бөгөөд илүү гарсан 200 AARD-г бусад хувьцаа эзэмшигчдийн давсан саналтай хувь тэнцүүлэн HVL (Хөвсгөл ХК) хувьцааг олгоно.

Хувьцаа эзэмшигч нь өөрийн эзэмшиж буй “Ард Санхүүгийн Нэгдэл” ХК-ийн хувьцааны **50% хүртэлх хэмжээнд эргүүлэн худалдах санал өгөх эрхтэй байна.*

ӨндөрХаан ХК-ийн түүхэн замнал

Ард Санхүүгийн
Нэгдлийн ТУЗ-ийн
тогтоолоор **Ардын
Тэтгэврийн Данс**
нь 100%
ӨндөрХаанд
хөрөнгөжүүлэв

2023.07 сар

Ард Санхүүгийн
Нэгдлийн ТУЗ-ийн
тогтоолоор **15
тэрбум төгрөгийн
үнэлгээ** бүхий
Монгол Шуудан,
ТэнГэрЛиг Медиа
Группын хувьцаа
ӨндөрХаанд
хөрөнгөжүүлэв

2023.08 сар

ӨндөрХааны ТУЗ-
ийн тогтоолоор 15
тэрбум төгрөгийн
хөрөнгийг **Ардын
Тэтгэврийн Данс**
руу шилжүүлэхийг
зөвшөөрөв

Ард Даатгалын **50
хувийг**
ӨндөрХаанд **20
тэрбум төгрөгөөр**
худалдах гэрээ
хийв

2025.04.29

Онцлох хэлцэл - ӨндөрХаан



Одоогийн хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц



Ард Даатгалын 50 хувийг худалдах, Өрийг хувьцаа руу хөрвүүлэхэд



Менежментын худалдан авалт

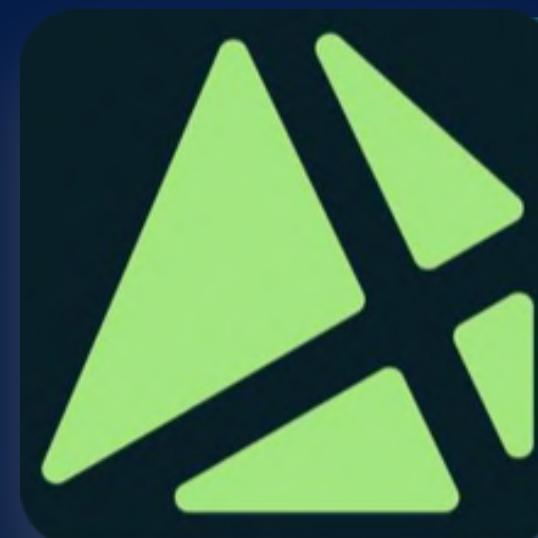


Хүчтэй. Хамтдаа.



Crypto Week, Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг 4 сарын 22-27-ны өдрүүдэд оффистоо зохион байгуулав.

1,196 харилцагч
623 хувьцаа эзэмшигч



Ардкойны 5 жилийн ойг тохиолдуулан ребрэндинг хийв. Ардын бүх **500+ мерчант харилцагчдаа** ардкойноор урамшуулдаг болов.



Шинэчлэн загварчилсан **харилцагчдад үйлчлэх төв** Сентрал Тауэрын 1 давхарт үүд хаалгаа нээв. 2024 онд дунджаар **өдөрт 35-40 харилцагчдад** үйлчилгээ үзүүлсэн байна.



Зудын Эрсдэлийг давахад Хамтдаа! уриалгыг түгээж, НОБЕГ-т 21 аймгийн Малчдад хүргэгдэх 300 сая төгрөгийн уурагт тэжээлийн хандивыг гардуулан өгөв.



Харилцагчдадаа зориулан **Investor Week арга хэмжээг Шангри-Ла Моллд** зохион байгуулав.



Ардын Наадам урамшуулалт хөтөлбөр зарлаж, Үндэсний их баяр наадмыг тохиолдуулан **Ардын Мэдээ** сонин тусгай дугаараа хүргэв.



Ард Аппын төлбөр тооцоо болон шилжүүлэг нь **дэлхийн эдийн засгийн форумын** онцлох шийдлээр шалгарав.



Улаанбаатар Марафон 2024-ыг тохиолдуулан Хөрөнгө оруулалтын марафон огтлолцоо аяныг зохион байгуулж, АрдКидс аппад бүртгүүлсэн хүүхэд бүрт **үнэт цаасны данс үнэ төлбөргүй** нээв.

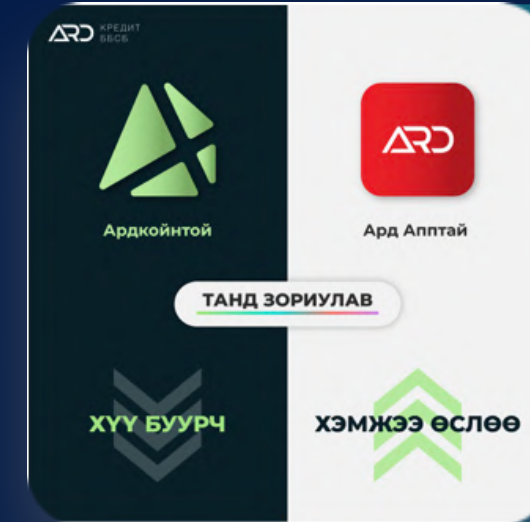


Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэн 2024 чуулганыг амжилттай зохион байгуулав.
Зочилсон харилцагчид: 480

Банкны кластерын онцлох **Үйл явдал**



Ард Кредит: 5 дахь жилдээ дараалан **Монголын Хөрөнгийн Биржийн** ТОП-20 индексэд багтав.



Ард Кредит: Онлайн зээлийн **шинэчилсэн нөхцөл** нэвтрүүлэв.



Ард Кредит: Ард Кэш цахим мөнгөний зөвшөөрлийг **хугацаагүй сунгуулав.**



Ард Кредит: Компанийн засаглалын кодексийн хэрэгжилтээр **ТОП-20 компанийн нэгээр шалгарав.**



Ард Кредит: **13.5 тэрбум төгрөгийн нээлттэй бонд гаргах зөвшөөрөл авч, Апекс Капитал ҮЦК-тай хамтран амжилттай хаав.**
Хөрөнгө оруулагчдын тоо: 283

Хүчтэй. Хамтдаа.

Банкны кластерын онцлох **Үйл явдал**



Ард Актив: Гишүүдийнхээ тоог тогтмол нэмэгдүүлж, **50 тэрбумын** хөрөнгөтэй болов.



Ард Кредит: **FPO 8.9 тэрбум төгрөгийн** нэмэлт хувьцааг амжилттай гаргав. **Хөрөнгө оруулагчдын тоо: 1,583**



Ард Кредит: **1 тэрбум** төгрөгийн **ногдол ашиг** хуваарилав.



Ард Лизинг: Төвийн бүсийн аймгуудын Ард Даатгал, Монгол Шуудантай **хамтын ажиллагаа** эхлүүлэв.

Даатгалын кластерын онцлох **Үйл явдал**



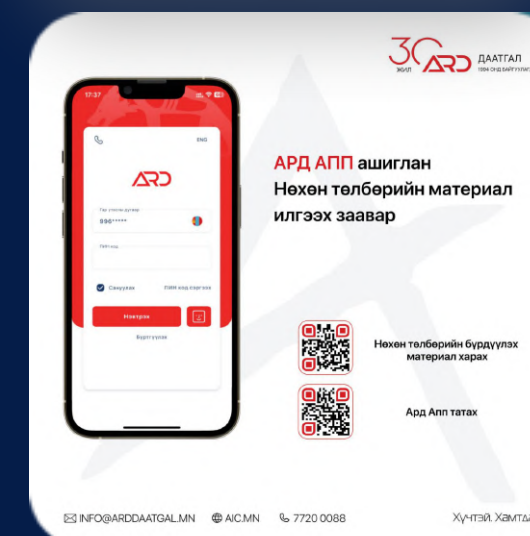
Ард Даатгал: **Шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээг** зах зээлд нэвтрүүлэн ажиллаж байна.



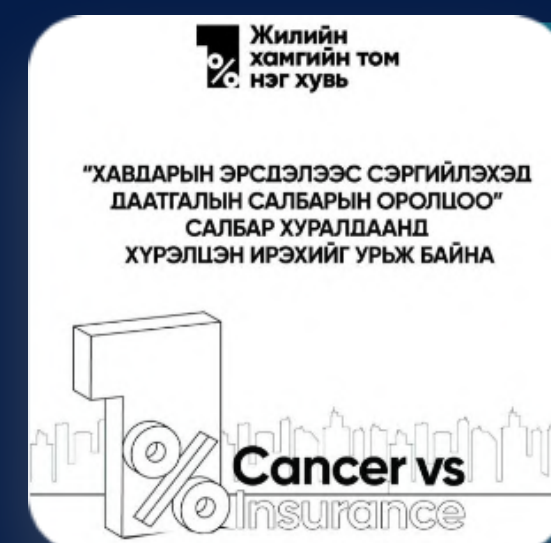
Ард Даатгал: Даатгалын гэрээт баталгаа, ЖХД гэрээний **автомат сунгалт** хийх боломжтой болсон.



Ардын Тэтгэврийн Данс: **200+** байгууллагын сургалт зохион байгуулав.



Ард Даатгал: Нөхөн төлбөрийн процессийг **цахимжууллаа**.



Ард Даатгал: МДХ-с хэрэгжүүлж буй нөлөөллийн аяны **хоёр салбар хуралдааныг** зохион байгуулав.

Хүчтэй. Хамтдаа.

Даатгалын кластерын онцлох Үйл явдал



Ардын Тэтгэврийн Данс: **“Тэтгэврийн шинэчлэлийн эргэн тойронд”** хэлэлцүүлгийг зохион байгуулав.



Ард Даатгал: **МИД**-аар нийт 696.8 сая төгрөгийн нөхөн төлбөр олгов.



Ард Даатгал: Даатгалын салбарт анх удаа **ТОГТВОРТОЙ ХӨГЖЛИЙН ТАЙЛАНГ** гаргав.



Ардын Тэтгэврийн Данс: **World Pension Summit 2024** чуулга уулзалтад Монгол улсаа төлөөлөн хоёр дахь удаагаа амжилттай оролцлоо.

