

MSE: 

—

Хувьцаа Эзэмшигчдийн Хурал

Хүчтэй. Хамтдаа.



ХУРЛЫН ИРЦ

ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ

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

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын ирцийн тухай болон
хурлын хүчин төгөлдөр тооцох тухай

Компанийн нэр: Ард Даатгал ХК

Компанийн хаяг: Компанийн хаяг: Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Сүхбаатарын талбай, Сентрал Тауэр, 13 давхар, 1305 тоот

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: Ард Даатгал ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 4 сарын 29-ны өдрийн 11:00 цагт Сүхбаатар дүүргийн 8-р хороо, Бага тойруу 1, Амарын гудамж, Сентрал Тауэрын 17 давхар, Криптос танхим болон Ард Апп

Бүртгэлийн өдөр: 2025 оны 04 сарын 07-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын саналын хуудас ирүүлсэн сүүлийн хугацаа: 2025 оны 04 сарын 25-ны өдрийн 16:00 цаг хүртэл

Тооллогын комисс: Ө.Бямбагэрэл, Ч. Даваацэрэн, А.Эрхбилгүүн

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:

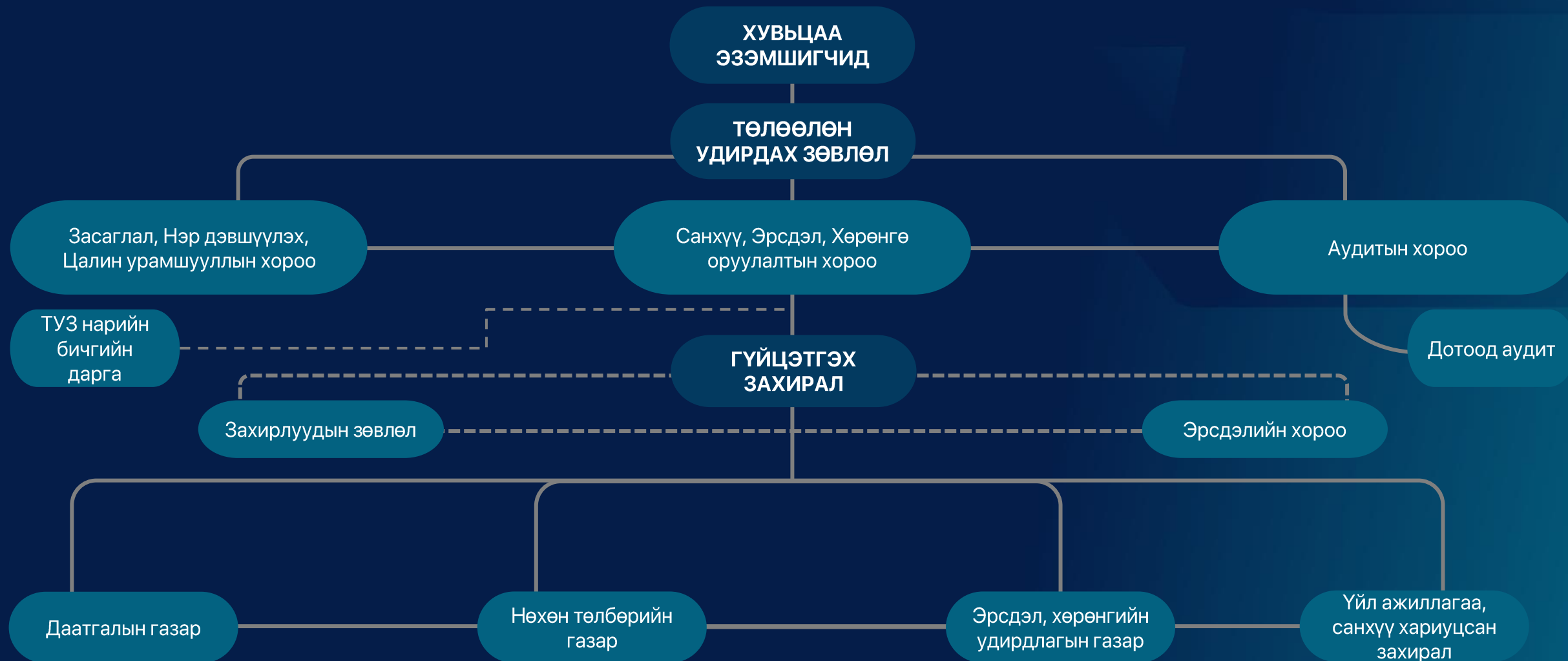
- Саналын эрхтэй 25,000,000 ширхэг энгийн хувьцаанаас ... ширхэг буюу ... хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид хуралд оролцож байна.
- Компанийн тухай хуулийн 69 дүгээр зүйлийн 69.1 дүгээр хэсгийг үндэслэн тус хурал хүчин төгөлдөр болно.

