

CRYPTO WEEK

powered by  ardcoin



Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК

MSE: AARD

Хувьцаа Эзэмшигчдийн Хурал

# Тооллогын комиссын тогтоол

## “АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоол №1

2024 оны 4 сарын 27-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын ирц баталгаажуулах тухай

**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:** 2024 оны 4 сарын 27, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

### Тооллогын комисс:

Тооллогын комиссын дарга:

О.Нандинцэцэг (Ард Суппорт ХХК)

Тооллогын комиссын гишүүд:

Ө.Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Т.Батбаяр (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)


Компанийн тухай хуулийн 67 дугаар зүйлийн 67.3.1, 67.3.2, 67.3.8 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.

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by  ardcoin



# Хурлын дэг

11:00 Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх

11:15 Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх

Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх

А **Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;**

А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;

11:20 А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);

А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;

А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);

А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).

12:00 Асуулт, хариулт

12:30 Санал хураалт

12:50 Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах

13:00 Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by  ardcoin

# Хэлэлцэх асуудал 1: Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлан

Танилцуулах: Б.Золбоо, Гүйцэтгэх захирал

Хүчтэй. Хамтдаа.



# ARD 10 жил



Хүчтэй. Хамтдаа.



Ард Даатгал, Ард Кредитэд хөрөнгө оруулав **2013**

**2014** Ард Актив ХЗХ-д хөрөнгө оруулав

Ард Санхүүгийн Нэгдэл  
хаалттай Хувьцаат компани боллоо.  
Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэн хөдөлгөөнийг эхлүүлэв. **2015**

**2016** Монгол Шуудан ХК-ийн хувьчлалд оролцов

Монголын анхны криптовалютын сан  
байгуулах анхны хурлаа хийж,  
Крипто Үндэстэн байгуулагдав. **2017**

**2018** Ард Даатгал IPO хийв

Ард Кредит IPO,  
Блокчэйн суурилсан  
(Ардкойн) урамшууллын оноог нэвтрүүлэв **2019**

**2020** Аппрентис Монгол ТВ шоуг хийж,  
Анхны хаалттай хамтын санг байгуулав

ТэнГэрЛиг Медиа Нэгдэл байгуулагдав (RTO) **2021**

**2022** Анхны нээлттэй хамтын санг байгуулав

Монгол Улсын 0-18 насны хүүхэд бүрт  
MSE:AARD хувьцаа болон ардкойн эзэмшүүлэх  
#БидИлүүБайжЧадна хөдөлгөөнийг эхлүүлэв **2023**



# 2013

# 2023



Ард Санхүүгийн Нэгдэл болов

Цогц дижитал банкны үйлчилгээ **1,104,180** хэрэглэгч

10

Хөрөнгө оруулалтын багц  
(компани)

44

₮10 тэрбум

Хөрөнгийн удирдлага

₮204 тэрбум

370

Хувьцаа эзэмшигч

+110,000

₮6.4

Нэгж хувьцааны үнэ

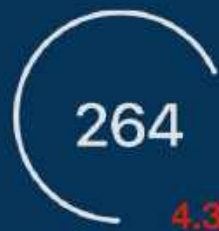
₮3,506

# Нэгтгэсэн тоон үзүүлэлт

2023 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар, жилийн өөрчлөлт



Нийт компани



Нийт ажиллагсад



Хувьцаа эзэмшигч



Ард App 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

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by  ardcoin



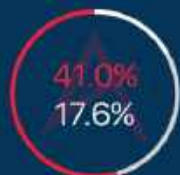
# Хөрөнгө оруулалтын багц



2023 оны 12 сарын 31-ний өдрийн байдлаар

## БАНК

ББСБ  
КРЕДИТ  
ББСБ



Лизинг  
ЛИЗИНГ  
КОМПАНИ

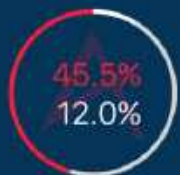


ХЗХ  
АКТИВ  
ХЗХ

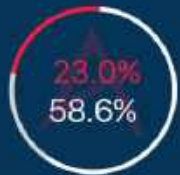


## ДААТГАЛ

Ердийн даатгал  
ДААТГАЛ  
SINCE 1994



Өндөрхаан ХК



Тэтгэврийн сан  
ТЭТГЭВРИЙН  
ДАНС

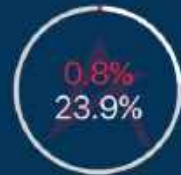


## ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН БАНК

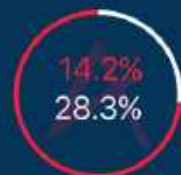
ХОМК  
МЕНЕЖМЕНТ  
КОМПАНИ



Хаалттай сан



Нээлттэй сан



ҮЦК  
СЕКЮРИТИЗ  
ҮЦК



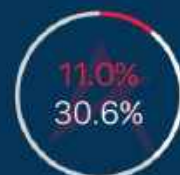
Үл хөдлөх  
ПРОПЕРТИЗ  
КОМПАНИ



Хөвсгөл ХК



Медиа нэгдэл  
ТЭНГЭРЛИГ

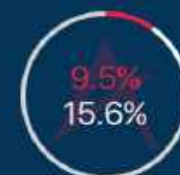


Үнэт цаасны бирж  
UBX



## БУСАД

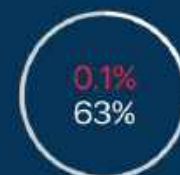
Шуудан



Төлбөрийн платформ  
MOBIT



Блокчэйн  
CRYPTO NATION



Програм хангамж  
GrapeCity



- ▲ МХБ дээр нээлттэй компани
- Ард Санхүүгийн Нэгдлийн эзэмшил
- Холбоотой этгээдийн эзэмшил

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin

## Банкны кластерын гүйцэтгэл



Цахим зээл  
**24/7**



5 минутад  
**₮5 саяыг**



Хиймэл оюун ухаан  
**Кредит  
Скоринг**



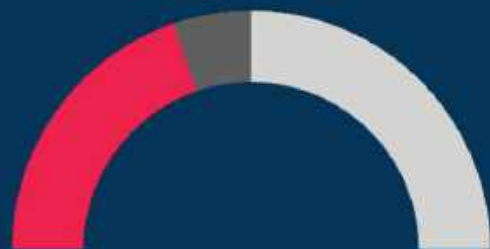
Хариултаа  
**Хадгал**

▲ 30.%  
Нийт хөрөнгө  
**₮116.0 тэрбум**

▲ 26.%  
Нийт зээлийн багц  
**₮82.7 тэрбум**

▲ 32.8%  
Санхүүжилт  
**₮72.2 тэрбум**

▲ 15.%  
Цэвэр ашиг  
**₮3.2 тэрбум**



Нийт зээл олголтын дүн  
**₮150.1 тэрбум**

● Бизнес  
**₮59.6 тэрбум**  
● Жижиглэн  
**₮14.9 тэрбум**  
● Цахим  
**₮75.6 тэрбум**



Нийт зээл олголтын тоо  
**76,334**

● Эмэгтэй  
**55%**  
● Эрэгтэй  
**45%**

Хүчтэй. Хамтдаа.

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin



## Даатгалын кластерын гүйцэтгэл



Цахим даатгал

**24/7**



Даатгал хийлгэхэд

**5 минут**



Хамгийн хялбар

**Нөхөн төлбөр**



Автомат

**Тэтгэврийн  
хуримтлал**

▲ 40.0%

Нийт хөрөнгө

**₮101.0 тэрбум**

▲ 45.9%

Эздийн өмч

**₮33.1 тэрбум**

▲ 35.0%

Нийт орлого

**₮41.9 тэрбум**

▲ 32.9%

Хөрөнгө оруулалтын багц

**₮77.8 тэрбум**



Даатгуулагчийн тоо

**243,010**

Эмэгтэй

**55%**

Эрэгтэй

**45%**



Тэтгэврийн хуримтлал

эзэмшигчил  
**146,769**

Эмэгтэй

**58%**

Эрэгтэй

**42%**

Хүчтэй. Хамтдаа.