Хөрөнгө оруулалтын банкны кластерын онцлох **Үйл явдал**



Ард Секюритиз: Уул уурхайн биржийн брокерийн арилжааны **тусгай зөвшөөрөл** авч, үйл ажиллагааг эхлүүлэв.



Ард апп дээр хувьцааны данс нээх заавар

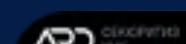


Хүчтэй. Хамтдаа.

Ард Секюритиз: Харилцагчийн үйлчилгээг цахимжуулалтыг нэмэгдүүлснээр салбарын **ачаалал 56 хувиар буурч**, хүсэлтийн тоо 183 хувиар өсөж, бүх хүсэлтийг амжилттай шийдвэрлэжээ.



Ард Секюритиз: 2024 онд нийт нээлттэй болон хаалттай **₮5.2 тэрбум төгрөгийн бонд** амжилттай гарган ажиллажээ.



ХУВЬЦАА ЮУ? БОНД УУ? ХАДГАЛАМЖ УУ?



Ард Секюритиз: **100 гаруй** сургалт, судалгаа, нийтлэл, лайв нэвтрүүлэг бэлтгэн олон нийтэд хүргэв.



Ард Секюритиз: **Бонд зуучлалын** үйлчилгээ түүхэн дээд хэмжээндээ хүрч, нийт багцийн үнэлгээ **80 тэрбум** төгрөг боллоо.

Хүчтэй. Хамтдаа.



Ард Секюритиз: 2024 онд **нийт 20 төслөөс** 4 бонд, 4 зөвлөх үйлчилгээ, болон бусад үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ байгуулан ажилласан байна.



Ард Менежмент:
ХОҮС болон ҮХС сангуудыг амжилттай удирдаж, жилийн эцсээр удирдаж буй хөрөнгийн хэмжээг **9.2 тэрбум** төгрөгт хүргэв.



Ард Пропертиз:
Ардын **VIP харилцагчдад** зориулсан салбарыг ашиглалтад оруулав.
2024 оны 10-12 сар дахь **салбарын төвийн борлуулалт: ₮62.3 тэрбум**



Ард Менежмент:
Байгуулагдсанаас хойш “Үндэсний Хувьчлалын Сан” нэгж эрх эзэмшигчдийн тоо **206.5 хувиар өссөн** бол “Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэн” нэгж эрх эзэмшигчдийн тоо **84.8 хувиар нэмэгдсэн** байна.

Технологи

- Блокчэйн
- Банкны суурь систем
- Дижитал банк
- Интернэт банк

- Урамшууллын систем
- Төлбөрийн шийдэл



Дэд бүтэц

- Шуудан холбоо
- Төлбөр тооцоо
- Медиа нэгдэл
- Хөрөнгийн бирж

+48,000

Мерчант

+400

Салбар

Уламжлалт санхүү

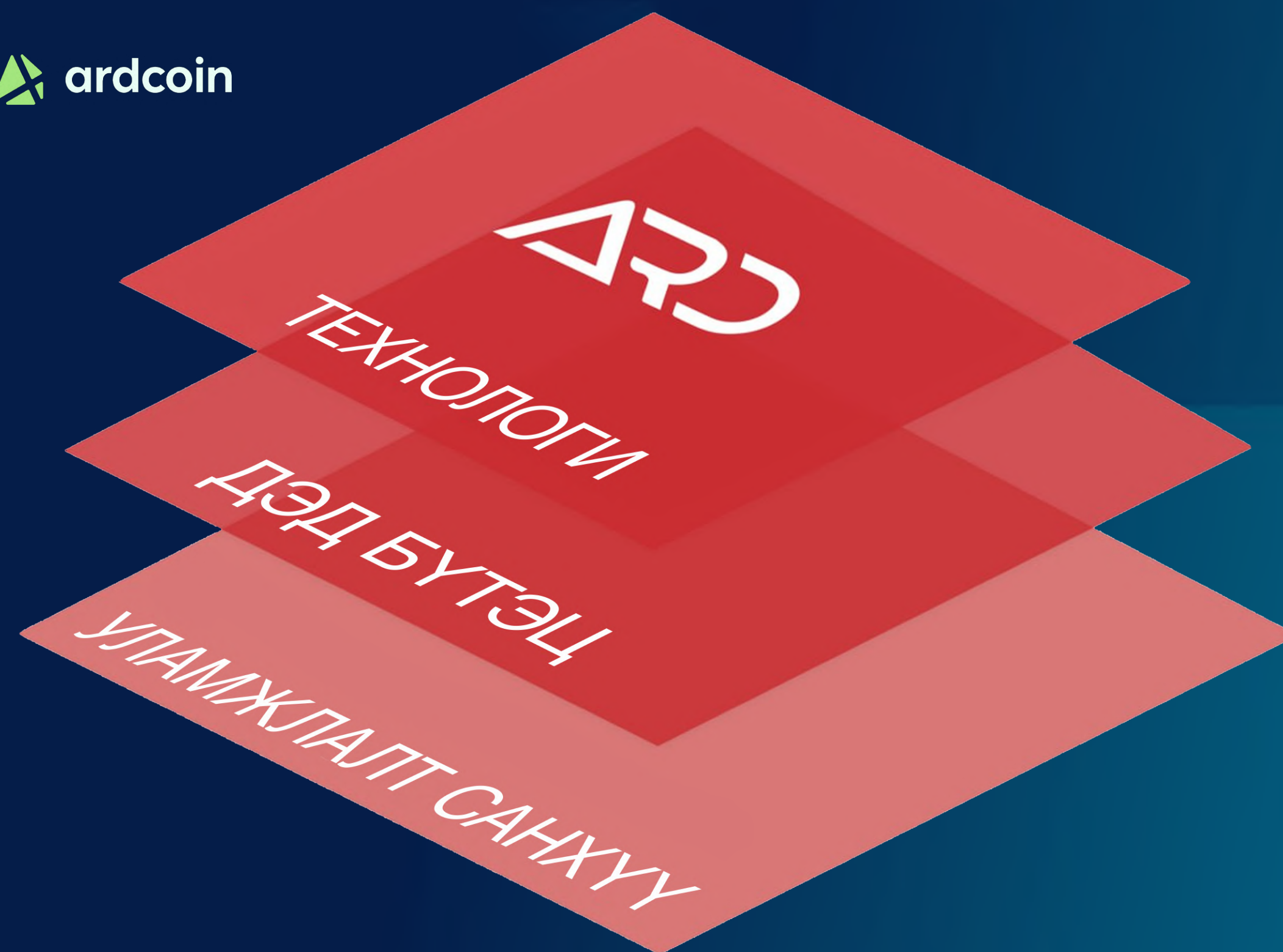
- Банк
- Даатгал
- Хөрөнгө оруулалтын банк

+1,600,000

Харилцагч / Данс

46

Тусгай зөвшөөрөл



Бидний цахим шийдэл



ТӨЛБӨР ТООЦОО

- Банк хооронд шилжүүлэх
- Утасны дугаараар шилжүүлэх
- QR төлбөр тооцоо
- АТМ-ээс картгүйгээр мөнгө авах
- Кредит, Дебит карт
- Автомат билл төлбөр

ДААТГАЛ

- Аялал
- Автомашин, албан журам
- Эрүүл мэнд
- Онлайн нөхөн төлбөр

ЛАЙФСТАЙЛ

- Чат
- Онлайн шоп
- Хүргэлт
- Тасалбар
- Эмч апп
- Зогсоолын, татварын төлбөр
- Гуравдагч апп
- Ард Академи

ЗЭЭЛ & ХУРИМТЛАЛ

- Барьцаагүй, барьцаатай онлайн зээл
- Pick N Pay (BNPL)
- Хугацаатай хадгаламж
- Тэтгэврийн хуримтлал
- Зорилтот хуримтлал
- Хариултаа хадгалах

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

- Баялгийн менежмент
- Бодит цагийн арилжаа
- Судалгаа

Удахгүй

- Олон улсын биржийн арилжаа
- AI Робот зөвлөх

ОЛОН УЛСЫН ГҮЙЛГЭЭ

- SEPA улсууд

Удахгүй

- Олон улсын төлбөр тооцоо

КҮС / AML

- Паспорт баталгаажуулалт
- Цахим гарын үсэг

УРАМШУУЛАЛ ardcoin

- Блокчэйн: Polygon, Ethereum, Binance Smart Chain, Solana
- Урамшуулал, хөнгөлөлт
- Ардын Эрх
- Тоглоомжуулалт