ХУРЛЫН ДЭГ ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРАЛ

- | | |
|-------|--|
| 11:00 | <ul style="list-style-type: none">➤ Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг нээх➤ Хурлын ирц танилцуулах (Тооллогын комисс)➤ Хурлын хөтөлбөр, хэлэлцэх асуудал танилцуулах |
| 11:20 | <ul style="list-style-type: none">➤ Хэлэлцэх асуудлын жагсаалтын дагуу танилцуулга хийх➤ Компанийн 2024 оны үйл ажиллагаа болон санхүүгийн тайланг танилцуулах тухай;<ul style="list-style-type: none">1. Компанийн 2024 оны үйл ажиллагаа болон санхүүгийн тайлан танилцуулах тухай;2. 2024 оны санхүүгийн тайланд хийсэн аудитын дүгнэлт танилцуулах тухай;3. Ногдол ашгийн тайлан танилцуулах тухай;4. 2024 оны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайлан танилцуулах тухай;5. 2025 оны ТУЗ-ийн төсөв танилцуулах тухай;6. 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланд өгсөн ТУЗ-ийн дүгнэлтийг танилцуулж батлуулах тухай;7. ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох тухай;8. Компанийн дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай; |
| 12:15 | <ul style="list-style-type: none">➤ Хэлэлцэж буй асуудалтай холбоотой асуулт, хариулт |
| 12:20 | <ul style="list-style-type: none">➤ Санал хураалт |
| 12:30 | <ul style="list-style-type: none">➤ Санал хураалтын дүнг нэгтгэн, Тооллогын комисс санал хураалтын дүнг танилцуулах |
| 12:35 | <ul style="list-style-type: none">➤ Хурлаас гарсан шийдвэрийг Хурлын дарга танилцуулж, Хурлыг хаах |

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 1

2024 ОНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА БОЛОН САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАН





2023 оны тайланг
АУДИТААР
баталгаажуулав



ОЛОН УЛСЫН
МЭРГЭЖИЛТЭНҮҮД-тэй
хамтарсан эрсдэлийн
үнэлгээ, сургалт



750 САЯ төгрөгийн
ногдол ашиг олгосон
(нэгж хувьцаанд 30
төгрөг)

ОНЦЛОХ ҮЙЛ ЯВДАЛ

ARD | ДААТГАЛ
SINCE 1994



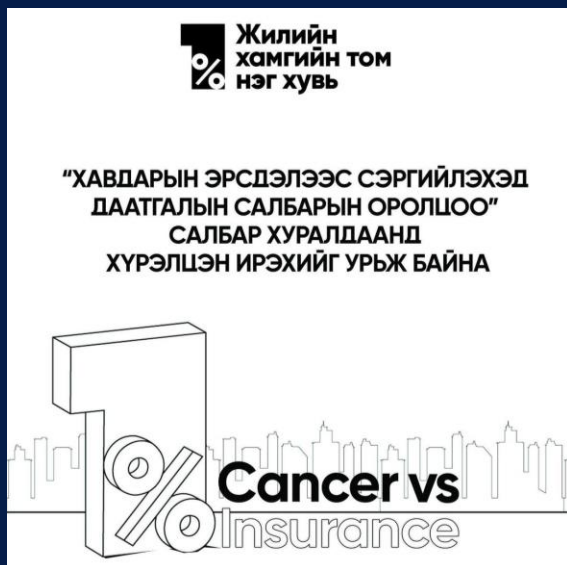
Хувьцаа
эзэмшигчдийн хурал
АМЖИЛТТАЙ
зохион байгуулав