2023 оны 12 сарын 31-ний байдлаар

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin

## Хөрөнгө оруулалтын банкны кластерын гүйцэтгэл



Цахим арилжаа

24/7



Автомат

Хуримтлал



Багц бүрдүүлэх

Боломж



Ухаалаг хөрөнгийн

Удирдлага

▲ 73.1%

Нийт хөрөнгө

₮37.5 тэрбум

▲ 5.4%

Эздийн өмч

₮13.6 тэрбум

▲ 55.0%

Нийт орлого

₮5.8 тэрбум

▼ -12.7%

Удирдаж буй хөрөнгө

₮8.5 тэрбум



Апп арилжаа

₮13.6 тэрбум

Бусад арилжаа

₮35.0 тэрбум

Нийт арилжаа

₮48.6 тэрбум



Эмэгтэй

52%

Эрэгтэй

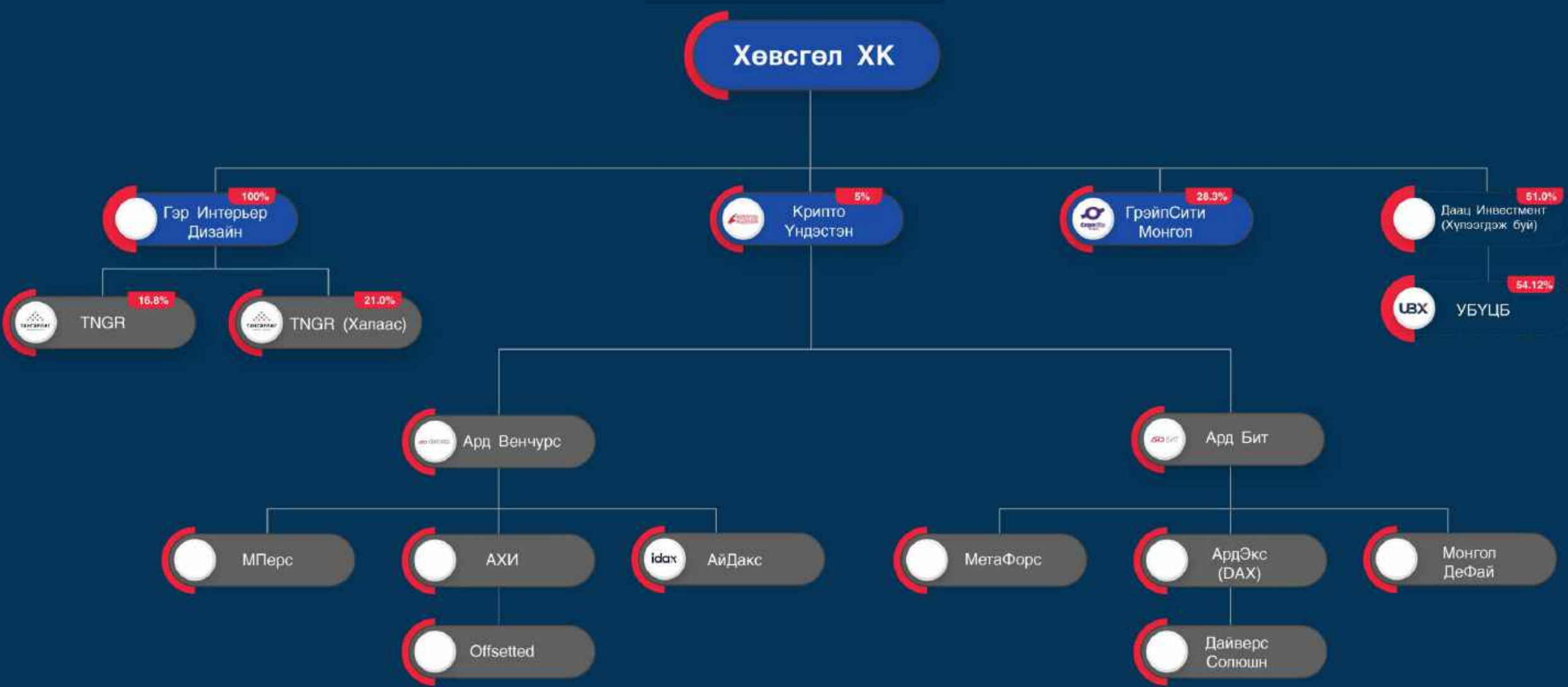
48%

Үнэт цаасны данс

154,496



# Онцлох хэлцэл - Хөвсгөл



Хөвсгөл ХК-д 10.9 тэрбум төгрөгийн хөрөнгө шилжүүлэв.

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin

# Онцлох хэлцэл - ӨндөрХаан



**ӨндөрХаан ХК-д 25 тэрбум төгрөгийн хөрөнгө шилжүүлэв.**

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Онцлох үйл явдал



Ард Кредит: **8.9 тэрбум** төгрөгийн нэмэлт хувьцаа гаргах зөвшөөрөл авлаа



Ард Кредит: **7.0 тэрбум** төгрөгийн хаалттай бондыг амжилттай эргэн төлөв



Ард Кредит: **Цахим зээлийн** үйлчилгээг шинэчилэв. Мөн зээлийн гэрээг **Ард Аппаар** баталгаажуулдаг болов



**Ард Кредит:**  
Монголбанкнаас  
**Аутсорсингийн** тусгай  
зөвшөөрөл авав.



**Ард Кредит:** Анхны  
карт гаргагчийн тусгай  
зөвшөөрөл бүхий  
**Кредит картыг**  
хэрэглээнд нэвтрүүлэв.

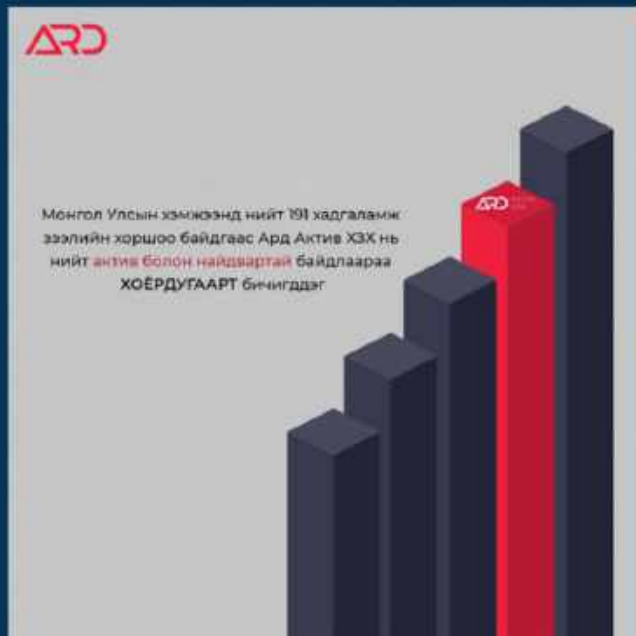


**Ард Кредит:** Мэдээллийн  
аюулгүй байдлын  
менежментийн тогтолцооны  
**ISO/IEC 27001:2013** стандартыг  
нэвтрүүлэв.





**Ард Актив:** **Ирээдүйн эзэн** хүүхдийн хадгаламжийн бүтээгдэхүүн (2,061 хүүхэд, 2.2 тэрбум төгрөгт хүрсэн).



**Ард Актив:** **Нийт хөрөнгө** салбарын үзүүлэлтийн 32 хувийг эзэлж байна.



**Ард Лизинг:** Ард Санхүүгийн Нэгдлээс нийт **18.0 тэрбум** төгрөгийн капиталжуулалт хийв.

**ЖОЛООЧИЙН ХАРИУЦЛАГЫН  
АЛБАН ЖУРМЫН ДААТГАЛ**  
Ямар ач холбогдолтой вэ?

Жолооч зам тээврийн ослын улмаас бусдын амь нас, эрүүл мэнд, эд хөрөнгөд улирсан хохирлыг нөхөн төлүүлж, хохирогчийн эрхийг хамгаалахтай холбогдсон харилцааг зохицуулахад оршино.

Тус даатгалд даатгуулснаар замын хөдөлгөөнд оролцох эрхтэй болно.

info@arddaatgal.mn  
**7720 0088**

Ард Аллеар даатгуулах ▶

**Ард Даатгал:**  
Жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгал **Ард** Апп-д нэвтэрлээ.

**Гадаад аяллын  
даатгалын хамгаалалтууд**

Ковид-19  
Эрүүл мэнд, гэмтнийн осол  
Ачаа тээвэр саатгах  
Нислэг хойшлогдох, цуцлагдах

info@arddaatgal.mn  
**7720 0088**

Ард Аллеар даатгуулах ▶

**Ард Даатгал:** ОУ-ын аялалын даатгал **Ард** Апп-д нэвтрүүлэв.

**1 МИНУТ**

Даатгалын нөхөн төлбөрийн материал илгээхэд  
**АМАРХАН БОЛЛОО**

info@arddaatgal.mn  
**7720 0088**

Ард Аллеар даатгуулах ▶

Google Play  
App Store

Хүчтэй. Хамтдаа.

**Ард Даатгал:** Нөхөн төлбөрийн материал хүлээн авах процессыг **ЦАХИМЖУУЛЛАА.**





Ард Даатгал: **БИД МАНЛАЙЛНА '23** орон нутгийн ажиллагсдын чуулга уулзалт



Ардын Тэтгэврийн Сан: **ISO 9001:2015** Чанарын менежментийн тогтолцооны стандартыг үйл ажиллагаандаа нэвтрүүлэв.

MSE: **ARD** MSE: **ARD** MSE: **ARD** MSE: **CNF**

**НЭГЖ ХУВЬЦААНД ОЛГОХ УРАМШУУЛАЛ**

Ард Санхүүгийн Нэгдэл	ARDX 2ш
Ард Даатгал	ARDX 1ш
Ард Кредит	ARDX 0.1ш
Крипто Үндэстэн	ARDX 100ш

Хүчтэй. Хамтдаа.

**AARD, AIC, ADB, CNF** хувь тэнцүүлсэн **урамшуулал** олгов.



Ард Секюритиз: **МОСТ**  
**Финтек** компанийн  
хувьцааг олон нийтэд  
амжилттай арилжаалав.



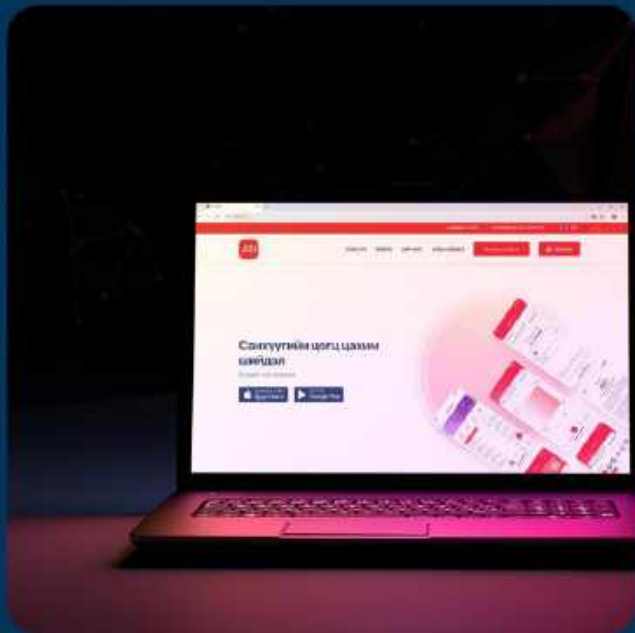
Ард Секюритиз:  
**Ухаалаг хөрөнгө**  
**оруулагч** бүтээгдэхүүн  
2,000 харилцагчтай  
болов.