АРДКИДС

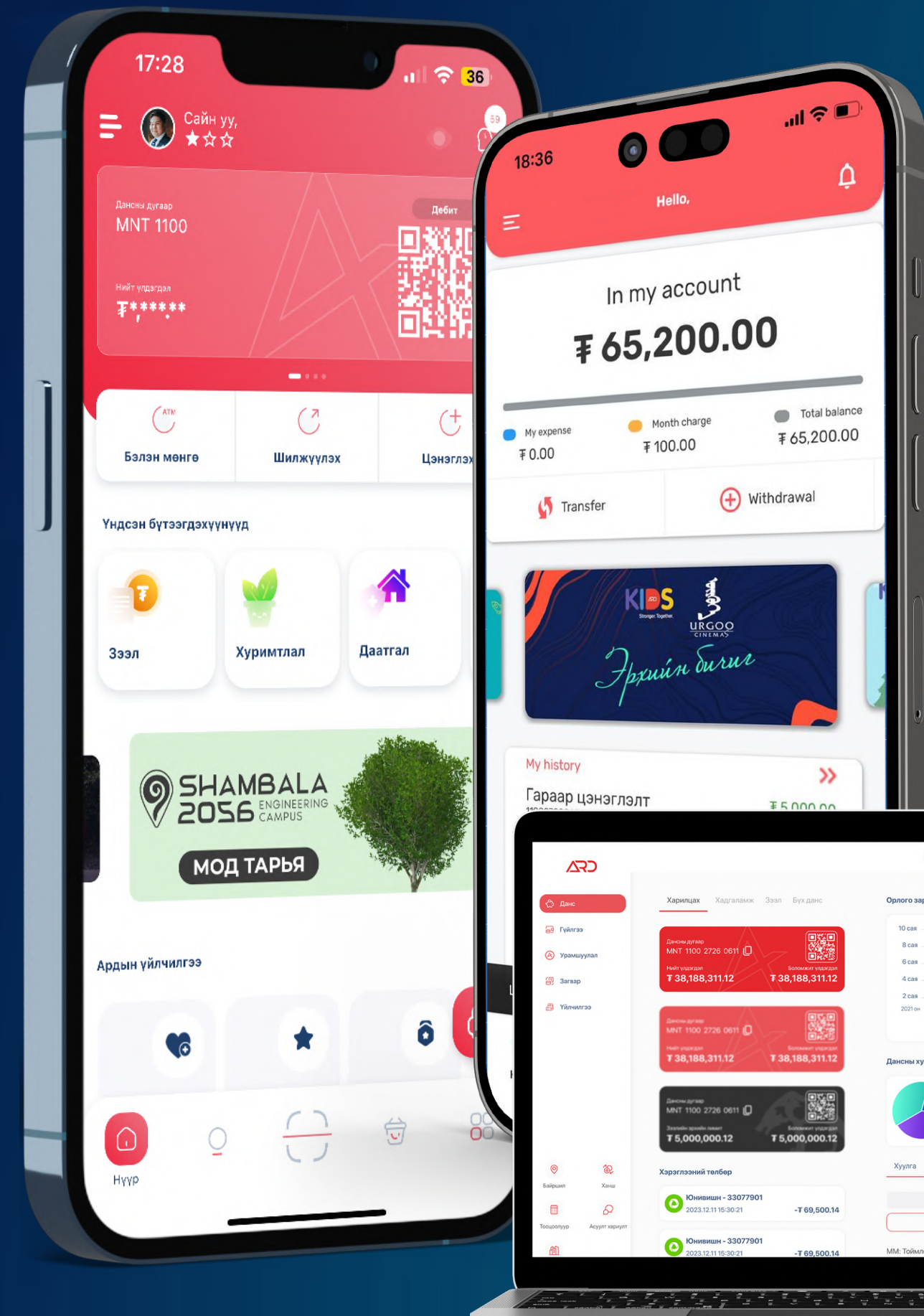
- Данс, төлбөр тооцоо
- Хуримтлал
- Хөрөнгө оруулалт

И-БАНК

- Дансны удирдлага
- Мерчантын удирдлага
- Pick N Pay (BNPL)

Удахгүй

- Санхүүжилт
- Нэхэмжлэхээр төлөх
- Олон улсын мөнгөн гуйвуулга



Хүчтэй. Хамтдаа.