ШИНЭ БҮТЭЭГДЭХҮҮН-үүд
зах зээлд нэвтрүүлэн ажиллаж
байна



CRYPTO WEEK
амжилттай оролцсон



МДХ-с хэрэгжүүлж буй
нөлөөллийн аяны **ХОЁР**
САЛБАР хуралдааныг
зохион байгуулав



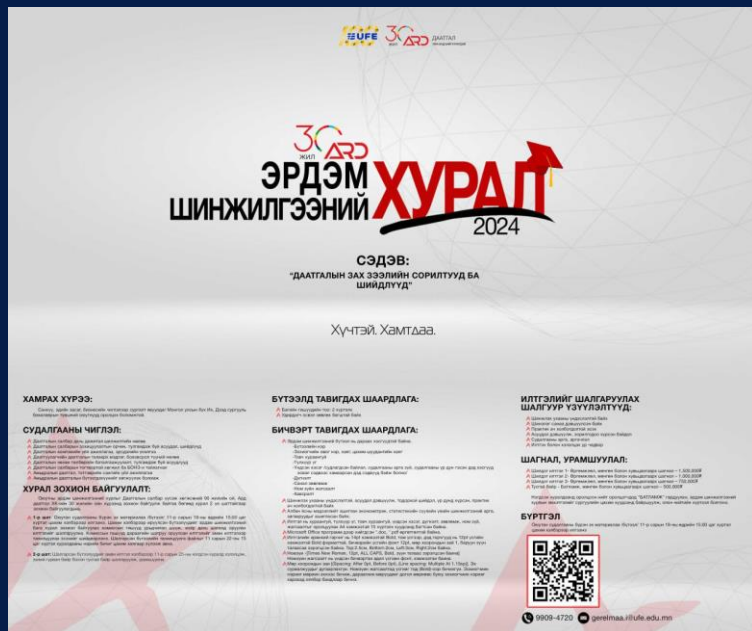
Даатгалын салбарт анх удаа
ТОГТВОРТОЙ ХӨГЖЛИЙН
ТАЙЛАН



Даатгалын гэрээт
баталгаа, ЖХД гэрээний
АВТОМАТ СУНГАЛТ
хийх боломжтой болсон

ОНЦЛОХ ҮЙЛ ЯВДАЛ

ARD | ДААТГАЛ
SINCE 1994



“Даатгалын зах зээлийн сорилт ба шийдэл” сэдэвт **ЭРДЭМ ШИНЖИЛГЭЭНИЙ ХУРАЛ** СЭЗИС хамтран зохион байгууллаа

Түгжрэл болон зам тээврийн ослыг бууруулах **ХУУЛЬ ЭРХ ЗҮЙН ШИНЭЧЛЭЛТ** уулзалт зохион байгуулсан



ТЭЭВРИЙН ХЭРЭГСЛИЙН ДААТГАЛЫН аян зохион эхлүүлсэн



Хаан банкнаас зохион
байгуулсан **БАНКАШУРАНС**
хэлэлцүүлэгт оролцов



Үндэсний давхар даатгалын
компанийн зохион байгуулсан
**"ЭРСДЭЛД ТЭСВЭРТЭЙ
МОНГОЛ УЛС"** форумд


**ТӨРИЙН
БАНК**

Ипотек, АОС зээлийн
урьдчилгаа төлбөрт
**БАТАЛГААНЫ
ДААТГАЛ** нэвтрүүлсэн



**"ОЮУТНЫ АЛТАН НАМАР
2024"** спорт явган аяллыг
дэмжин ажиллав



Даатгалын салбарынханд
"БОНЗ-н тайлан" гаргахыг
УРИАЛАВ



**"ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАГЧ
ҮНДЭСТЭН-2024"** арга
хэмжээнд оролцов



"НИЙГЭМ ЭДИЙН
ЗАСГИЙН ДАРХЛАА -
ДААТГАЛ" зохицуулалтын
дунд хугацааны бодлогыг
тодорхойлох форумд