Ард Пропертиз: **Хөх**  
**Тэнгэр** төслийн хүрээнд  
түрээсийн орлого  
амжилттай хуваарилж  
байна.

Хүчтэй. Хамтдаа.





**Ard.mn** болон интернет банк ашиглалтанд орлоо



Группын хэмжээнд **харилцагчийн сегмент** болон **консиерж** үйлчилгээ



Группын хэмжээнд **ERP** систем нэвтрүүлж эхэллээ



Ард Секюритиз: **Шинэ Гэр Түншлэл** төслийн санхүүжилтийг хөрөнгийн зах зээлээр дамжуулан олгохоор боллоо



Ард Секюритиз: **ОРИ Студиос** төслийн санхүүжилтийг хөрөнгийн зах зээлээр дамжуулан олгохоор боллоо



Ард Кредит: **FP** буюу нэмэлт хувьцааны захиалгаа 102.27% биелүүлж, захиалга амжилттай хаагдлаа.

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэн



Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэн 2023



Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэн 2023 - Прага



Ирээдүйгээ өмчил - Солонгос



Ирээдүйгээ өмчил - Европ

Хүчтэй. Хамтдаа.







**Veloo Foundation - Нарны хүүхдүүд**



**29 дүгээр дунд сургууль**



**Гэр бүл хүүхэд залуучуудын хөгжлийн төв**



**116 дугаар дунд сургууль**

Хүчтэй. Хамтдаа.





## Аппрентис Монгол - 2 дугаар улирал



## Үндэсний мэтгэлцээний лиг



## Цалинтай оюутан хөтөлбөр



## Ард Менторшип хөтөлбөр



## The Hu in the Metaverse



## ICT Expo - 2023



## Дэлхийн Эдийн Засгийн Форум



## Nas Summit Mongolia





**Offsetted**



**Шамбала төсөл хамтын ажиллагаа**



**Тэрбум мод - Үндэсний хөдөлгөөн**

Хүчтэй. Хамтдаа.

## Ард Апп

2023 онд

## Хэрэглэгч

1.1 сая

Нийт хэрэглэгч

4.6% ▲

28.1 мянга

Шинэ хэрэглэгч

111.1% ▲

52.5 мянга

АрдКидс хэрэглэгч

42.2% ▲

3.6 сая

Нийт гүйлгээ

264.4% ▲

## Үйлчилгээ

31.5 тэрбум

Хадгаламж

176.3% ▲

75.3 тэрбум

Цахим зээл

12.9% ▲

16.2 тэрбум

Хувьцааны арилжаа

1.3% ▲

401.7 тэрбум

Нийт шилжүүлгийн дүн

8.7% ▲



28,100,000 ширхэг цаас хэмнэж  
3,249 ширхэг мод хамгаалсан.

CRYPTO WEEK

powered by  ardcoin





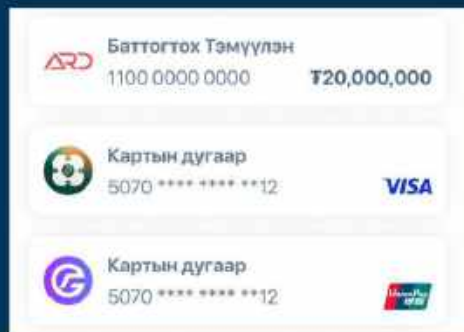
Ард Апп **5 дахь** хувилбараа бүрэн хэрэглээнд нэвтрүүлэв



Ард Апп хөгжүүлэлтэд **Ажайл аргачлалыг** нэвтрүүлэв



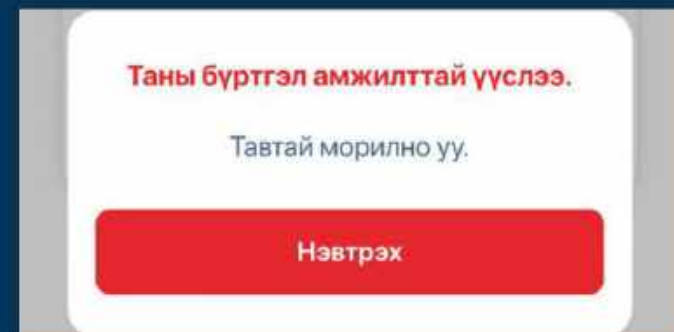
Ард Апп хэрэглээ нэмэгдүүлэх **Түмэн Ард** хөтөлбөр хэрэгжүүлж эхлэв



Ард Апп-даа хүссэн **банкны картаа** холбох боломжтой болно



Хэрэглэгч бүрийн **онцлогт тохирсон санхүүгийн үйлчилгээг** санал болгоно



Харилцагчын **бүртгэл, баталгаажуулалт** илүү хялбар болно



Ардын харилцах данс **ДЕБИТ** карттай болно



Хувийн **санхүүгээ** удирдах боломжтой болно



Түмэн Ард хөтөлбөрийн хүрээнд **10,000 гишүүдтэй** болно



# Засаглалын бүтэц



## ХАМГААЛАЛТЫН ГУРВАН ДАВХАРГА

### Гуравдахь давхарга

Дотоод аудитор

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

### Хоёрдахь давхарга

Хяналтын хэлтэсүүд

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


### Эхний давхарга

Бүх хэлтэс, ажиллагсад

Өдөр тутмын үйл ажиллагааны дотоод хяналтыг хэрэгжүүлэх

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by  ardcoin

# Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл



## Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Дарга



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

## Ердийн Гишүүн



**Бруно** Рашле  
Дэд Дарга,  
Шродер Капитал Холдинг



**Авирын Сүхдорж**  
Үүсгэн байгуулагч,  
ГрэйпСити Монгол



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

## Хараат Бус Гишүүн



**Арно** Вентура  
Үүсгэн байгуулагч,  
Баобоб Групп



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



**Михаил** Зелдович  
Хяналтын зөвлөлийн дарга,  
Кокуун капитал



**Мөнх-Очирын Сэргэлэн**  
Захирал,  
ТТДС



**Роланд** Нэш  
Үүсгэн байгуулагч түнш,  
Ви Пи И Капитал

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin



# Удирдлагын баг

## Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК



Батбилэгийн **Золбоо**  
Гүйцэтгэх Захирал



Мөнхбат **Мөнх-Эрдэнэ**  
Дотоод Аудитор



Гуррагчаагийн **Сүхбаатар**  
Ард Кредит



Даваажавын **Мөнх-Од**  
Ард Лизинг



Хүрэлбаатарын **Билгүүн**  
Санхүү Эрхэлсэн Захирал



Чулууны **Алтан-Өлзий**  
Дата Судалгаа  
Эрхэлсэн Захирал



Гүнрэгийн **Долгорсүрэн**  
Ард Секюритиз



Галнямын **Уянга**  
Ард Пропертиз



Жаргалсайханы **Дашням**  
Маркетинг Эрхэлсэн Захирал



Буяндэлгэрийн **Уянга**  
Хүний Нөөц Хариуцсан  
Захирал



Ганхуягийн **Билгүүн**  
Ард Актив



Галбадрахын **Цогбадрах**  
Ард Даатгал



Ганхуягийн **Сэлэнгэ**  
Ерөнхий Нягтлан Бодогч



Сүхчулууны **Нямгэрэл**  
Хууль, Эрх Зүй  
Хариуцсан Захирал



Чулуунбаатарын **Хандаа**  
Ард Менежмент



Цэнд-Аюушийн **Солонго**  
Ард Суппорт



Батбаярын **Ганчимэг**  
Хамтын Ажиллагаа, Олон  
Нийттэй Харилцах  
Газрын Захирал



Цэрэнжавын **Тайшир**  
Ардын Тэтгэврийн  
Данс

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin

# Тусдаа орлогын тайлан (аудитлагдсан)



(сая төгрөг)	2020	2021	2022	2023	3 жилийн өсөлт	Жилийн өсөлт
Менежментийн орлого	688	2,030	2,837	1,886	40%	(14%)
Хөрөнгө оруулалтын орлого	304	3,357	3,657	5,969	170%	63%
Ногдол ашгийн орлого	1,312	1,004	1,012	46	(67%)	(88%)
Хүүгийн орлого	30	1,316	18	1,067	229%	5,828%
<b>Нийт хөрөнгө оруулалтын орлого</b>	<b>2,334</b>	<b>7,707</b>	<b>7,525</b>	<b>8,968</b>	<b>57%</b>	<b>19%</b>
Бусад орлого	917	784	6,250	3,024	49%	(62%)
<b>Нийт орлого</b>	<b>3,251</b>	<b>8,491</b>	<b>13,776</b>	<b>11,992</b>	<b>55%</b>	<b>(13%)</b>
Борлуулалт, маркетингийн зардал	271	1,096	2,228	1,193	64%	(46%)
Үйл ажиллагааны зардал	3,184	15,766	7,089	7,776	35%	10%
Санхүүгийн зардал	2,876	3,346	3,160	3,641	8%	15%
Бусад зардал	786	2,350	211	396	(30%)	88%
<b>Нийт зардал</b>	<b>7,117</b>	<b>22,558</b>	<b>12,688</b>	<b>13,006</b>	<b>22%</b>	<b>3%</b>
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)	(170)		(31)	102	38%	429%
Бусад олз (гарз)		14,352	1,234	1,497		21%
<b>Татварын өмнөх ашиг (алдагдал)</b>	<b>(4,036)</b>	<b>285</b>	<b>2,291</b>	<b>585</b>	<b>29%</b>	<b>(74%)</b>
Орлогын албан татварын зардал	(2)	(2)	180	470	519%	161%
<b>Цэвэр ашиг</b>	<b>(4,034)</b>	<b>287</b>	<b>2,111</b>	<b>115</b>	<b>27%</b>	<b>(96%)</b>
Хөрөнгө оруулалтын үнэлгээний олз (гарз)	4,235	198,869	(155,722)	(19,466)	(66%)	87%
<b>Нийт дэлгэрэнгүй орлого</b>	<b>201</b>	<b>199,156</b>	<b>(153,611)</b>	<b>(19,351)</b>	<b>358%</b>	<b>87%</b>