Ард Апп - 2024 онд



Жилийн өсөлт



ХЭРЭГЛЭГЧ

1,091,336
бүртгэлтэй

78,407
идэвхитэй



ГҮЙЛГЭЭ

₮572.5 тэрбум
+42.5%

3,908,855
+7.5%



ХУРИМТЛАЛ

₮37.5 тэрбум
+19.0%

841,488
+50.8%



ЗЭЭЛ

₮122.89 тэрбум
+63.2%

126,254
+91.8%

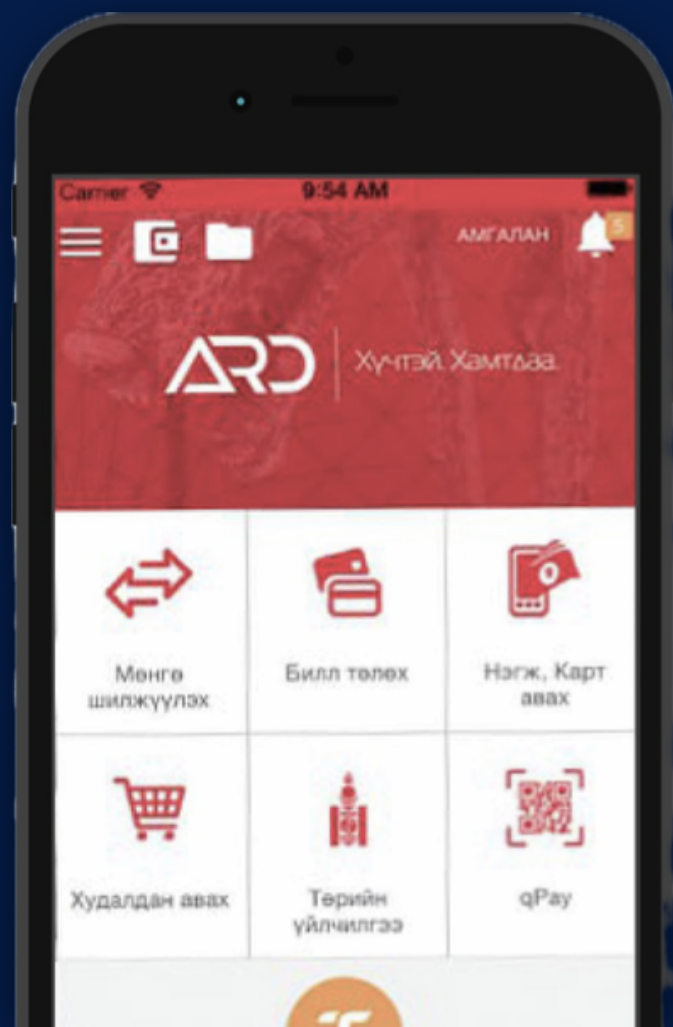


ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

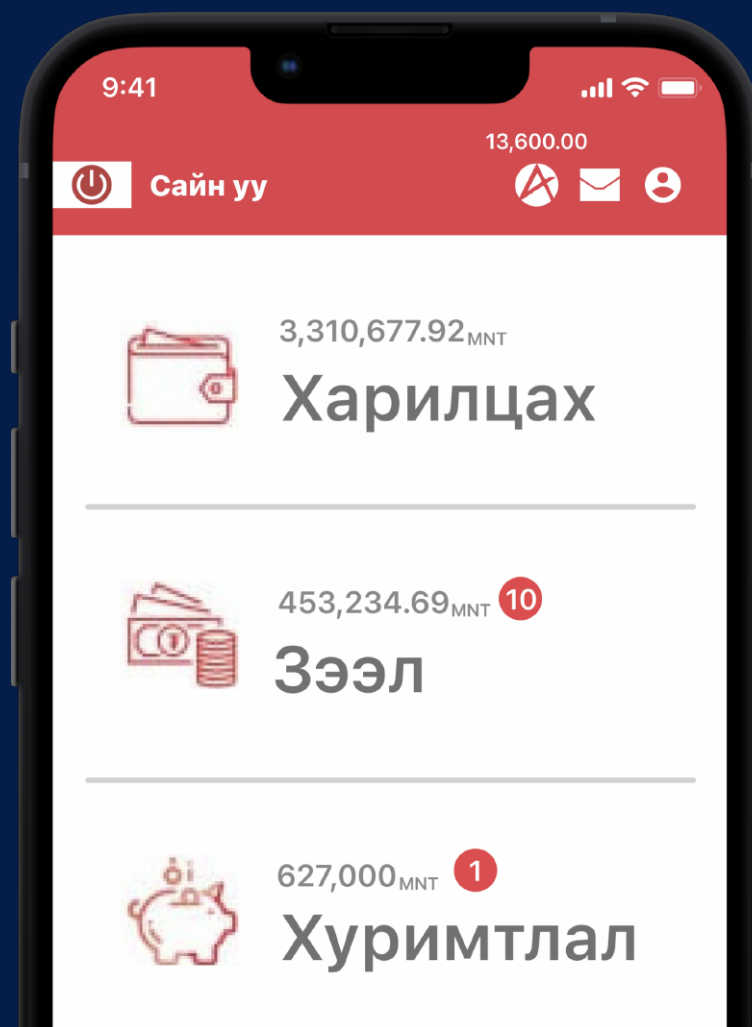
₮21.6 тэрбум
+33.3%

114,785
+54.2%

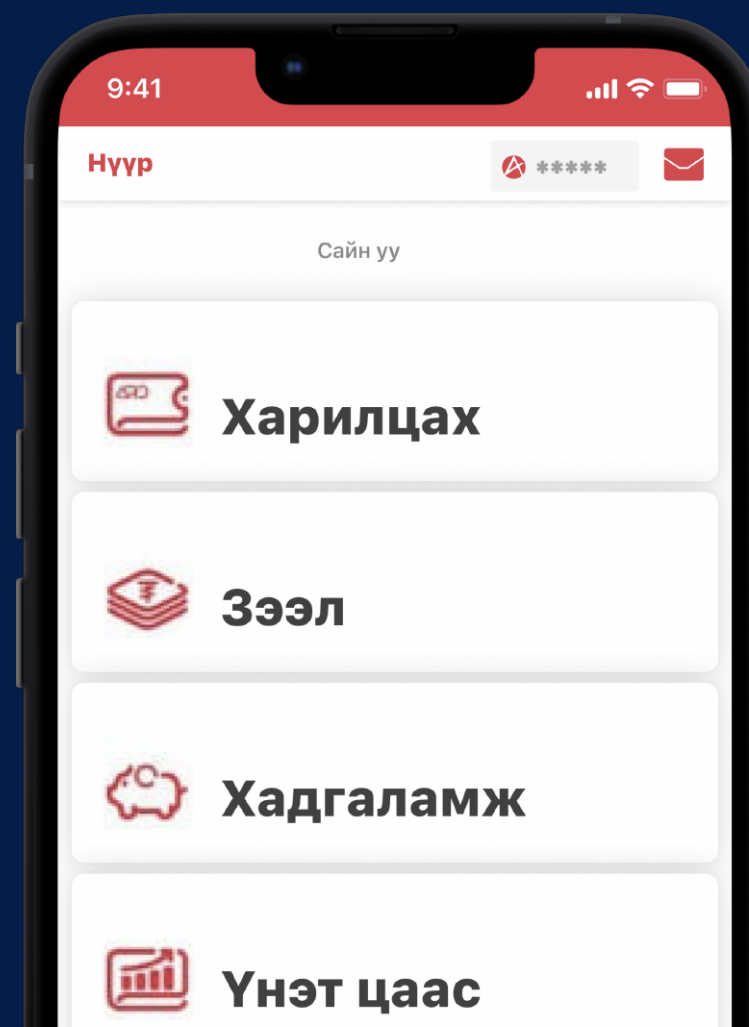
V1



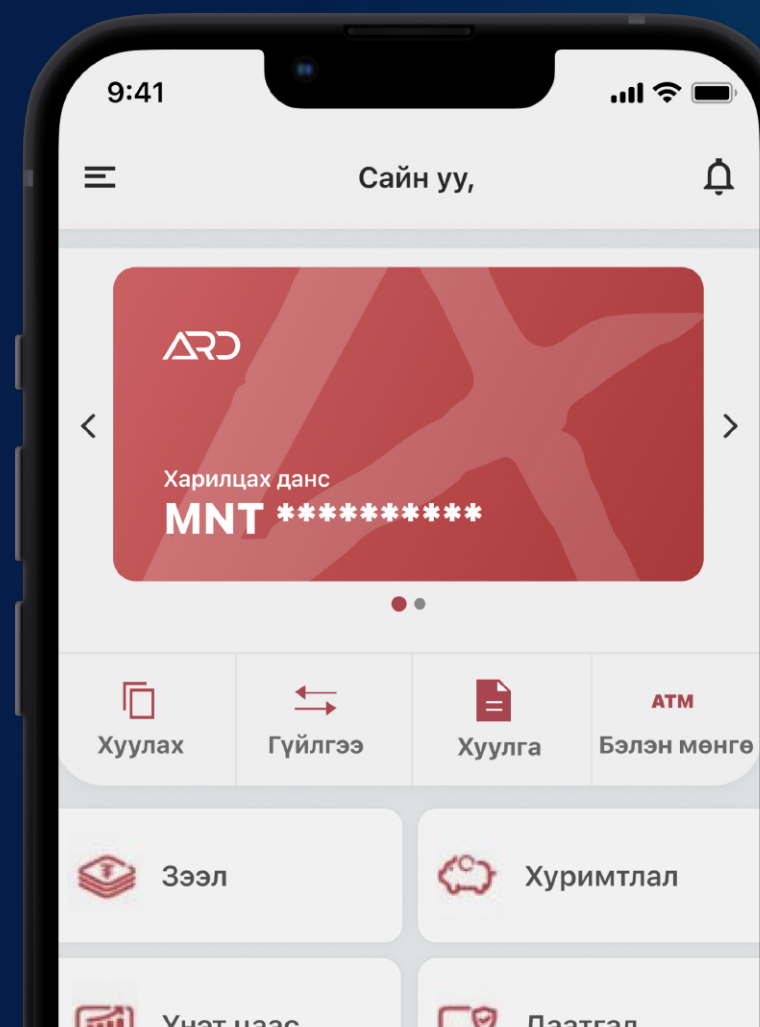
V2



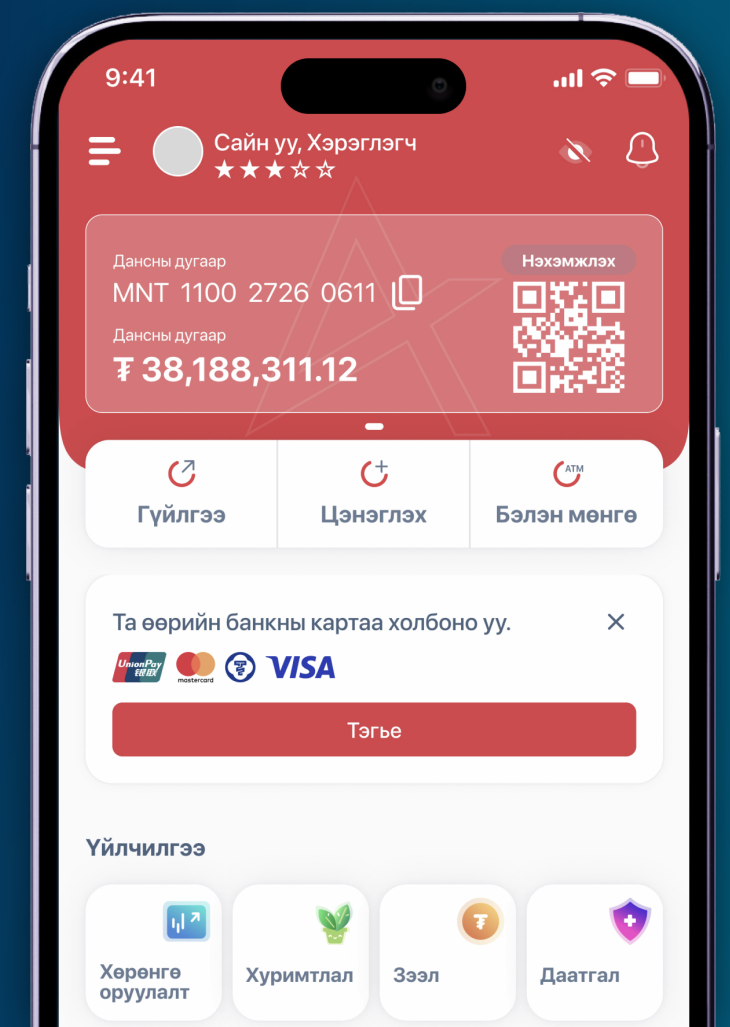
V3



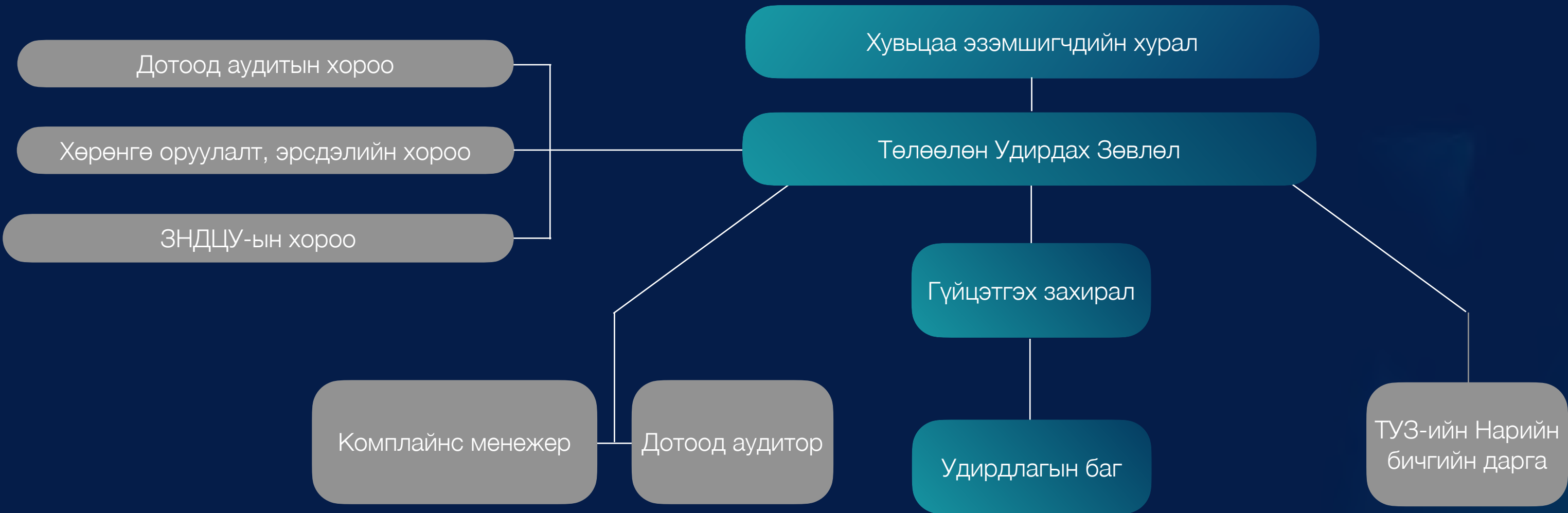
V4



V5



Засаглалын бүтэц



ХАМГААЛАЛТЫН ГУРВАН ДАВХАРГА

Гурав дахь давхарга

Дотоод аудитор

Дотоод аудит нь бие даасан эрсдэлийн үнэлгээ болон компанийн засаглал, баталгаажуулалт, зөвлөмж гарган ажиллах

Хоёр дахь давхарга

Хяналтын хэлтсүүд

Санхүүгийн удирдлага, Мэдээллийн аюулгүй байдал, Эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжилтийг цаг алдалгүй ТУЗ-ийн гишүүдэд мэдээлэх

Эхний давхарга

Бүх хэлтэс, ажилчид

Өдөр тутмын үйл ажиллагааны дотоод хяналтыг хэрэгжүүлэх

Хүчтэй. Хамтдаа.

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл



Чулууны **Ганхуяг**
ТУЗ-ийн Дарга,
Ард Санхүүгийн Нэгдэл

Ердийн Гишүүд



Бруно Рашле
Үүсгэн байгуулагч,
BR2Invest



Авирын **Сүхдорж**
Үүсгэн байгуулагч,
ГрэйпСити Монгол



Одончимэдийн **Одбаяр**
Гүйцэтгэх захирал,
Мон-Интернэшнл

Хараат бус Гишүүд



Арно Вентура
Партнер,
Gojo & Co



Чулууны **Мөнхбат**
Дэд ерөнхийлөгч,
Саусгоби Ресурс Лимитед



Зелдович **Михаил**
Хяналтын зөвлөлийн гишүүн,
Cocoon Capital



Мөнх-Очирын **Сэргэлэн**
Захирал,
ТТДС



Роланд Нэш
Үүсгэн байгуулагч түнш,
VPE Capital

Хүчтэй. Хамтдаа.

Ард Санхүүгийн Нэгдлийн удирдлага



Батбилэг Золбоо
Гүйцэтгэх Захирал



Хүрэлбаатар Билгүүн
Хөрөнгө Оруулалтын
Эрхэлсэн Захирал
Ард Секюритиз,
Гүйцэтгэх Захирал



Галням Уянга
Үйл Ажиллагаа Эрхэлсэн
Захирал
Ард Пропертиз,
Гүйцэтгэх Захирал



Ганхуяг Билгүүн
Санхүү Эрхэлсэн Захирал
Ард Актив,
Гүйцэтгэх Захирал



Батбаяр Ганчимэг
Хамтын Ажиллагаа,
Олон Нийтийн
Харилцаа Эрхэлсэн
Захирал



Мөнхбат Мөнх-Эрдэнэ
Аудит Эрхэлсэн Захирал



Чулуун Алтан-Өлзий
Дата Судалгаа
Эрхэлсэн Захирал
Ард Кредит



Гарьд Тэнүүн
Технологи Эрхэлсэн
Захирал
Ард Кредит



Баттөр Оюунсүвд
Ерөнхий Нягтлан
Бодогч

Охин компанийн удирдлага



**Нямдалдагва
Эрдэнэтулга**
Ард Даатгал



Цэрэнжав Тайшир
Ардын Тэтгэврийн
Данс



**Чадраабал
Даваасамбуу**
Ард Менежмент



Гүррагчаа Сүхбаатар
Ард Кредит



Даваажав Мөнх-Од
Ард Лизинг

Бидний ойрын ирээдүй



Хөрөнгө Оруулагч
Үндэстэнг цогцлооно



Сингапур дахь компаниараа
дамжуулж дэлхийд гарах



Түмэн Ард
7,400 гишүүд



Орон даяарх
+400 салбар

Хойд Америк
386 сая Хүн ам



Зүүн Өмнөд Ази
680 сая Хүн ам



Төв Ази
77 сая Хүн ам



Хүчтэй. Хамтдаа.