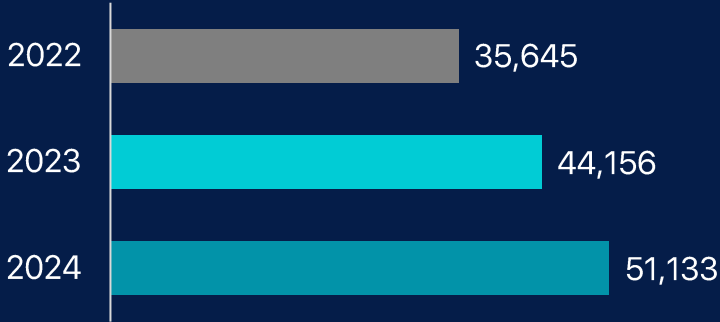


МИД-аар нийт 696.8 САЯ
төгрөгийн нөхөн төлбөр
олгов

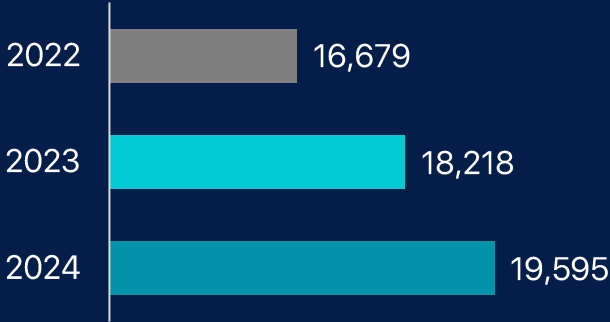


Монголын Волейболын
Үндэсний Дээд Лигийн
ХАСУ МЕГАСТАРС багийг
дэмжин ажиллаа

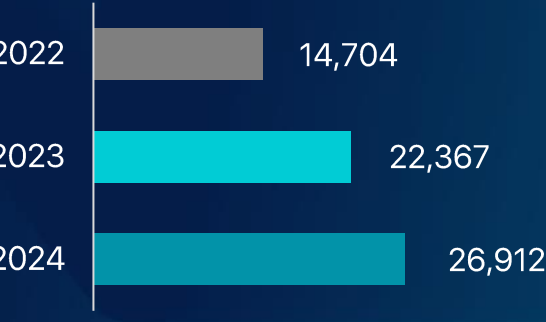
Нийт хөрөнгө
сая төгрөг



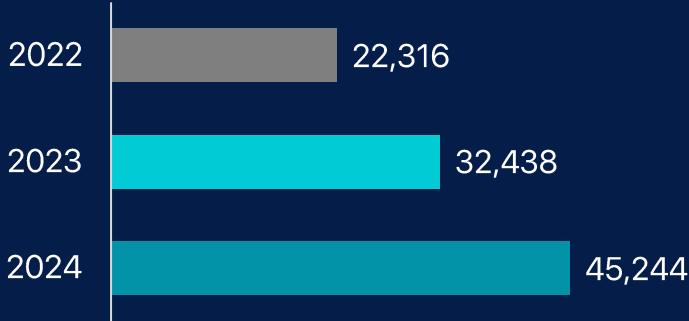
Эздийн өмч
сая төгрөг



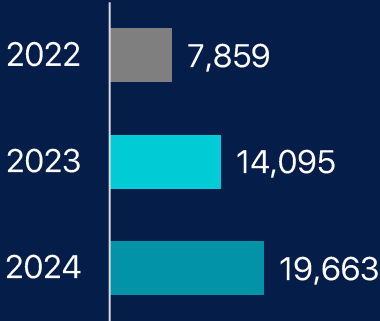
Нийт нөөц сан
сая төгрөг



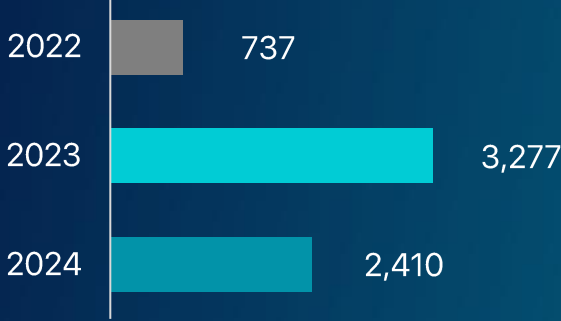
Нийт хураамжийн орлого
сая төгрөг



Нийт нөхөн төлбөр
сая төгрөг



Цэвэр ашиг
сая төгрөг



САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(сая төгрөг)	2022	2023	2024	YOY
Мөнгө түүнтэй адилтгах хөрөнгө	814	4,227	858	-80%
Авлага	6,437	4,909	6,915	41%
Бараа материал	28	31	180	6x
Урьдчилж төлсөн тооцоо	3,565	6,678	7,861	18%
Хөрөнгө оруулалт	24,181	24,732	29,304	18%
Үндсэн хөрөнгө	406	666	1,071	61%
Биет бус хөрөнгө	213	2,913	4,945	70%
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	35,645	44,156	51,133	16%
Өр төлбөр	4,261	3,571	4,626	30%