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Тусдаа санхүүгийн тайлан (аудитлагдсан)



(сая төгрөг)	2020	2021	2022	2023	3 жилийн өсөлт	Жилийн өсөлт
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө	101	331	4	329	48%	8,134%
Дансны болон бусад авлага	1,685	23,576	21,638	53,550	217%	147%
Бусад санхүүгийн хөрөнгө	19	10,370	366	705	235%	93%
Бараа материал	2	108	98	104	267%	6%
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцроо	1,244	3,708	4,644	10,939	106%	136%
<b>Нийт эргэлтийн хөрөнгө</b>	<b>3,051</b>	<b>38,093</b>	<b>26,749</b>	<b>65,628</b>	<b>178%</b>	<b>145%</b>
Үндсэн хөрөнгө	466	645	419	429	(7%)	2%
Биет бус (Виртуал) хөрөнгө	8,941	59,160	12,020	262	(69%)	(98%)
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	440	2,350	1,282	460	1%	(44%)
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт	67,481	231,731	96,138	82,163	7%	(15%)
<b>Нийт эргэлтийн бус хөрөнгө</b>	<b>77,329</b>	<b>293,886</b>	<b>109,859</b>	<b>83,314</b>	<b>3%</b>	<b>(24%)</b>
<b>НИЙТ ХӨРӨНГӨ</b>	<b>80,380</b>	<b>331,979</b>	<b>136,608</b>	<b>148,942</b>	<b>23%</b>	<b>9%</b>
Дансны болон бусад өглөг	4,552	17,686	4,206	21,835	69%	419%
Богино хугацаат зээл	1,147	6,183	2,578	6,853	81%	166%
Богино хугацаат бондын өр төлбөр	11,958	3,685	2,603	370	(69%)	(95%)
Богино хугацаат түрээсийн өглөг	350	980	866	608	20%	(30%)
Урьдчилж орсон орлого		11,017	9,966	19,408		95%
<b>Нийт богино хугацаат өр төлбөр</b>	<b>18,007</b>	<b>39,552</b>	<b>20,220</b>	<b>49,074</b>	<b>40%</b>	<b>143%</b>
Урт хугацаат түрээсийн өглөг	379	1,474	608	0	(100%)	(100%)
Урт хугацаат зээл	409	6,633	5,981	12,193	210%	104%
Урт хугацаат бондын өглөг	2,347	1,583				
Хойшлогдсон татварын өр	3,405	24,189	6,187	3,413	0%	(45%)
<b>Нийт урт хугацаат өр төлбөр</b>	<b>6,540</b>	<b>33,879</b>	<b>12,776</b>	<b>15,606</b>	<b>34%</b>	<b>22%</b>
<b>НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР</b>	<b>24,548</b>	<b>73,431</b>	<b>32,996</b>	<b>64,680</b>	<b>38%</b>	<b>96%</b>
Өмч-хувьцаат	28,590	28,614	28,614	28,614	0%	0%
Нэмж төлөгдсөн капитал	-1,415		2,928	2,928		0%
Халаасны хувьцаа	0	2,928				
Дахин үнэлгээний нөөц	27,284	214,347	52,793	28,362	1%	(46%)
Эздийн өмчийн бусад хэсэг	14	14	14	14	0%	0%
Хуримтлагдсан ашиг	1,359	12,145	19,264	24,344	162%	26%
<b>Эздийн өмч</b>	<b>55,832</b>	<b>258,049</b>	<b>103,612</b>	<b>84,262</b>	<b>15%</b>	<b>(19%)</b>

Хүчтэй. Хамтдаа.

# Үнэлгээ (аудитлагдсан)



(сая төгрөг)	Суурь	2022	%	2023	%	Жилийн өсөлт
<b>Strategic investments</b>		<b>91,698</b>		<b>76,749</b>		<b>(18.3%)</b>
Ард Кредит (MSE: ADB)	MV	14,630	41%	13,747	41%	(6.0%)
Ард Актив	BV	804	10%	877	10%	9.1%
Ард Лизинг	Cost	1	100%	18,197	100%	
Ард Даатгал (MSE: AIC)	MV	10,535	45%	9,960	45%	(5.5%)
Өндөрхаан	MV			620	23%	
Ардын Тэтгэврийн Данс	BV	9,510	95%	0	0%	(100.0%)
Ард Секюритиз	BV	5,644	90%	5,849	90%	3.6%
Ард Менежмент	BV	1,870	100%	2,807	100%	50.1%
Ард Пропертиз	BV	4,788	100%	4,783	100%	(0.1%)
ТэнГэр Системс	BV	1,076	100%	0	100%	(100.0%)
Монгол Шуудан (MSE: MNP)	MV	16,008	20%	7,999	9%	(50.0%)
Хөвсгөл	MV			6	93%	
Ард Венчурс	BV	0	0%	0	0%	
Ард Бит	BV	0	0%	0	0%	
Айдакс	DCF	0	0%	0	0%	
Даац Инвестмэнт (УБҮЦБ-ийн 54% )	Cost	4,096	51%	4,096	51%	0.0%
ТэнГэрЛиг Медиа Нэгдэл	MV	22,737	38%	6,605	11%	(71.0%)
ГрэйпСити Монгол	Cost					
МОСТ Финтек (UBX: MOST)	MV			1,213	4%	
<b>Тактикийн хөрөнгө оруулалт</b>		<b>1,069</b>		<b>6,120</b>		<b>472.5%</b>
Үндэсний Хувьчлалын Сан (MSE: ХОС)	MV	26	0%	44	1%	69.2%
КриптоҮндэстэн	MV	589	6%	7	0%	(98.8%)
Бусад санхүүгийн хэрэгслүүд		454		6,069		1,236.8%
<b>Бусад</b>		<b>40,015</b>		<b>4,807</b>		<b>(88.0%)</b>
Үндсэн хөрөнгө ба биет бус хөрөнгө		13,632		1,151		(91.5%)
Бэлэн мөнгө		4		329		
Бусад цэвэр хөрөнгө		26,379		3,327		(87.4%)
<b>Нийт үнэлгээ</b>		<b>132,781</b>		<b>87,676</b>		<b>(34.0%)</b>

Хүчтэй. Хамтдаа.

CRYPTO WEEK

powered by ardcoin



# MSE: AARD - Хувьцаа Эзэмшигчдийн Бүтэц



#	Хувьцаа эзэмшигч	2022	%	2023	%	Өөрчлөлт	Өөрчлөлтийн хувь
1	Эйч Ви Эл Эл ХХК	3,353,247	11.72%	2,775,406	9.70%	(577,841)	(2.03%)
2	Ардын Тэтгэврийн Данс ХХК	2,237,311	7.82%	2,517,778	8.80%	280,467	0.98%
3	Бруно Рашле	2,106,396	7.36%	2,109,997	7.37%	3,601	0.01%
4	А.Сүхдорж	1,941,591	6.79%	1,944,990	6.80%	3,399	0.01%
5	Ч.Ганхуяг	1,439,148	5.03%	1,590,466	5.56%	151,318	0.53%
6	Ард Венчурс ХХК	1,530,712	5.35%	1,429,244	4.99%	(101,468)	(0.38%)
7	Г.Уянга	1,388,900	4.85%	1,389,754	4.86%	854	0.01%
8	Голомт Кастодиан Банк	847,917	2.96%	900,000	3.15%	52,083	0.19%
	AARD	847,917	2.96%	900,000	3.15%	52,083	0.19%
9	Ард Лизинг ХХК	761,207	2.66%	680,976	2.38%	(80,231)	(0.28%)
10	Ард Кредит ББСБ ХК	249,019	0.87%	525,489	1.84%	276,470	0.97%
11	С.Гэрэлтуяа	455,935	1.59%	455,935	1.59%	0	(0.00%)
12	Ронк Лимитед	443,816	1.55%	443,816	1.55%	0	(0.00%)
13	Ард Секюритиз ҮЦК	443,816	1.55%	400,988	1.40%	(42,828)	(0.15%)
14	С.Оргил	405,387	1.42%	390,937	1.37%	(14,450)	(0.06%)
15	Г.Бат-Эрдэнэ	390,937	1.37%	351,268	1.23%	(39,669)	(0.14%)
16	Н.Мөнхнасан	351,268	1.23%	344,311	1.20%	(6,957)	(0.03%)
17	Масик Энтерпрайзес	344,311	1.20%	321,078	1.12%	(23,233)	(0.08%)
18	Х.Батхишиг	321,078	1.12%	319,346	1.12%	(1,732)	(0.00%)
19	Ард Даатгал ХК	405,387	1.42%	253,265	0.89%	(152,122)	(0.53%)
20	Д.Отгонбаяр	233,303	0.82%	233,303	0.82%	0	0.00%
<b>Топ 20</b>		<b>19,650,686</b>	<b>68.67%</b>	<b>19,378,347</b>	<b>68.67%</b>	<b>(272,339)</b>	<b>(0.00%)</b>
Бусад		8,963,577	31.33%	9,235,916	31.33%	272,339	0.00%
<b>Эргэлтэд буй хувьцаа</b>		<b>28,614,263</b>	<b>100%</b>	<b>28,614,263</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
Халаасны хувьцаа							
<b>Нийт гаргасан хувьцаа</b>		<b>28,614,263</b>					<b>0.00%</b>
Хувьцаа эзэмшигчид		18,822		19,069		247	
AARD эзэмшигчид		3,064		3,061		(3)	
ADT эзэмшигчид (хүүхдүүд)		0		55,166		55,166	

Хүчтэй. Хамтдаа.