Тусдаа орлогын тайлан (аудитлагдсан)



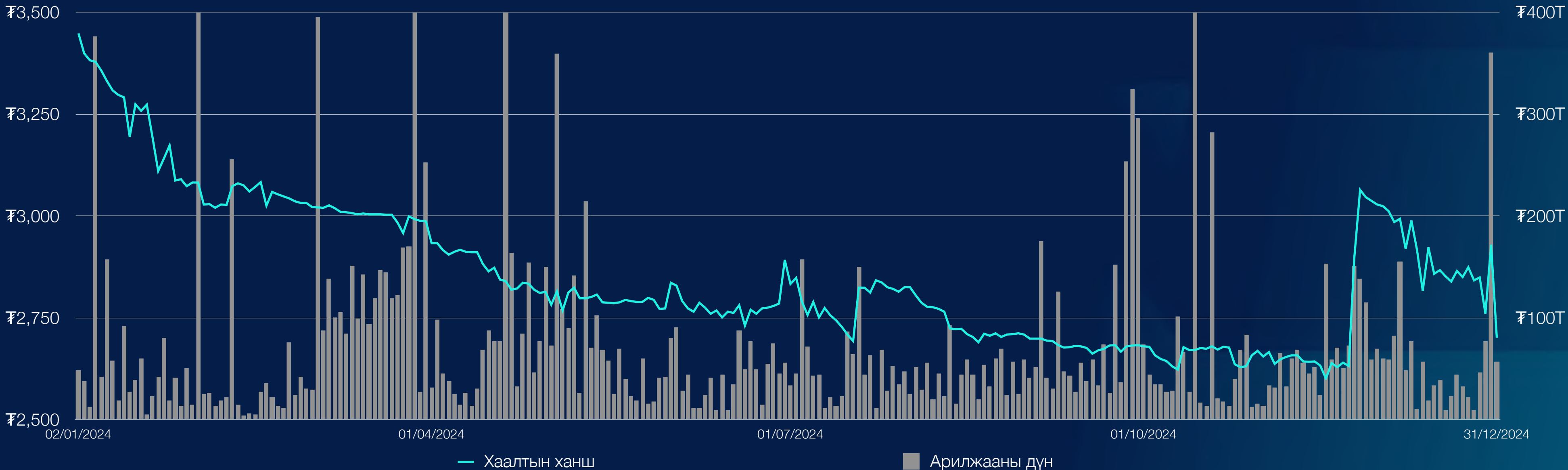
(сая төгрөг)	2022	2023	2024	YoY
Менежментийн орлого	2,837	1,886	3,513	86%
Хөрөнгө оруулалтын орлого	3,657	5,969	5,590	(6%)
Ногдол ашгийн орлого	1,012	45	872	1,829%
Хүүгийн орлого	18	1,067	894	(16%)
Нийт хөрөнгө оруулалтын орлого	7,525	8,967	10,869	21%
Бусад орлого	6,250	3,024	171	(94%)
Нийт орлого	13,775	11,992	11,040	(8%)
Борлуулалт, маркетингийн зардал	2,228	1,193	686	(43%)
Үйл ажиллагааны зардал	5,667	7,776	5,517	(29%)
Санхүүгийн зардал	3,160	3,642	3,999	10%
Бусад зардал	1,633	396	522	32%
Нийт зардал	12,688	13,007	10,724	(18%)
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	(31)	(103)	(67)	(35%)
Бусад олз (гарз)	1,234	(1,497)	(412)	(72%)
Татварын өмнөх ашиг (алдагдал)	2,291	585	(163)	(128%)
Орлогын албан татварын зардал	180	470	(256)	(155%)
Цэвэр ашиг	2,111	115	93	(20%)
Хөрөнгө оруулалтын үнэлгээний олз (гарз)	(155,722)	(19,466)	(29,819)	53%
Нийт дэлгэрэнгүй орлого	(153,611)	(19,350)	(29,726)	54%

Тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан (аудитлагдсан)



(сая төгрөг)	2022	2023	2024	YoY
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	4	329	5	(98%)
Дансны болон бусад авлага	21,638	53,461	51,981	(3%)
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	366	705	249	(65%)
Бараа материал	98	104	112	7%
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо	4,644	10,939	1,868	(83%)
Борлуулах зорилготой эзэмшиж буй хөрөнгө		0	4,096	-
Нийт эргэлтийн хөрөнгө	26,749	65,539	58,311	(11%)
Үндсэн хөрөнгө	419	429	260	(39%)
Виртуал хөрөнгө	11,833	88	339	284%
Биет бус хөрөнгө	187	262	162	(38%)
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	1,282	460	4,162	805%
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт	96,138	82,163	51,613	(37%)
Нийт эргэлтийн бус хөрөнгө	109,859	83,403	56,536	(32%)
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	136,608	148,942	114,847	(23%)
Дансны болон бусад өглөг	3,598	21,835	32,121	47%
Богино хугацаат зээл	2,578	6,853	2,140	(69%)
Богино хугацаат бондын өр төлбөр	2,603	370	370	0%
Богино хугацаат түрээсийн өглөг	866	608	1,320	117%
Урьдчилж орсон орлого	9,966	19,408	7,526	(61%)
Нийт богино хугацаат өр төлбөр	19,611	49,074	43,476	(11%)
Урт хугацаат түрээсийн өглөг	608	0	2,963	-
Урт хугацаат зээл	6,590	12,193	12,579	3%
Хойшлогдсон татварын өр	6,187	3,413	1,207	(65%)
Нийт урт хугацаат өр төлбөр	13,385	15,606	16,749	7%
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР	32,996	64,680	60,225	(7%)
Өмч-хувьцаат	28,614	28,614	28,614	0%
Нэмж төлөгдсөн капитал	2,928	2,928	2,928	(0%)
Дахин үнэлгээний нөөц	52,793	28,362	1,804	(94%)
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	14	14	14	0%
Хуримтлагдсан ашиг	19,264	24,344	21,262	(13%)
Эздийн өмч	103,612	84,262	54,622	(35%)

#	Хувьцаа эзэмшигч	2023	%	2024	%	Өөрчлөлт	Өөрчлөлтийн хувь
1	И Ай Ти	3,075,406	10.75%	3,023,690	10.57%	(51,716)	(0.18%)
2	Ардын Тэтгэврийн Данс	2,535,610	8.86%	2,780,608	9.72%	244,998	0.86%
3	Бруно Рашле	2,109,997	7.37%	2,109,997	7.37%	0	0.00%
4	А.Сүхдорж	1,944,990	6.80%	1,944,990	6.80%	0	0.00%
5	Ч.Ганхуяг	1,590,466	5.56%	1,649,252	5.76%	58,786	0.20%
6	Г.Уянга	1,389,754	4.86%	1,390,470	4.86%	716	0.00%
7	Ард Лизинг	880,477	3.08%	1,235,261	4.32%	354,784	1.24%
8	Ард Венчурс	1,429,244	4.99%	1,149,135	4.02%	(280,109)	(0.97%)
9	Голомт Кастодиан	900,000	3.15%	900,000	3.15%	0	0.00%
	ARDT	900,000	3.15%	900,000	3.15%	0	0.00%
10	С.Гэрэлтуяа	455,935	1.59%	455,935	1.59%	0	0.00%
11	Ронок Лимитед	443,816	1.55%	443,816	1.55%	0	0.00%
12	Ард Кредит	525,489	1.84%	395,680	1.38%	(129,809)	(0.46%)
13	С.Оргил	390,937	1.37%	390,937	1.37%	0	0.00%
14	Ард Секюритиз	400,988	1.40%	351,659	1.23%	(49,329)	(0.17%)
15	Х.Батхишиг	351,268	1.23%	335,367	1.17%	(15,901)	(0.06%)
16	Г.Бат-Эрдэнэ	321,078	1.12%	321,078	1.12%	0	0.00%
17	Масик Энтерпрайзес	319,346	1.12%	319,346	1.12%	0	0.00%
18	Ард Даатгал	253,265	0.89%	253,265	0.89%	0	0.00%
19	Д.Отгонбаяр	233,303	0.82%	233,303	0.82%	0	0.00%
20	Монре Даатгал	148,721	0.52%	193,814	0.68%	45,093	0.16%
Топ 20 хувьцаа эзэмшигч		20,451,369	71.47%	20,583,789	71.94%	132,420	
Бусад эзэмшигч		8,162,894	28.53%	8,030,474	28.06%	(132,420)	
Эргэлтэд буй хувьцаа		28,614,263	100%	28,614,263	100%		
Халаасны хувьцаа							
Нийт гаргасан хувьцаа		28,614,263		28,614,263			
Хувьцаа эзэмшигчид		19,069		18,790			
ARDT эзэмшигчид		3,061		2,996			
ADT эзэмшигчид (хүүхдүүд)		55,166		56,045			



Нээлт	₮2,789
52 долоо хоног	₮2,601 - ₮3,448
Хаалт (2024/12/31)	₮2,701
ЗЗҮ	₮77.29 тэрбум

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 2: 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлт

Танилцуулах: Грант Торнтон

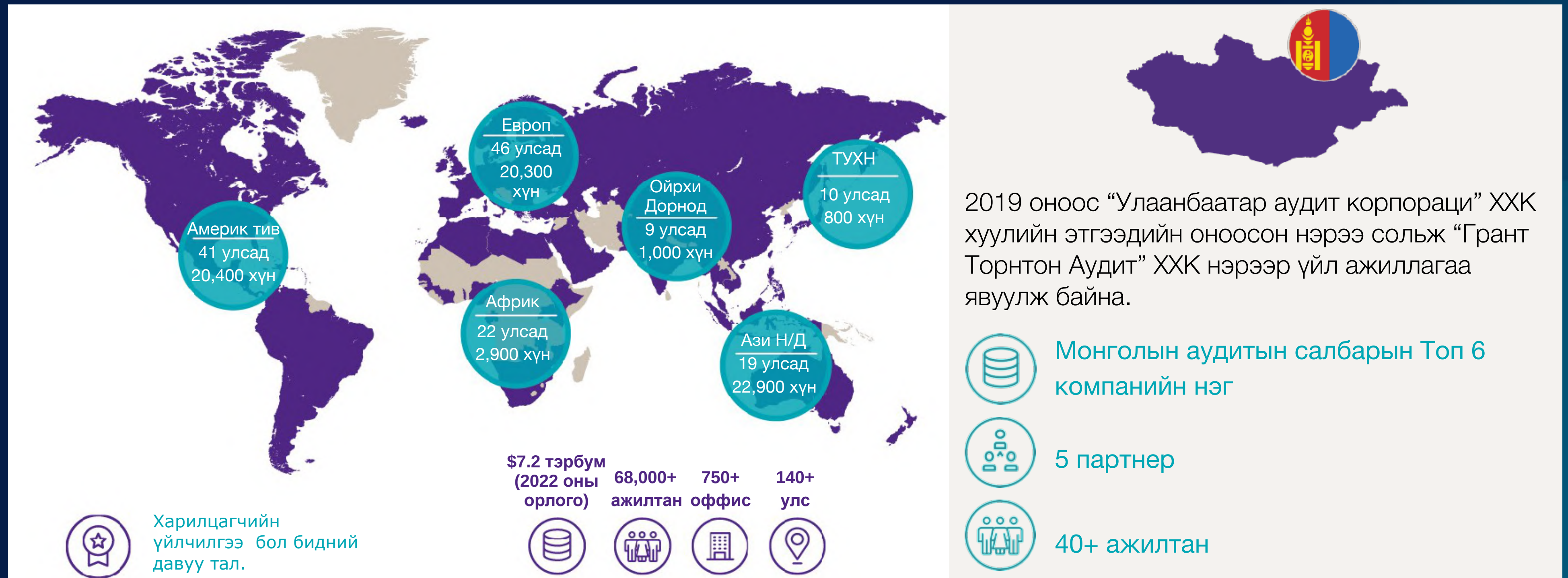
Хүчтэй. Хамтдаа.

Хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт



Грант Торнтон аудит нь дэлхийн 140 гаруй улс орны 62,000 гаруй мэргэжилтнүүдээс бүрдсэн баталгаажуулалт, татвар, зөвлөх үйлчилгээний дэлхийн зургаан том фирмийн нэг юм.

Грант Торнтон Интернэшнлийн гишүүн байгууллагууд нь үйл ажиллагаагаа ил тод байлгах, тогтвортой хадгалах чиглэлд манлайлагчид бөгөөд бизнес, менежментийн зөвлөгөө, санхүүгийн аудит, нягтлан бодох бүртгэл, эдийн засаг, санхүүгийн шинжилгээ, татвар болон хууль зүйн болон бодлогын зөвлөгөө өгөх өргөн хүрээний туршлагатай юм. Бид олон улсын сайн зохион байгуулалт, хүчтэй брэнд, сүлжээн дэх чанарын өндөр стандартынхаа ачаар дэлхийд өндөр нэр хүндтэй болсон.



Хүчтэй. Хамтдаа.

Аудитын ажлын цар хүрээ, хуваарь, дүгнэлт



2024 оны 11-р сар	2024 оны 11-р сар	2024 оны 11-р сар	2024 оны 12-р сар	2025 оны 3-р сар	2025 оны 4-р сар
Аудитын өмнөх үе шат	Төлөвлөлтийн үе шат	Эрсдлийн үнэлгээний үе шат	Завсар үеийн аудитын ажил	Жилийн эцсийн аудитын ажил	Үнэлгээ ба дүгнэлт
Үйлчлүүлэгчийг үргэлжлүүлэн хүлээн зөвшөөрч гэрээ байгуулсан	Санхүүгийн тайлангийн нийт материаллаг байдал-253,772,322.0 Гүйцэтгэлийн материаллаг-190,239,242.0 Үл ялиг алдааны дүн-9,516,450.0	Холбогдох эрсдлийг үнэлэн, томоохон эрсдлүүдийг тогтоосон	Завсрын үеийн аудитаар илрүүлсэн асуудлыг үйлчлүүлэгчрүү илгээж, танилцуулсан	Жилийн эцсээр тогтоосон эрсдэлд хариу арга хэмжээ авч ажилласан.	Жилийн эцсээр илэрсэн асуудлын бүртгэлийг илгээж баталгаажуулсан. Аудитын дүгнэлт, тайлан эцэслэгдэж үйлчлүүлэгчид илгээсэн.

Хүчтэй. Хамтдаа.

Бид эрсдлийн үнэлгээнд үндэслэн дараах томоохон эрсдлүүдийг тодорхойлсон.

Томоохон эрсдэлтэй хэсэг	Үр дүн
Холбоотой талын ажил гүйлгээ баталгаажаагүй сунгасан гарын зарчмыг харгалзан үзээгүй байх	Холбоотой талуудын хооронд хийгдэж байгаа гэрээний нөхцөл, үнийг хэрхэн тодорхойлсон тодорхой арга, аргачлал байхгүй. Гэрээний хэрэгжилтийг үнэлж дүгнэх, гэрээ дүгнэсэн акт үйлдэх журам байхгүй. Холбоотой талаас авах авлагуудын насжилтийг харгалзаж төлөгдөх магадлалыг үнэлж найдваргүй авлагын нөөц байгуулаагүй, үнэ цэнийн бууралтыг харгалзан үзээгүй байсныг залруулсан.
Хөрөнгийн хүлээн зөвшөөрөлт алдаатай байх	Хөрөнгөөр хүлээн зөвшөөрөх шалгуурыг хангаагүй зардлын шинж чанартай гэрээт ажлын төлбөрүүдийг биет бус хөрөнгөөр бүртгэсэн байсныг завсрын аудитаар залруулсан.
Бодит үнэ цэнийн хэмжилтийг үнэлж бүртгээгүй байх	СТОУС 13-ийн дагуу Санхүүгийн тайланд БҮЦ-ээр бүртгэх ХХК-иудад оруулсан хөрөнгө оруулалтуудын БҮЦ-ийг тооцож бүртгээгүй байсныг хөндлөнгийн үнэлгээний компаниар үнэлгээг хийлгэж санхүүгийн тайланд залруулга хийсэн.

Аудитын гол асуудлууд гэж юу вэ?

Аудиторын мэргэжлийн үнэлэмжээр аудитын гол асуудлууд гэдэг нь тайлант үеийн санхүүгийн тайлангийн аудитад хамгийн их нөлөөтэй асуудлууд юм.

Дараах асуудал нь манай аудитын тайланд гол асуудлууд болж орсон.

- **Хөрөнгө оруулалт:** Компани нь 2024.12.31 нээр хувьцааг нь 90-100 хувь эзэмшиж, бүрэн хянадаг охин компаниудад оруулсан хөрөнгө оруулалтыг СТОУС 13 Бодит Үнэ Цэнийн Хэмжилт-ийн дагуу үнэлж, санхүүгийн тайландаа бодит үнэ цэнээр нь хүлээн зөвшөөрөөгүй байна. Гэвч 2025.03.26-нд дотоодын үнэлгээчнээр хийлгэсэн үнэлгээний тайланг аудитын багт ирүүлсэн.
- Эдгээр хөрөнгө оруулалтыг үнэлэхдээ компанийн удирдлагын ашигласан тооцоолол, мэргэжлийн шийдэл үндэслэлтэй эсэх, тооцсон арга аргачлал, үнэлгээ бодитой эсэхийг хөндлөнгийн мэргэжлийн үнэлгээчнээр шалгуулсан.





Н.Эрдэнэцог
Гэрээт ажлын партнер

+976 99030092
Erdenetsog.n@mn.gt.com



Б.Дэлгэрмаа
Чанарын хяналтын
партнер

+976 99005373
Delgermaa.b@mn.gt.com



С.Уянга
Аудитын менежер

+976 99098007
Uyanga.s@mn.gt.com



А.Мөнгөнчимэг
Аудитын багийн
ахлах

+976 95555664
Mungunchimeg.a@mn.gt.com



М.Мөнхсүлд
Аудитын багийн гишүүн

+976 89682967
Munkhsuld.m@mn.gt.com

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 3: 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайлан

ТУЗ-ийн үйл ажиллагаа



4

ЭЭЛЖИТ БОЛОН
ЭЭЛЖИТ БУС ХУРАЛ

12

ХОРООДЫН
ХУРАЛ

9

ЭЧНЭЭ САНАЛ
ХУРААЛТ

23

ШИЙДВЭРЛЭСЭН
АСУУДЛЫН ТОО

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл

АУДИТЫН ХОРОО

Хорооны дарга
ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн
Ч.Мөнхбат

Хорооны гишүүд
А.Сүхдорж
М.Сэргэлэн

ЗАСАГЛАЛ, НЭР ДЭВШҮҮЛЭХ,
ЦАЛИН УРАМШУУЛЛЫН ХОРОО

Хорооны дарга
ТУЗ-ийн ердийн гишүүн
О.Одбаяр

Хорооны гишүүд
М.Сэргэлэн
Михаил З.

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ, САНХҮҮ,
ЭРСДЭЛИЙН ХОРОО

Хорооны дарга
ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн
Арно Б.

Хорооны гишүүд
Ч.Ганхуяг
Бруно Р.

ОГНОО

ТУЗ-ийн шийдвэрлэсэн чухал асуудал

2024/2/5 Бизнес төлөвлөгөө батлах тухай

2024/2/5 Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай

2024/3/18 Хөвсгөл ХК-тай байгуулсан Санхүүжилтийн гэрээний эргэн төлөлтийг хувьцаагаар солих тухай

Хүчтэй. Хамтдаа.

ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын онцлох зөвлөмж

Аудитын хороо	Засаглал, Нэр Дэвшүүлэх, Цалин Урамшууллын хороо	Хөрөнгө Оруулалт, Санхүү, Эрсдэлийн хороо
Группын хэмжээнд НББОУС26 тэтгэвэр, тэтгэмжийн төлөвлөгөө стандарт бодлогыг сайжруулах, үнэт цаас номиналь дансны ажил гүйлгээнд батлах хүртэлх шат дараалсан хяналтыг системд баталгаажуулах;	Компани засаглалын кодексийн хэрэгжилтийг хангах, засаглалыг сайжруулах ажлын хүрээнд Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлого, Хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөр боловсруулан ТУЗ-өөр батлуулах;	Хөвсгөл ХК-ийн хэлцлийн явц болон бүтцийн шинэчлэлтийн талаар дэлгэрэнгүй мэдээллийг ТУЗ-ийн хуралд танилцуулж, холбогдох шийдвэрүүдийг дэмжүүлэх;
2024 онд Нэгдэлийн хөрөнгө оруулан эзэмшиж удирдаж байгаа хязгаарлагдмал хариуцлагатай охин компаниудыг үнэлгээний хууль болон СТОУС13 “Бодит үнэ цэнийн хэмжилт” стандартын дагуу хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэнийг санхүүгийн тайлагналын зорилгоор хөндлөнгийн үнэлгээний байгууллагаар үнэлүүлэх;	ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлага, бусад эрх бүхий албан тушаалтанд олгох цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох, санал боловсруулах, компанийн үнэ цэнийг өсгөх, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг сайжруулах талаар санал боловсруулан ажиллажээ.	ӨндөрХаан ХК-ийн хэлцлийн явц болон удирдлагын багтай хийх хэлцлийн нөхцлийг тодорхойлж ТУЗ-ийн хуралд танилцуулан, шаардлагатай шийдвэрүүдийг батлуулах;
Грант Торнтон аудит ХХК-ийг Нэгдэлийн 2024 оны хөндлөнгийн аудитаар сонгож ажиллуулахыг ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар батлахыг дэмжсэн бол Нексия Глобал Монголиа аудитыг санхүүгийн чиглэлийн охин компаниудыг хуваарилан ажиллахыг чиглүүлсэн.		Компанийн 2024 оны гүйцэтгэл, 2025 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө болон төсвийн төслийг ТУЗ-ийн хуралд танилцуулж, батлуулсан.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 4: 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлт

"Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд өгөх дүгнэлтийг Компанийн тухай хууль, Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн дүрмийн холбогдох заалтын дагуу Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлаар хэлэлцэн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулж байна.

Ард Санхүүгийн Нэгдэл үүсгэн байгуулагдсан цагаасаа хойш хувьцаа эзэмшигчид, харилцагчидтайгаа хамтран 11 жилийн хугацаанд 44 компанийн нэгдэл болон өргөжиж, өнгөрсөн 5 жилийн хугацаанд цахим шилжилтийг хийж, сүүлийн 2 жилийн хугацаанд бүтцийн өөрчлөлтийг амжилттай хийснээр 2024 онд бүрэн цахим банкны үйлчилгээ үзүүлэгч санхүүгийн нэгдэл болж, бүтээлч түйвээлтээр манлайлагч финтек нэгдэл болох алсын хараандаа үе шаттай ойртсоор байна.

Энэ жилийн онцлох үйл явдлыг товчхон дурдвал:

- Бүтцийн өөрчлөлттэй холбоотойгоор Хөвсгөл ХК руу санхүүгийн бус компаниудаа шилжүүлж, Хөвсгөл ХК нь өрийг хувьцаагаар солих төслөө боловсруулан зохицуулагч байгууллагаас зөвшөөрлөө авч, нэмэлт хувьцаа нь 2025 оны 3 сард эргэлтэд оров;
- Өндөрхаан ХК руу даатгалын кластерын компаниудыг төвлөрүүлж, зах зээл дээрх бусад оролцогчидтой нэгдэн нийлүүлэх зорилгоор даатгал болон тэтгэврийн сангаа шилжүүлэх бүтцийн өөрчлөлтийн эцсийн шатанд ирэв;
- Ард Кредит FPO буюу олон нийтэд хувьцаагаа дахин санал болгож, 8.9 тэрбум төгрөгийг татан төвлөрүүлснээс гадна анх удаагаа нээлттэй бонд гаргаж, 13.5 тэрбум төгрөгийг амжилттай татан төвлөрүүлж чадлаа. Салбартаа анх удаа дебит картаа харилцагч нарынхаа гарт хүргэсэн онцгой үйл явдал тохиов; - Ард Даатгалын 30 жилийн ойн баяр тохиохын зэрэгцээ салбартаа хамгийн олон даатгалын гэрээ хийж, анх удаа тогтвортой хөгжлийн тайланг танилцуулав. Мөн гурван жолооч бүрийн нэгийг даатгаж байгаагаа дуулгахад таатай байна;
- Ард Секюритиз гадаад, дотоодын 13 андеррайтингийн ажлын хүрээнд 85 тэрбум төгрөгийг татан төвлөрүүлэхээс гадна уул уурхайн бүтээгдэхүүний биржийн арилжаанд оролцох тусгай зөвшөөрөл авав;
- Монголын хүн амын 32 хувь нь Ард Аппын данс нээж, өдөр бүр Ард Аппаараа дамжуулан 300 гаруй зээл олгож, цаг тутамд 20 сая төгрөгийн хадгаламж татаж, өдөртөө хөрөнгийн зах зээл дээр 423 арилжаа зуучилж, өдөрт 10,000 гаруй гүйлгээг боловсруулж байна;

Хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт хийлгүүлэхээр Грант Торнтон олон улсын аудитын компанийг сонгон ажиллуулсан бөгөөд "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК 2024 онд төлөвлөсөн зорилтоо биелүүлэхийн тулд өөрсдийн нөөц бололцоогоо бүрэн ашиглаж "Хангалттай" ажилласан гэж Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс дүгнэлээ.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 5: Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэр

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ТОГТООЛ

Ногдол ашиг хурваарилах эсэх тухай

Компанийн тухай хуулийн 46-р зүйл 46.1, 46.2, 46.5, 46.6 дахь хэсэг, 76-р зүйлийн 76.1.12 дахь хэсэг, Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК (цаашид “Компани” гэх)-ийн Дүрэм, Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн дараах шийдвэрүүдийг 2024 оны 4-р улирлын ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тэмдэглэлд дурдсан огнооноос эхлэн хүчин төгөлдөрт тооцохоор:

ҮНДЭСЛЭХ НЬ:

- ТУЗ-ийн ээлжит хурлыг дээр дурдсан огноонд хэлэлцсэнийг **ТЭМДЭГЛЭН**;
- ТУЗ нь энэхүү Тогтоолд дурдсан асуудлыг тогтоох бүрэн эрхтэй болохыг **ТЭМДЭГЛЭН**;
- ТУЗ-ийн дарга нь энэхүү тогтоолд ТУЗ-ийн нэрийн өмнөөс гарын үсэг зурах бүрэн эрхтэй болохыг **ТЭМДЭГЛЭЖ**;

ТОГТООХ НЬ:

- Компанийн үйл ажиллагааг тогтвортой үргэлжлүүлэх, хөрөнгө оруулалтын өгөөжийг нэмэгдүүлэх зорилгоор 2024 оны санхүүгийн жилд хувьцаа эзэмшигчдэдээ ногдол ашиг хуваарилахгүй байхаар **ШИЙДВЭРЛЭСҮГЭЙ**.
- Энэхүү тогтоол батлагдсантай холбогдуулан хуульд заасны дагуу ногдол ашиг хуваарилахгүй байхаар шийдвэрлэсэн үндэслэлийг Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд тайлагнахыг Гүйцэтгэх захирал Б.Золбоод **ДААЛГАСУГАЙ**.

ТУЗ-ИЙН ДАРГА



Ч.ГАНХУЯГ

Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай

Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 25/01 тоот ээлжит хурлын тогтоолоор 2024 оны санхүүгийн жилд хувьцаа эзэмшигчдэдээ ногдол ашиг хуваарилахгүй байхаар шийдвэрлэсэн.

Учир нь компанийн үйл ажиллагааны үр ашиг, хөрөнгө оруулалтын өгөөжийг нэмэгдүүлэх зорилготой болно. Нээлттэй хувьцаат компани нь хувьцаа эзэмшигчдийнхээ нэгж хувьцааны үнэ цэнийг өсгөх нь эрхэм зорилго байдаг.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✦ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✦ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✦ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✦ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✦ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✦ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✦ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 6: ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай



Чулууны Ганхуяг

Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн ТУЗ-ийн Дарга

Боловсрол

✧ Унгар Улсын Корвинус Эдийн Засгийн Их сургууль

Мэргэжил

✧ Эдийн засагч, Банк санхүүгийн менежмент

Ажлын туршлага

- ✧ Монголын анхны банк бус санхүүгийн байгууллага болох Хөгжлийн алтан сан (ХАС)-г үүсгэн байгуулагч, Гүйцэтгэх захирал
- ✧ ТэнГэр Санхүүгийн Нэгдэл, ХасБанкны Гүйцэтгэх захирал
- ✧ Монгол Улсын Сангийн Дэд сайд
- ✧ Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн Гүйцэтгэх захирлаар тус тус ажилласан

Хүчтэй. Хамтдаа.



Бруно Рашле

BR2Invest компанийн Удирдах захирал

Боловсрол

- ✧ Швейцар Улсын Технологийн Их Сургууль
- ✧ Стэнфордын Их Сургууль

Мэргэжил

- ✧ Барилгын инженер, үйлдвэрлэлийн инженер

Ажлын туршлага

- ✧ Adveq Group компанийн Үүсгэн байгуулагч, Ерөнхийлөгч
- ✧ Motor-Columbus Group компанийн Дэд ерөнхийлөгч
- ✧ Schroders Capital компанийн Дэд даргаар тус тус ажилласан



ГрэйпСити Монгол, МОСТ Финтек компаниудын Үүсгэн байгуулагч

Боловсрол

✧ Киев хотын Политехникийн Дээд Сургууль

Мэргэжил

✧ Компьютерийн инженер

Ажлын туршлага

- ✧ Улсын төлөвлөгөөний комисс тооцоолох төвийн Ерөнхий инженер
- ✧ Төв банкны тооцоолох төвийн дарга
- ✧ БСБ Сервис, ГрэйпСити Монгол, МОСТ Финтек компаниудын Гүйцэтгэх захирал, ТУЗ-ийн дарга албанд томилогдон тус тус ажилласан

Авирын Сүхдорж

Хүчтэй. Хамтдаа.