Нөөц сан	14,704	22,367	26,912	20%
Үүнээс: ОТХН	11,570	17,816	20,810	17%
Нөхөн төлбөрийн нөөц сан	3,135	4,551	6,102	34%
Нийт эздийн өмч	16,679	18,218	19,595	8%
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БОЛОН ЭЗДИЙН ӨМЧ	35,645	44,156	51,133	16%

ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

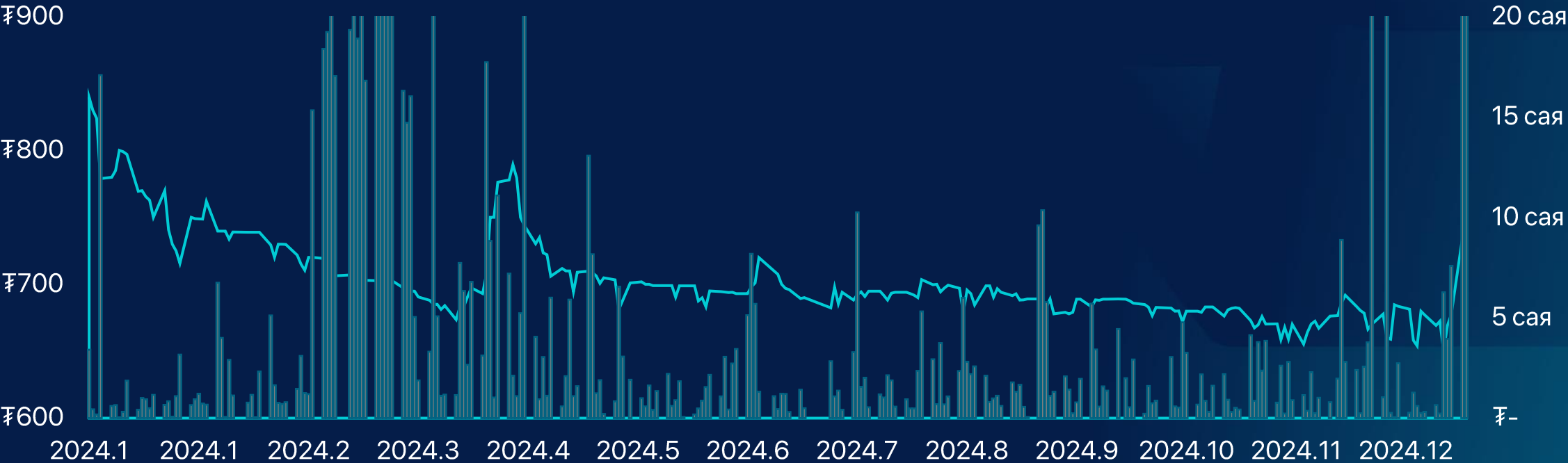
(сая төгрөг)	2022	2023	2024	YOY
Нийт хураамжийн орлого	22,316	32,438	45,244	39%
Давхар даатгал	(4,231)	(5,660)	(7,150)	26%
Буцаасан даатгал	(469)	(828)	(1,294)	56%
Цэвэр хураамжийн орлого	17,616	25,950	36,800	42%
Орлогод тооцсон хураамж	15,016	20,147	33,610	67%
Нийт нөхөн төлбөр	(7,859)	(14,095)	(19,663)	40%
Давхар даатгалаас	255	3,804	931	-76%
Буруутай этгээдээс	1,574	1,951	2,394	23%
Цэвэр нөхөн төлбөр	(6,030)	(8,341)	(16,311)	96%
Хөрөнгө оруулалтын олз/гарз	436	3,145	3,280	4%
Үйл ажиллагааны зардал	(8,958)	(11,202)	(16,608)	48%
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг	903	3,056	2,912	-5%
Орлогын албан татвар	(166)	222	(502)	-2x
Цэвэр ашиг	737	3,277	2,410	-26%