# Хувьцааны арилжаа: MSE: AARD



<b>Нээлт</b>	₮3,301
<b>52 долоо хоног</b>	₮2,975 - ₮4,700
<b>Хаалт (2023/12/28)</b>	₮3,506
<b>33Ү</b>	₮100.3 тэрбум

(тэрбум төгрөг)	2021	2022	2023
<b>Хувьцааны эргэц</b>	33.0%	13.0%	9.2%
<b>Арилжааны дүн</b>	72.2	23.1	8.7
МХБ нийт хувьцааны хоёрдогч арилжааны дүн	230.2	167.6	174.1
AARD эзлэх хувь	31.4%	13.8%	5.0%

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Хувьцааны арилжаа



МХБ: AIC



МХБ: CNF



МХБ: TNGR



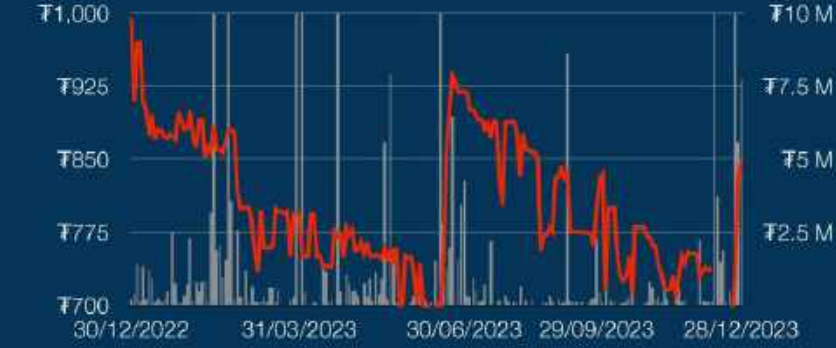
МХБ: ADB



МХБ: ХОС



МХБ: MNP



— Хаалтын ханш

■ Арилжааны үнийн дүн

Тикер	Нээлтийн ханш (2023-01-02)	Хаалтын ханш (2023-12-28)	Дээд (52 долоо хоног)	Доод (52 долоо хоног)	Нийт арилжааны дүн (тэрбум төгрөг)	Эргэц (%)	Зах зээлийн үнэлгээ (тэрбум төгрөг)	МБХ-ийн арилжаанд эзлэх %
AARD	4,700.0	3,506.0	4,700.0	2,975.0	8.66	9.2%	100.32	5.0%
AIC	885.0	874.5	899.9	681.1	1.60	7.6%	21.86	0.9%
ADB	118.1	119.9	139.0	95.0	1.95	5.9%	33.57	1.1%
MNP	900.0	848.0	975.0	657.2	1.17	1.4%	84.45	0.7%
TNGR	14,500.0	10,000.0	15,000.0	6,600.0	0.63	1.1%	60	0.4%
CNF	90,000.0	79,300.0	90,000.0	42,400.0	1.03	15.5%	8.98	0.6%
ХОС	117.0	106.4	116.9	92.0	0.38	7.6%	5.32	0.3%
					<b>15.4</b>		<b>314.5</b>	<b>8.9%</b>

11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А <b>Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</b></li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах



# Хэлэлцэх асуудал 2: Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэр

Танилцуулах: Б.Золбоо, Гүйцэтгэх захирал

Хүчтэй. Хамтдаа.

# Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэр



Олгосон хэлбэр	Хувьцаа эзэмшигчдийн тоо	Хувьцааны тоо	Татварын өмнөх ногдол ашиг (сая төгрөг)	Татварын дараах ногдол ашиг (сая төгрөг)	%
ҮЦТХТ	18,653	12,042,443	561	526	42.9%
Компаниас шууд олгосон	32	16,571,820	772	700	57.1%
<i>Ногдол ашгаараа хөрөнгө оруулалт хийсэн</i>	17	2,703,888	126	119	9.7%
<i>Бусад хэлбэрээр авсан</i>	15	13,867,932	646	581	47.4%
<b>Нийт</b>	<b>18,685</b>	<b>28,614,263</b>	<b>1,333</b>	<b>1,226</b>	<b>100%</b>
<i>Бэлэн мөнгөөр олгосон</i>	18,656	14,594,532	680	630	51.3%
<i>Бусад хэлбэрээр олгосон</i>	29	14,019,731	653	597	48.7%

Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны 2 сарын 5-ны өдрийн 24/02 тоот тогтоолоор компанийн үйл ажиллагааг тогтвортой үргэлжлүүлэх, хөрөнгө оруулалтын өгөөжийг нэмэгдүүлэх зорилгоор 2023 оны санхүүгийн жилд хувьцаа эзэмшигчдэдээ ногдол ашиг хуваарилахгүй байхаар шийдвэрлэсэн.

Хүчтэй. Хамтдаа.



11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▲ Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>▲ Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>▲ <b>Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</b></li><li>▲ ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>▲ ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>▲ Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

# Хэлэлцэх асуудал 3: Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлт

Танилцуулах: Н.Эрдэнэцог, Грант Торнтон



# 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.



“Улаанбаатар Аудит Корпораци” ХХК нь 1999 онд аудит, НББ, зөвлөх үйлчилгээ эрхлэх чиглэлээр байгуулагдсан ба 2017 оны 11 сараас дэлхийн тэргүүлэх аудит, татвар, зөвлөх үйлчилгээний сүлжээ байгууллага болох “Грант Торнтон Интернейшнл”-ийн жинхэнэ гишүүн болсон.

2019 оноос “Улаанбаатар аудит корпораци” ХХК хуулийн этгээдийн оноосон нэрээ сольж “Грант Торнтон Аудит” ХХК нэрээр үйл ажиллагаа явуулж байна.

- Монголын аудитын салбарын Top 6 компанийн нэг
- 5 Партнер
- 40+ Ажилтан

Хүчтэй. Хамтдаа.

# Аудитын ажлын цар хүрээ, аргачлал, дүгнэлт





# Аудитын баг бүрэлдэхүүн



Хүчтэй. Хамтдаа.

## Хараат бус аудиторын дүгнэлт

"Грант Торнтон аудит" ХХК  
Далай тауэр, ЮНЕСКО-гийн  
гудамж, Сүхбаатар дүүрэг-1,  
Улаанбаатар 14230,  
Монгол улс  
Т + 97670 110744  
Ф + 97670 110722

Grant Thornton Audit LLC  
D.T.T. Tower, UNESCO street,  
Sukhbaatar District-1,  
Ulaanbaatar 14230, Mongolia  
T + 97670 110744  
F + 97670 110722

"Ард санхүүгийн нэгдэл" ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд:

### Дүгнэлт

Бид "Ард санхүүгийн нэгдэл" ХК (цаашид "компани" гэх)-ийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх дараах санхүүгийн тайлангуудад (цаашид "санхүүгийн тайлан" гэх)-д аудит хийлээ. Үүнд:

- Тусдаа санхүүгийн байдлын тайлан,
- Тусдаа ашиг алдагдал болон бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайлан
- Тусдаа өмчийн өөрчлөлтийн тайлан
- Тусдаа мөнгөн гүйлгээний тайлан болон
- Нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогын хураангуй,
- Бусад тайлбар тодруулгууд

Бидний дүгнэлтээр, "Ард санхүүгийн нэгдэл" ХК-ийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх тусдаа санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

### Дүгнэлтийн үндэслэл

Бид энэхүү аудитын ажлыг Аудитын олон улсын стандарт (АОУС)-уудын дагуу хийж гүйцэтгэв. Уг стандартуудын дагуу хүлээсэн үүрэг хариуцлагаа энэ тайлангийн Санхүүгийн тайлангийн аудитад хүлээх аудиторын үүрэг хариуцлага гэсэн хэсэгт харуулав.

### Хараат бус байдал

Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн Олон улсын стандартын зөвлөлийн мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм болон Монгол улсын мэргэшсэн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрмийн санхүүгийн тайлангийн аудиттай холбоотой ёс зүйн зохих шаардлагуудын дагуу тус Компаниас хараат бус бөгөөд эдгээр ёс зүйн шаардлагуудад нийцүүлэн бусад ёс зүйн үүрэг хариуцлагаа бүрэн биелүүлсэн болно. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, зохистой гэж итгэж байна.