**Одончимэдийн
Одбаяр**

Монголын Үндэсний Олимпийн Хороо, Дэд Ерөнхийлөгч

Боловсрол

✧ Зөвлөлт Холбоот Улсын Багшийн Их Сургууль

Мэргэжил

✧ Багш, Хуульч

Ажлын туршлага

- ✧ Монгол Улсаас БНХАУ-д суугаа Элчин сайдын яамны Атташе, 3-р нарийн бичгийн дарга, Консул
- ✧ Монгол Улсын Ерөнхий сайдын зөвлөх
- ✧ Алтай Холдинг ХХК-ийн Дэд ерөнхийлөгч
- ✧ Гашуун Сухайт ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн
- ✧ Эрдэнэс Монгол ХХК-ийн Дэд захирал албанд томилогдон тус тус ажилласан

Хүчтэй. Хамтдаа.



**Батбилэгийн
Золбоо**

Гүйцэтгэх Захирал, Ард Санхүүгийн Нэгдэл

Боловсрол

✧ Нью-Йорк Мужийн их сургууль

Мэргэжил

✧ Санхүү, эдийн засаг, нягтлан бодох бүртгэл

Ажлын туршлага

- ✧ Ард Секюритиз ҮЦК-д Хөрөнгө оруулалтын шинжээч
- ✧ Ард Менежмент ҮЦК-ийн Үйл ажиллагаа эрхэлсэн захирал
- ✧ Ард Санхүүгийн Нэгдлийн Санхүү эрхэлсэн захирлаар тус тус ажилласан

Хүчтэй. Хамтдаа.



Cocoon Capital Partners компанийн Хяналтын зөвлөлийн дарга

Боловсрол

★ Харвардын Хуулийн их сургууль

Мэргэжил

★ Түүх, улс төр судлал

Ажлын туршлага

★ Capital Group компанийн Хөрөнгө оруулалтын зөвлөх

★ Boston Consulting Group, Зөвлөх

★ U.S Trade Representative, Office of the President, Ерөнхий зөвлөх

★ Dewey Ballantine хуулийн фирмд Өмгөөлөгч албанд томилогдон тус тус ажилласан

Михаил Зелдович

Хүчтэй. Хамтдаа.



Арно Вентура

Gojo & Company - Удирдах партнер

Боловсрол

★ Парис хотын EFREI Дижитал Технологийн сургууль

Мэргэжил

★ Телеком инженер

Ажлын туршлага

- ★ Baobab Group компанийн үүсгэн байгуулагч ба Гүйцэтгэх захирал
- ★ PlaNet Finance компанийн үүсгэн байгуулагч ба Гүйцэтгэх захирал албанд томилогдон тус тус ажилласан



**Мөнх-Очирын
Сэргэлэн**

Монгол Коосен, Техник Технологийн Дээд Сургууль, Захирал

Боловсрол

★ Монгол Улсын Бизнес Олон Улсын Дээд сургууль

Мэргэжил

★ Нягтлан бодогч

Ажлын туршлага

★ Монголын Коосэн Технологийн Коллежийн Захирал

★ Техник Технологийн Дээд Сургуулийн Захирал

★ Монгол Аэропорт Сервис ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал, Менежер

★ Япон Улсын Шооэй ХХК-ийн Туслах ажилтан албанд
томилогдон тус тус ажилласан



Роланд Нэш

Үүсгэн байгуулагч түнш, VPE Капитал

Боловсрол

✧ Оксфордын их сургуулийн Баллиол коллеж

Мэргэжил

✧ Эдийн засагч, Улс төрч

Ажлын туршлага

- ✧ Кен, Гүрж Улсад үл хөдлөх хөрөнгийн төслүүдэд оролцсон
- ✧ Schmuckordie, Каталун дахь үл хөдлөх хөрөнгийн чиглэлээр мэргэшсэн Испанийн Molist 16S-ын хөрөнгө оруулагч
- ✧ Роланд Украин, Киргизстан, Казакстан, Нигер, ОХУ, Арабын Нэгдсэн Эмират, Малта зэрэг улс орнуудад бизнес эхлүүлж, хөгжүүлэхэд Ренессанс Капитал компанийн удирдлагад ажилласан

Хүчтэй. Хамтдаа.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хэлэлцэх асуудал 7: ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай

ТУЗ-ийн төсөв



(сая төгрөг)	Төсөв 2024	Гүйцэтгэл 2024	Гүйцэтгэл %	Төсөв 2025
ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин, урамшуулал	358.0	368.4	102.9%	396.0
Томилолтын зардал	100.0	0.0	0.0%	30.0
Нийт	458.0	368.4	80.4%	426.0

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

АСУУЛТ, ХАРИУЛТ

Хүчтэй. Хамтдаа.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

САНАЛ ХУРААЛТ

Хүчтэй. Хамтдаа.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН САНАЛ ХУРААЛТЫН ДҮН

“АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ №2

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

- Компанийн нэр:** АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК
- Компанийн хаяг:** Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар
- Хурлын төрөл:** Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал
- Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар:** 2025 оны 4 сарын 30, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар
- Тооллогын комисс:**
- Тооллогын комиссын дарга:
- Ө. Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)
- Тооллогын комиссын гишүүд:
- Ч. Даваацэрэн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)
 - А. Эрхбилгүүн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)
- Санал хураалт:**
- Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.9 дахь хэсгийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:
- 1. Компанийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах** тухай санал хураалтад ширхэг хувьцаа буюу хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноос:
- 1.1. Зөвшөөрсөн..... ширхэг%.
 - 1.2. Татгалзсан ширхэг %.
 - 1.3. Түдгэлзсэн ширхэг % байгаа тул Компанийн тухай хуулийн 63 дугаар зүйлийн 63.5 дахь хэсэгт зааснаар шийдвэр хүчинтэй.

“АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН
КОМИССЫН ТОГТООЛ №3

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

Компанийн нэр: АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК

Компанийн хаяг: Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: 2025 оны 4 сарын 30, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

Тооллогын комисс:

Тооллогын комиссын дарга:

Ө. Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Тооллогын комиссын гишүүд:

Ч. Даваацэрэн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

А. Эрхбилгүүн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Санал хураалт:

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.7 дахь хэсгийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. Компанийн ТУЗ-ийн ердийн гишүүнээрнарыг, хараат бус гишүүнээр нарыг сонгох тухай санал хураалтад ширхэг хувьцаа буюу хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноос:

1.1. Зөвшөөрсөн..... ширхэг%.

1.2. Татгалзсан ширхэг %.

1.3. Түдгэлзсэн ширхэг % байгаа тул Компанийн тухай хуулийн 77 дугаар зүйлийн 77.4 дэх хэсэгт зааснаар шийдвэр хүчинтэй.

“АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН
КОМИССЫН ТОГТООЛ №4

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

- Компанийн нэр:** АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК
- Компанийн хаяг:** Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар
- Хурлын төрөл:** Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал
- Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар:** 2025 оны 4 сарын 30, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар
- Тооллогын комисс:**
- Тооллогын комиссын дарга:
- Ө. Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)
- Тооллогын комиссын гишүүд:
- Ч. Даваацэрэн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)
 - А. Эрхбилгүүн (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)
- Санал хураалт:**
- Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.16 дахь хэсгийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:
- 1. Компанийн ТУЗ-ийн 2025 оны төсвийг батлах** тухай санал хураалтад ширхэг хувьцаа буюу хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноос:
- 1.1. Зөвшөөрсөн..... ширхэг%.
 - 1.2. Татгалзсан ширхэг %.
 - 1.3. Түдгэлзсэн ширхэг % байгаа тул Компанийн тухай хуулийн 63 дугаар зүйлийн 63.5 дахь хэсэгт зааснаар шийдвэр хүчинтэй.

15:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
15:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
15:20	Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах; ✧ 2024 оны санхүүгийн тайланд хийгдсэн хараат бус аудитын байгууллагын дүгнэлтийг танилцуулах; ✧ 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах тухай; ✧ 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд ТУЗ-ийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах; ✧ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах; ✧ ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай; ✧ ТУЗ-ийн 2025 оны зардлын төсөв батлах тухай.
16:00	Асуулт, хариулт
16:30	Санал хураалт
16:40	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
17:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

ХУРЛААС ГАРСАН ШИЙДВЭР

Хурлын шийдвэр тогтоол



АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

№25/01

Улаанбаатар хот

*Компанийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон
санхүүгийн тайлангийн ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах тухай*

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.9 дэх хэсэг, Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2025 оны 4 сарын 30-ны өдрийн ээлжит хурлын тэмдэглэл болон Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн дүгнэлтийг баталсугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч. ГАНХУЯГ

Хурлын шийдвэр тогтоол



АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

№25/02

Улаанбаатар хот

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн гишүүдийг сонгох тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.7, Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2025 оны 4 сарын 30-ны өдрийн хурлын тэмдэглэл болон Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1."Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн ердийн гишүүдээр:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.....
- 5.....
- 6.....

2. "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн хараат бус гишүүдээр:

- 1.
- 2.
- 3.

3. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийг хангаж, Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн гишүүдийг Санхүүгийн Зохицуулах Хороонд бүртгүүлэхийг Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Нарийн бичгийн дарга (М.Энхзул)-д даалгасугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч. ГАНХУЯГ

Хурлын шийдвэр тогтоол



АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2025 оны 4 сарын 30-ны өдөр

№25/03

Улаанбаатар хот

*Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн
2025 оны төсвийг батлах тухай*

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.16 дахь хэсэг, "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2025 оны 4 сарын 30 ны өдрийн хурлын тэмдэглэл болон Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2025 оны төсвийг "Хавсралт 1"-ийн дагуу баталсугай.
2. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийн хангаж ажиллахыг ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, Нэр дэвшүүлэх болон Цалин, Урамшууллын хороонд, тогтоолын хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажиллахыг ТУЗ-ийн дэргэдэх аудитын хороонд тус тус даалгасугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч. ГАНХУЯГ



Ардын Үхаалаг Хот



Ардын Үүл Үурхай



Ардын Эрчим Хүч

АНХААРАЛ ХАНДУУЛСАНД БАЯРЛАЛАА

Хүчтэй. Хамтдаа.