ХАРЬЦАА /хувиар/	2022	2023	2024
Хохирлын харьцаа ЦНТ/ОТХ	40.2	41.4	48.5
Зардлын харьцаа ҮАЗ/ОТХ	59.7	55.6	49.4
Хосолсон харьцаа LR+ER (ОТХ)	99.8	97.0	97.9
ROA (TTM)	2.1	8.2	4.7
Нийт хөрөнгийн өгөөж ROE (TTM)	4.2	18.6	12.3
Өөрийн хөрөнгийн өгөөж			

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН БҮТЭЦ

№	Хувьцаа эзэмшигчид	12/31/2024		04/07/2025		Өөрчлөлт
		Тоо	%	Тоо	%	
1	Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК*	14,182,874	56.7%	14,161,901	56.6%	(20,973)
2	С. Оргил	1,164,822	4.7%	1,164,822	4.7%	-
3	Н. Мөнхнасан	1,125,742	4.5%	1,125,742	4.5%	-
4	Г. Бат-Эрдэнэ	1,111,141	4.4%	1,092,621	4.4%	(18,520)
5	Бодь Даатгал	857,135	3.4%	857,135	3.4%	-
6	Энержи Интернэйшнл Капитал ХХК	820,750	3.3%	820,750	3.3%	-
7	БиДиСек ҮЦК	450,094	1.8%	289,356	1.2%	(160,738)
8	А. Сүхдорж	203,994	0.8%	203,994	0.8%	-
9	Ч. Амарбаатар	166,000	0.7%	166,000	0.7%	-
10	Бусад	4,917,448	19.7%	5,117,679	20.5%	200,231
НИЙТ		25,000,000	100.0%	25,000,000	100.0%	-
Хувьцаа эзэмшигчдийн тоо		9,506		9,441		(65)

*Ард Санхүүгийн Нэгдэл болон түүний хамаарал бүхий компаниуд



Хаалтын ханш	₮800
Дээд болон доод ханш:	₮620 – ₮840
Нийт хувьцааны тоо:	25,000,000
Нийт арилжаалагдсан тоо:	1.9 сая
Нийт арилжааны дүн:	₮1.3 тэрбум
Зах зээлийн үнэлгээ:	₮20.0 тэрбум

EPS:	₮82
BVPS:	₮780
P/E – Үнэ/Ашиг:	9.76
P/B – Үнэ/Дансны үнэ:	1.03



ISO 9001 стандарт
нэвтрүүлэх



Цахим шилжилт



ISO 27001
стандарт
нэвтрүүлэх



Батлан даалт,
баталгааны даатгал



Урамшууллын
системийг
сайжруулах



IR идэвхжүүлэх,
сайжруулах



Хөрөнгийн удирдлага
багцын өгөөжийг
нэмэгдүүлэх



Шинэ бүтээгдэхүүн
үйлчилгээ

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 2

АУДИТЫН ДҮГНЭЛТ ТАНИЛЦУУЛАХ ТУХАЙ

Ард Даатгал ХК-ийн 2024 оны 12-р сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болсон санхүүгийн тайланд СТОУС-ын дагуу аудит хийхээр үүрэг хүлээн гэрээ байгуулсан.