## Аудитын тайлангийн дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр, "Ард санхүүгийн нэгдэл" ХК-ийн 2023 оны 12 дугаар сарын 31-нээрх тусдаа санхүүгийн байдал ба уг өдрөөр дуусгавар болсон жилийн санхүүгийн үр дүн ба мөнгөн гүйлгээ нь бүх материаллаг зүйлсийн хувьд Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу үнэн зөв, бодитой илэрхийлэгдсэн байна.

## Аудитын тайлангийн гол асуудал\*

Хаалттай охин компаниудад оруулсан хөрөнгө оруулалтын бодит үнэ цэн

Компани нь тайлант хугацаанд 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 зөвшөөрсөн.

Эдгээр хөрөнгө оруулалтыг үнэлэхдээ компанийн удирдлагын ашигласан тооцоолол, мэргэжлийн шийдэл үндэслэлтэй эсэх, тооцсон арга аргачлал, үнэлгээ бодитой эсэхийг хөндлөнгийн мэргэжлийн үнэлгээчнээр шалгуулсан.





## Хөрөнгө оруулалтын шилжүүлэлт:

- “Өндөрхаан” ХК-тай байгуулсан “Санхүүжилт олгох гэрээ”-ний дагуу 15.0 тэрбум төгрөгийн хөрөнгө оруулалтыг шилжүүлсэн.
- “Хөвсгөл” ХК-тай байгуулсан “Санхүүжилт олгох гэрээ”-ний дагуу 7.5 тэрбум төгрөгийн хөрөнгө оруулалтыг шилжүүлсэн.

Дээрх ажил гүйлгээнүүдээс үүссэн авлагыг тухайн компаниудын ирээдүйд нэмж гаргах хувьцаагаар барагдуулна.



## Хөрөнгө оруулалтын үнэлгээ:

“Хөрөнгийн үнэлгээний тухай хууль”-д заасны дагуу цаашид ХХК-д оруулсан Хөрөнгө оруулалтуудын үнэлгээг санхүүгийн тайлагналын зорилгоор үнэлэхдээ Хөндлөнгийн үнэлгээний хуулийн этгээдээр үнэлүүлэх шаардлагатай



## Залруулсан алдаа:

Завсар үеийн болон жилийн эцсийн аудитаар нийт 26.2 тэрбум төгрөгийн 14 алдааг залруулсан ба залруулаагүй алдаа байхгүй.



# ТУЗ-ийн дүгнэлт



2023 онд Ард Санхүүгийн Нэгдлийн 10 жилийн ой тохиосон бөгөөд бид Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэнг цогцлоог Эрхэм Зорилгынхоо хүрээнд энэхүү 10 жилийн хугацаанд нийт 50 гаруй компанийг нэгтэн, нийлүүлэх, хөрөнгө оруулалт хийх замаар удирдаж ирсэн. Өнөөдрийн байдлаар бид 44 компанийг (үүнээс 8 нь нээлттэй) нэгтгэсэн Монголдоо тэргүүлэх финтек нэгдэл компани болсон байна.

Өнгөрсөн 2023 онд бид бизнес төлөвлөгөөнийхөө дагуу санхүүгийн үндсэн 3 кластер болон бусад бизнесийг тусгаарлах бүтцийн өөрчлөлийг амжилттай хийж ажиллаа. Тус ажлын хүрээнд хийгдсэн эхний томоохон хэлцэл нь Хөвсгөл ХК-д хөрөнгүүдээ шилжүүлэх ажил байв. Хөвсгөл ХК-д Крипто Үндэстэн, ГрэйпСити Монгол, Гэр интерьер дизайн компаниудыг шилжүүлсэн бөгөөд УБҮЦБ-ийн толгой компани болох Даац Инвестмент ХХК-ийг шилжүүлэх ажил хүлээгдэж байна. Бид цаашид Хөвсгөл ХК-ийн бүтцийн өөрчлөлтийг үргэлжлүүлэн хийж санхүүгийн бус нэгдэл компани болгохоор зорьж байна.

Хоёр дахь томоохон хэлцэл нь Өндөрхаан ХК-ийн хэлцэл бөгөөд Ардын Тэтгэврийн Дансыг, Монгол Шуудан болон Тэнгэрлиг Медиа Нэгдлийн тодорхой хувийг тус тус шилжүүлсэн. Цаашид Өндөрхаан ХК-д Монголдоо анхдагч нээлттэй даатгалын нэгдэл компани болон хөгжих болно.

Манай Нэгдлийн гурван үндсэн кластер болох Даатгал, Банк, Хөрөнгө оруулалтын Банкны кластер бүгд өөрсдийн бизнес төлөвлөгөөг биелүүлж, үндсэн бизнесийн хувьд өргөжин тэлсэн амжилттай ажиллаа.

Даатгалын Кластер: Ард Даатгал ХК нь 2023 онд 32 тэрбум төгрөгийн борлуулалт хийж компанийн түүхэн дэх дээд амжилтаа тогтоон даатгуулагчдын хамрагдалтаараа Монголдоо тэргүүлэгч компани боллоо. Даатгалын үйлчилгээ болон нөхөн төлбөрийг тус тус цахимжуулж Ард Апп-д байршуулан цахим даатгалын компани болох зорилт руугаа ойртсоор байна. 146 мянга гаруй тэтгэврийн хуримтлалын данстай Ардын Тэтгэврийн Данс нь сарын борлуулалтаа тогтмол өсгөхөөс гадна стратегийн шийдвэр болох ӨндөрХаанд нэгдэх бүтцийн өөрчлөлтийг амжилттай хийлээ.

Банкны Кластер: Хамгийн олон хувьцаа эзэмшигчтэй банк бус санхүүгийн байгууллага болох Ард Кредитын зээлийн багц нь 50 тэрбум төгрөгт хүрч, үйл ажиллагааны хүрээнд дараагийн шатанд гаран олон нийтэд нэмэлт хувьцаа санал болгож, 8.9 тэрбум төгрөгийн хөрөнгийг амжилттай татан төвлөрүүллээ. Ингэснээр Ард Кредит ойрын ирээдүйд зээлийн багцаа үлэмж нэмэгдүүлэх боломжтой болсон болно. 4,500 гаруй гишүүдтэй Ард Актив нь өсөлтийн эрчээ хадгалсаар зээлийн багц нь 30 тэрбум төгрөгийн босгыг давж, салбартаа активын хэмжээгээрээ хоёрдугаарт жагсаж эхлэв.

Хөрөнгө Оруулалтын Банкны Кластер: Ард Секюритиз нь 2023 онд 46 тэрбум төгрөгийн санхүүжилтийг хөрөнгийн зах зээлээс босгосон бол Ард Менежмент болон түүний удирдаж буй хамтын сангуудын үйл ажиллагаа улам эрчимжиж эдийн засгийн хүнд нөхцөлд хөрөнгө оруулалтын багцын бодит үнэ цэнийг унагаалгүй ажиллаж чадсан нь томоохон амжилт байлаа.

Бусад 2023 оны онцлох үйл явдлаас онцолбол:

- УБҮЦБ нь "INQ ETF" гэх салбартаа анхдагч биржээр арилжаалагддаг санг бүртгэж, хоёрдогч арилжааг нь амжилттай эхлүүлсэн;
- МОСТ Финтек компани нь IPO хийж 1,500 гаруй захиалгыг амжилттай биелүүлж, 5.7 тэрбум төгрөгийг босгов;
- АрдКидс 3.0 хувилбарыг амжилттай нэвтрүүлж, хэрэглэгч, хамтрагч байгууллага руугаа чиглэсэн илүү төвлөрсөн бус хэлбэрт шилжив;
- АрдКидс Аппд бүртгэлтэй хүүхдийн тоо 50,000 босгыг давлаа;
- Чулууны Ганхуяг Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн даргын үүрэгт ажлыг хүлээн авав;
- Батбилэгийн Золбоо Гүйцэтгэх захирлын үүрэг гүйцэтгэгчээр томилогдов;
- 200 гаруй мерчант элсүүлэв;
- Түмэн Ард гэх олон шатлалт маркетингийн хөтөлбөрийг эхлүүлэв;
- Ард Апп 5 хувилбарыг нэвтрүүлж, бүх төрлийн санхүүгийн үйлчилгээгээ бүрэн цахимжуулсан.

Грант Торнтон олон улсын аудитын компанийн санхүүгийн хөндлөнгийн дүгнэлтийг 2024 оны 4 сарын 25-ны өдрийн ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар хэлэлцэн баталлаа.

Иймд 2023 нь Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн хувьд амжилттай жил болон өнгөрч, гүйцэтгэх удирдлагын баг өөрсдийн нөөц бололцоогоо бүрэн дайчилж, бизнесийн зорилтдоо хүрч ажилласан гэж Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлөөс дүгнэж байна.

Хүчтэй. Хамтдаа.



11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А <b>ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</b></li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

# Хэлэлцэх асуудал 4: ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайлан

Танилцуулах: Ч.Ганхуяг, ТУЗ-ийн дарга

Хүчтэй. Хамтдаа.



# ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайлан



## ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ



Ч.Ганхуяг



Бруно Р.



А.Сүхдорж



О.Одбаяр



Арnaud В.



Ч.Мөнхбат



Михаил З.



М.Сэргэлэн



Роланд Н.

## АУДИТЫН ХОРОО

## ЗАСАГЛАЛ, НЭР ДЭВШҮҮЛЭХ, ЦАЛИН УРАМШУУЛЛЫН ХОРОО

## ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ, ЭРСДЭЛИЙН ХОРОО



Ч.Мөнхбат



А.Сүхдорж



М.Сэргэлэн



О.Одбаяр



М.Сэргэлэн



Ч.Мөнхбат



Арnaud В.



Михаил З.



Бруно Р.

5

ЭЭЛЖИТ БОЛОН  
ЭЭЛЖИТ БУС  
ХУРАЛ

11

ХОРООДЫН  
ХУРАЛ

11

ЭЧНЭЭ САНАЛ  
ХУРААЛТ

44

ШИЙДВЭРЛЭСЭН  
АСУУДЛЫН ТОО

Хүчтэй. Хамтдаа.



ТУЗ болон хороодын дарга



# Хэлэлцсэн чухал асуудал



Огноо	Төрөл	Дугаар	Тогтоолын нэр
2023/02/14	Эчнээ санал хураалт	23/02.,	Ноогдол ашиг хуваарилах эсэх тухай
2023/03/03	Эчнээ санал хураалт	23/04.,	Хувьцаа эзэмшигчдэд хувь тэнцүүлсэн урамшуулал олгох тухай
2023/04/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/08.,	2022 оны аудитлагдсан тайлангийн дүгнэлтийг батлах тухай
2023/04/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/10.,	Компани өөрийн хувьцаагаа худалдан авах тухай
2023/06/07	ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал	23/12.,	ТУЗ-ийн гишүүнээс чөлөөлөх тухай
2023/06/07	ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал	23/13.,	ТУЗ-ийн даргыг сонгох, Гүйцэтгэх захирал чөлөөлөх тухай
2023/06/07	ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал	23/14.,	Гүйцэтгэх захирлын үүргийг түр орлон гүйцэтгэгч томилох тухай
2023/06/30	Эчнээ санал хураалт	23/17.,	Гурван сая хоёр зуун мянган ам.долларын зээл авах тухай
2023/07/08	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/19-1.,	Санхүүжилт олгох тухай 10,010,000,000₮ АСН-ээс Өндөрхаан ХК-д
2023/07/08	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/19-2.,	Санхүүжилт олгох тухай 15,000,000,000₮ АСН-ээс Өндөрхаан ХК-д
2023/07/08	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/20.,	Хувьцаа худалдан авах тухай (Н. Мөнхнасангаас АТД-ны 500,500 ш хувьцааг 2,999,997,000₮-өөр)
2023/08/25	Эчнээ санал хураалт	23/23.,	Хувьцааны хяналтын багц худалдан авах санал гаргах тухай Хөвсгөл ХК
2023/10/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/26.,	ТУЗ-ийн гишүүн түр томилох тухай
2023/10/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/27.,	Ард Пропертиз ХХК-ийн ТУЗ томилох тухай
2023/10/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/28.,	Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл Ард Лизинг ХХК-д хөрөнгө шилжүүлэх тухай
2023/10/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/29.,	Kingsway FCI Co-Investment SPC санд хөрөнгө оруулах тухай 100,000 USD
2023/10/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/30.,	Хувьцаагаа эргүүлэн худалдан авах тухай шийдвэрийг хэрэгжүүлэхгүй байх тухай
2023/10/26	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/31.,	2024-2026 оны стратеги төлөвлөгөө батлах тухай
2023/11/09	Эчнээ санал хураалт	23/32.,	Хөрөнгө шилжүүлэх тухай Хөвсгөл ХК-д
2023/11/24	Эчнээ санал хураалт	23/38.,	Хувьцааны хяналтын багц худалдан авах санал гаргах тухай Өндөрхаан ХК
2023/11/24	Эчнээ санал хураалт	23/39.,	Охин компани (Ард секюритиз ҮЦК)-ийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг нэмэгдүүлэх тухай / ХНХ-ийн хэмжээг 1,5 тэрбум ₮-өөр нэмж, нийт 3,5 тэрбум ₮-ийн ХНХ-тэй болох
2023/12/14	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/41.,	Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл Хөвсгөл ХК-ийг хөрөнгөжүүлэх тухай
2023/12/14	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/42.,	Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл МОСТ Финтек ХХК-ийн IPO-д оролцох
2023/12/14	ТУЗ-ийн ээлжит хурал	23/43.,	АСН-ийн 2024 оны төсөв батлах тухай

Хүчтэй. Хамтдаа.



11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А <b>ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</b></li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах

# Хэлэлцэх асуудал 5: ТУЗ-ийн төсөв

Танилцуулах: Ч.Ганхуяг, ТУЗ-ийн дарга

Хүчтэй. Хамтдаа.



# ТУЗ-ийн төсөв



(сая төгрөг)	Төсөв 2023	Гүйцэтгэл 2023	Гүйцэтгэл %	Төсөв 2024
ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин, урамшуулал	424.0	451.5	106.5%	420.8
Томилолтын зардал	10.0	22.0	220.0%	100.0
<b>Нийт</b>	<b>434.0</b>	<b>473.5</b>	<b>109.1%</b>	<b>520.8</b>

Хүчтэй. Хамтдаа.

11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А <b>Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</b></li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах



# Хэлэлцэх асуудал 6: Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга



Танилцуулах: Б.Золбоо, Гүйцэтгэх захирал

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн дүрмийн өөрчлөлт



Но.	Өмнө	Одоо
1	1.3. Компанийн бэлгэдэл тэмдэг нь  гэсэн гурван үсгээс бүрдсэн улаан өнгөтэй байх ба хажууд нь санхүүгийн нэгдэл гэж бичсэн байна.	1.3. Компани нь "Хүчтэй. Хамтдаа." гэсэн уриа үгтэй байх бөгөөд бэлгэдэл тэмдэг нь  гэсэн гурван үсгээс бүрдсэн улаан өнгөтэй байх ба хажууд нь санхүүгийн нэгдэл гэж бичсэн байна.
2	2.1. Компани нь дараах зорилгыг ханган ажиллана.Үүнд: 2.1.1. Бид Монгол Улсын хамгийн хүчирхэг санхүүгийн нэгдэл компани байхыг зорьж ажиллах бөгөөд Хөрөнгө оруулагчдын санхүүгийн өгөөжийг зохистой түвшинд байлгахын тулд ашиг болон эрсдэлийн хэтийн харьцааг тэнцвэртэй барих бодлогыг чиглэл болгон ажиллана.	2.1. Компани нь Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэнг цогцлоох Эрхэм зорилготой, Бүтээлч түйвээлтээр дэлхийд манлайлагч финтек нэгдэл болох алсын хараатай ажиллана.
3	2.2. Үйл ажиллагааны үндсэн чиглэл нь: 2.2.1. Хөрөнгө оруулалт;	2.2. Компанийн үйл ажиллагааны үндсэн чиглэл нь: 2.2.1. Санхүү, хөрөнгө оруулалт;
4	3.4. Компанийн үйл ажиллагааны үндсэн чиглэл болох хөрөнгө оруулалт нь ТУЗ-ийн удирдлага, хяналтын дор явагдах бөгөөд өдөр тутмын үйл ажиллагааг гүйцэтгэх захирал шийдвэрлэн хэрэгжүүлнэ.	3.4. Компанийн үйл ажиллагааны үндсэн чиглэл болох санхүү, хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаа нь ТУЗ-ийн удирдлага, хяналтын дор явагдах бөгөөд Гүйцэтгэх захирал нь компанийн өдөр тутмын үйл ажиллагааны шийдвэр болон компанийн нэгдлийн эрх ашигт нийцсэн, нэгдлийн үйл ажиллагаанд чухал, зайлшгүй шаардлагатай асуудлаар нэгдлийн оролцогч компаниудын гүйцэтгэх удирдлагад чиг үүрэг өгөх, түүний хэрэгжилтийг хангуулж ажиллах эрхтэй байна.
5	4.2. Компани нь өөрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хариуцлагыг хүлээхгүй бөгөөд хувьцаа эзэмшигчид нь компанийн хариуцлагыг өөрийн эзэмшлийн хувьцааны хэмжээгээр хүлээнэ.	4.2 Компани нь өөрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хариуцлагыг хүлээхгүй ба хувьцаа эзэмшигчид компанийн хариуцлагыг хүлээхгүй.
6	4.3. Компанийн ТУЗ-ийн гишүүд, Гүйцэтгэх захирал, Ерөнхий нягтлан бодогч, Санхүү хариуцсан захирал, Хөрөнгө оруулалт хариуцсан захирал, Эрсдэлийн удирдлага хариуцсан захирал, Хууль дүрмийн хэрэгжилт хариуцсан захирал, Дотоод аудитор, Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид "ТУЗ" гэх)-ийн нарийн бичгийн дарга нар нь гэрээнд заагдсан хугацаанд эрх бүхий албан тушаалтан байх бөгөөд өөрийн хууль бус үйл ажиллагаанаас шалтгаалж компанид учруулсан хохирлыг хариуцна.	4.3 Компанийн ТУЗ-ийн гишүүд, Гүйцэтгэх захирал, Санхүү эрхэлсэн захирал, Ерөнхий нягтлан бодогч нар нь эрх бүхий албан тушаалтан байх бөгөөд өөрийн хууль бус үйл ажиллагаанаас шалтгаалж компанид учруулсан хохирлыг хариуцна.
7	8.1.3. 100 хувийн эзэмшлийн охин болон хараат компаниудын хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын эрхэд хамаарах асуудлыг шийдвэрлэх;	8.1.3 Компанийн хөрөнгө оруулалттай нэгдлийн оролцогч компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрхэд хамаарах асуудлаар хувьцаа эзэмшигчийг төлөөлж шийдвэр гаргах, хувьцаа эзэмшигчийн эрхийг хэрэгжүүлэх этгээдийг томилох;
8	8.17. Хөрөнгө оруулалт, санхүү, эрсдэлийн хороо нь дараах чиг үүргийг хэрэгжүүлнэ	8.17 Хөрөнгө оруулалт, эрсдэлийн хороо нь дараах чиг үүргийг хэрэгжүүлнэ.