Гэрээний хүрээнд:

Хараат бус аудиторын дүгнэлт

✓ Бие даасан санхүүгийн тайлан (Англи болон монгол хэл дээр)

Удирдлагын захидал

✓ Аудитын явцад хийсэн ажиглалтад үндэслэн дотоод хяналт, сайжруулах, үр ашгийг дээшлүүлэх боломжуудын талаар зөвлөмж өгсөн удирдлагын бичиг гаргах

Гүйцэтгэх захирал, партнер:	Э.Булган - ACCA, CPA, MSc
-----------------------------	---------------------------

Партнер:	У.Нарандэлгэр - Аудитор, CPA
----------	------------------------------

Татварын партнер:	М.Энхмэнд - CPA, CPTA, MSc
-------------------	----------------------------

Аудит менежер:	Э.Батсайхан - CPA, CPTA, MSc
----------------	------------------------------

Багийн гишүүд:	Б.Нямсүрэн, Д.Номин-Эрдэнэ - Ахлах аудитор
----------------	--

Нексия Глобал Монголиа Аудит ХХК нь АССА болон Мэргэшсэн нягтлан бодогчидоор багаас бүрдүүлж, 2019 онд үүсгэн байгуулсан. Бид дараах чиглэлээр үйлчилгээ үзүүлж ажиллаж байна. Үүнд:

- ✓ Аудит, баталгаажуулалт
 - ✓ Санхүүгийн тайлан
 - ✓ Нэгтэсэн санхүүгийн тайлан
 - ✓ НББүртгэлийн бодлогын баримт бичиг, шинэчлэлт
 - ✓ НББОУС, СТОУС-ын сургалт, зөвлөгөө
- ✓ Татварын үйлчилгээ
 - ✓ Татварын тайлан
 - ✓ Үнэ шилжилтийн тайлан
- ✓ Зөвлөх үйлчилгээ
 - ✓ Санхүүгийн үйлчилгээ, аутсорсинг, зөвлөгөө
- ✓ Бусад үйлчилгээ

- ✓ СТОУС 17-той холбоотой өөрчлөлт болон асуудлууд
 - ✓ 2017 оны 5 сард НББОУСЗ нь даатгалын гэрээний хүлээн зөвшөөрөлт, хэмжилт, тайлагнал болон толилуулгын зарчмуудыг тусгасан нягтлан бодох бүртгэлийн иж бүрэн стандарт болох СТОУС 17 “Даатгалын гэрээ” стандартыг баталсан. СТОУС 17 хүчин төгөлдөр болох хугацаанаасаа эхлэн 2005 онд батлагдсан СТОУС 4 “Даатгалын гэрээ” стандартыг орлоно.
 - ✓ СТОУС 17 нь 2023 оны 1 сарын 1 болон түүнээс хойш тайлангийн хугацаанд хүчин төгөлдөр болсон ба харьцуулах мэдээллийн хамт толилуулах шаардлагыг агуулсан.
 - ✓ Компани 2024 оны 1 сарын 1-ээс эхлэх тайлант жилд СТОУС 17 -г нягтлан бодох бүртгэлдээ нэвтрүүлж холбогдох бусад нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогодоо өөрчлөлт оруулсан.
 - ✓ Санхүүгийн тайлангаа СТОУС 17-д нийцүүлэх хүрээнд харьцуулах мэдээ буюу 2023 оны дүнгүүдийг дахин тайлагнасан болно.
- ✓ Мэдээлэл бэлтгэх буюу гүйлгээний дүн их,
- ✓ Их хэмжээний дата бүхий Excel File-ууд
- ✓ Үйл явц болон хяналтын дутагдалтай байдал
- ✓ Аудиторын хийх үнэлэлт дүгнэлт болон тооцооллууд



САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХ
ХАРААТ БУС АУДИТОРЫН ХУРААНГУЙ ДҮГНЭЛТ

Ард Даатгал ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдэд

Аудиторын дүгнэлт

Бид Ард даатгал ХК (цаашид "Компани" гэх)-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх Компанийн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон үеийн жилийн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр дээр нэрлэсэн санхүүгийн тайлангууд нь 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн байдлаарх Компанийн санхүүгийн байдал хийгээд тухайн өдрөөр дуусгавар болсон үеийн санхүүгийн үйл ажиллагааны үр дүн, мөнгөн гүйлгээг Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандарт ("СТОУС")-уудын дагуу материаллаг алдаагүй, үнэн зөв толилуулсан байна.