Хүчтэй. Хамтдаа.



№	Нэмэлт
1	1.4 Нэгдлийн оролцогч компаниуд нь хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч, харилцагч, үйлчлүүлэгч, ажилтнуудаа урамшуулах зорилгоор өөрсдийн урамшууллын оноо АрдКойныг ашиглана. Энэ нь бусад хэлбэрээр урамшуулал олгохыг хориглох заалт болохгүй.
2	8.1.4 Компанийн хөрөнгө оруулалттай охин компанийн ТУЗ-ийн нийт гишүүдийн тавин хувиас доошгүй гишүүнд нэр дэвшүүлэх эрхтэй бөгөөд үүнд компанийн эрх бүхий этгээд болон дотоод хяналтын албанаас гурав хүртэлх гишүүн багтсан байна.
3	9.4 ТУЗ-гүй охин компанийн Гүйцэтгэх удирдлагыг томилох, чөлөөлөх саналыг компанийн ТУЗ-д оруулж батлуулах, тэдэнтэй компанийг төлөөлөн хөдөлмөрийн ба үр дүнгийн гэрээ байгуулах, гэрээг дүгнэх эрхтэй.
4	9.5 Нэгдлийн оролцогч компаниудын хамтран хэрэгжүүлэх аливаа арга хэмжээ, үйл ажиллагаанд чиглэсэн шийдвэр гаргах, түүний хэрэгжилтийг үнэлэх эрхтэй.

11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	А <b>Асуулт, хариулт</b>
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах



# АСУУЛТ, ХАРИУЛТ

Хүчтэй. Хамтдаа.

11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	А <b>Санал хураалт</b>
12:50	Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах



# САНАЛ ХУРААЛТ

Хүчтэй. Хамтдаа.

11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	<b>А Тооллогын комиссын санал хураалтын дүнг танилцуулах</b>
13:00	Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах



# ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН САНАЛ ХУРААЛТЫН ДҮН

Танилцуулах: Тооллогын комиссын дарга О.Нандинцэцэг (Ард Суппорт ХХК)

Хүчтэй. Хамтдаа.

# Тооллогын комиссын тогтоол



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

2024 оны 4 сарын 27-ны өдөр

### Санал хураалтын дүнгийн талаар

**Компанийн нэр:** АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК

**Компанийн хаяг:** Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Ерөнхий Сайд Амарын гудамж-2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

**Хурлын төрөл:** Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

**Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар:** 2024 оны 4 сарын 27, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

#### Тооллогын комисс:

Тооллогын комиссын дарга:

О.Нандинцэцэг (Ард Суппорт ХХК)

Тооллогын комиссын гишүүд:

Ө.Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Т.Батбаяр (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

#### Санал хураалт:

Компанийн тухай хуулийн 67 дугаар зүйлийн 67.3.8 дахь хэсгийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. **Компанийн 2023 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.

2. Хүчингүй болсон саналын хуудасны тоо:

Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах тухай санал хураалтад ..... хэлбэрээр саналаа өгсөн ..... хувьцаа эзэмшигчдийн нийт ..... ширхэг хувьцаа буюу ..... %-ийн санал ..... учир хүчингүй болсон.

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Тооллогын комиссын тогтоол



## “АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ” ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын тогтоол №3

2024 оны 4 сарын 27-ны өдөр

### Санал хураалтын дүнгийн талаар

**Компанийн нэр:** АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК

**Компанийн хаяг:** Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Ерөнхий Сайд Амарын гудамж-2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

**Хурлын төрөл:** Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

**Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар:** 2024 оны 4 сарын 27, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

#### Тооллогын комисс:

Тооллогын комиссын дарга:

О.Нандинцэцэг (Ард Суппорт ХХК)

Тооллогын комиссын гишүүд:

Ө.Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Т.Батбаяр (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

#### Санал хураалт:

Компанийн тухай хуулийн 67 дугаар зүйлийн 67.3.8 дахь хэсгийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. **Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 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.

2. Хүчингүй болсон саналын хуудасны тоо:

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны төсвийг батлах тухай санал хураалтад ..... хэлбэрээр саналаа өгсөн ..... хувьцаа эзэмшигчдийн нийт ..... ширхэг хувьцаа буюу ..... %-ийн санал ..... учир хүчингүй болсон.

Хүчтэй. Хамтдаа.

# Тооллогын комиссын тогтоол



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

2023 оны 4 сарын 27-ны өдөр

### Санал хураалтын дүнгийн талаар

**Компанийн нэр:** АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК

**Компанийн хаяг:** Монгол улс, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Ерөнхий Сайд Амарын гудамж-2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

**Хурлын төрөл:** Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

**Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар:** 2024 оны 4 сарын 27, Улаанбаатар хот, СБД, 8 дугаар хороо, Сүхбаатарын талбай 2, Сэнтрал тауэр, 17 давхар

#### Тооллогын комисс:

Тооллогын комиссын дарга:

О.Нандинцэцэг (Ард Суппорт ХХК)

Тооллогын комиссын гишүүд:

Ө.Бямбагэрэл (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

Т.Батбаяр (Ард Секюритиз ҮЦК ХХК)

#### Санал хураалт:

Компанийн тухай хуулийн 67 дугаар зүйлийн 67.3.8 дахь хэсгийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. **Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулгын төслийг 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 17 дугаар зүйлийн 17.1 дэх хэсэг болон 63 дугаар зүйлийн 63.5 дахь хэсэгт тус тус заасны дагуу шийдвэр хүчинтэй.

2. Хүчингүй болсон саналын хуудасны тоо:

Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулгын төслийг батлах тухай санал хураалтад ..... хэлбэрээр саналаа өгсөн ..... хувьцаа эзэмшигчдийн нийт ..... ширхэг хувьцаа буюу ..... %-ийн санал ..... учир хүчингүй болсон.

Хүчтэй. Хамтдаа.



# Хурлын дэг



11:00	Тооллогын комисс хурлын ирц бүртгэх, ирцийг мэдээлэх
11:15	Хурлын дарга хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх
11:20	<p>Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх</p> <ul style="list-style-type: none"><li>А Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг танилцуулах;</li><li>А Ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай ТУЗ-ийн шийдвэрийг танилцуулах;</li><li>А Компанийн 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах (саналын хуудас);</li><li>А ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланг танилцуулах;</li><li>А ТУЗ-ийн төсвийг батлах (саналын хуудас);</li><li>А Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулга батлах (саналын хуудас).</li></ul>
12:00	Асуулт, хариулт
12:30	Санал хураалт
12:50	Тооллогын комиссын санал хураалтын дүнг танилцуулах
13:00	<b>А Хурлаас гарсан шийдвэрийг танилцуулж, хурлыг хаах</b>

Хүчтэй. Хамтдаа.

# ХУРЛААС ГАРСАН ШИЙДВЭР

Танилцуулах: Ч.Ганхуяг, ТУЗ-ийн дарга

Хүчтэй. Хамтдаа.



## АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2024 оны 4 сарын 27-ны өдөр

№24/01

Улаанбаатар хот

### Компанийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйл 62.1.9 дэх хэсэг, "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2024 оны 4 сарын 27-ны өдрийн хурлын тэмдэглэл болон Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2023 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх дүгнэлтийг баталсугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч.ГАНХУЯГ

Хүчтэй. Хамтдаа.

## АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2024 оны 4 сарын 27-ны өдөр

№24/02

Улаанбаатар хот

### Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны төсвийг батлах тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйл 62.1.13 дахь хэсэг, "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2024 оны 4 сарын 27-ны өдрийн хурлын тэмдэглэл болон Тооллогын комиссын тогтоолыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. "Ард Санхүүгийн Нэгдэл" ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны төсвийг энэхүү тогтоолын Хавсралт 1-ийн дагуу баталсугай.
2. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийг 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

Хүчтэй. Хамтдаа.



## АРД САНХҮҮГИЙН НЭГДЭЛ ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2024 оны 4 сарын 27-ны өдөр

№24/03

Улаанбаатар хот

### Компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулгыг батлах тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйл 62.1.1, Хувьцаа эзэмшигчдийн 2024 оны 4 сарын 27-ны өдрийн ээлжит хурлын шийдвэрийг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК-ийн дүрмийн шинэчилсэн найруулгыг энэхүү тогтоолын Хавсралт 1-ийн дагуу баталсугай.
2. Энэхүү тогтоолыг хэрэгжүүлэхтэй холбогдуулж хурлаар шийдвэрлэсэн холбогдох баримт бичгүүдийг зохих эрх бүхий байгууллагад хүргүүлэх, компанийн дүрмийг бүртгүүлэхийг Гүйцэтгэх захирал Б.Золбоод үүрэг болгосугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Ч.ГАНХУЯГ



# АНХААРАЛ ХАНДУУЛСАНД БАЯРЛАЛАА

Хүчтэй. Хамтдаа.







**Бэлтгэсэн:**

С.Нямгэрэл (ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга)

**Хянасан:**

Б.Золбоо (Гүйцэтгэх захирал)

Х.Билгүүн (Санхүү эрхэлсэн захирал)

Ж.Дашням (Маркетинг эрхэлсэн захирал)

С.Нямгэрэл (Хууль, эрх зүй хариуцсан захирал)

М.Мөнх-Эрдэнэ (Дотоод аудитор)

О.Нандинцэцэг (Хуулийн мэргэжилтэн)

Хүчтэй. Хамтдаа.