Хураангуй санхүүгийн тайлан

Энэхүү хураангуй санхүүгийн тайлан нь Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартаар шаардсан бүх тодруулгыг иж бүрэн агуулаагүй тул "Ард Даатгал" ХК-ийн аудитын тайланг бүрэн дүүрэн орлохгүй болно.

Энэхүү хураангуй санхүүгийн тайланд 2025 оны 03 дугаар сарын 28-ний өдрийн манай аудитын тайлангийн дүгнэлттэй ижил дүгнэлт илэрхийлсэн бөгөөд эдгээр санхүүгийн тайлан болон хураангуй санхүүгийн тайланд аудитын тайлангийн өдрөөс хойш балансын дараах үйл явдлын нөлөөллийг тусгаагүй.

Аудитлагдсан санхүүгийн тайлан ба түүнд өгсөн бидний дүгнэлт

Бид аудитлагдсан санхүүгийн тайланд эерэг дүгнэлт өгсөн.

Удирдлага болон Засаглах эрх мэдэл бүхий этгээдүүдийн Санхүүгийн тайланд хүлээх үүрэг хариуцлага

Компанийн удирдлага эдгээр санхүүгийн тайлангуудыг Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу бэлтгэх, үнэн зөв толилуулах үүрэгтэй.

Аудиторын үүрэг хариуцлага

Бидны үүрэг хариуцлага бол Аудитын олон улсын стандарт, Монгол улсын Аудитын тухай хуулийн дагуу хийсэн аудитдаа үндэслэн энэхүү санхүүгийн тайлангуудын талаар хараат бус дүгнэлт өгөх явдал юм.

НЕКСИА ГЛОБАЛ МОНГОЛИА АУДИТ ХХК



Монгол Улс, Улаанбаатар хот
2025 оны 3 дугаар сарын 28-ны өдөр

НЕКСИА ГЛОБАЛ МОНГОЛИА АУДИТ ХХК
Нексия Интернэйшнл-ийн албан ёсны гүйцүүн
Web: www.nexia.com

Бид "Ард Даатгал" ХК-ийн 2024 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөрх Компанийн санхүүгийн байдлын тайлан, тухайн өдрөөр дуусгавар болсон үеийн жилийн дэлгэрэнгүй орлогын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийн гол бодлогуудын товчоо болон бусад тайлбар тодруулгуудаас бүрдсэн санхүүгийн тайлангуудад аудит хийж гүйцэтгэлээ.

Бидний дүгнэлтээр "Ард Даатгал" ХК нь 2024 оны санхүүгийн тайлангаа Санхүүгийн Тайлагналын Олон Улсын Стандартын (СТОУС) дагуу бэлтгэн, үнэн зөв, материаллаг алдаагүйгээр толилуулсан талаар хараат бус аудитын байгууллага болох "Нексия Глобал Монголия Аудит" ХХК эерэг дүгнэлт гаргасан.

IFRS 17 - ОРЛОГО ҮР ДҮНГИЙН ТАЙЛАН

(сая төгрөг)	2024	2023
Даатгалын орлого	40,760	25,807
Даатгалын үйлчилгээний зардал	(25,744)	(17,666)
Даатгалын үйлчилгээний үр дүн	15,016	8,141
Давхар даатгалаас хүлээн авсан нөхөн төлбөр	861	3,869
Давхар даатгалын хураамжийн төлөлт	(6,986)	(5,488)
Давхар даатгалын цэвэр үр дүн	(6,125)	(1,619)
Даатгалын үйл ажиллагааны үр дүн	8,891	6,522
Хорогдуулсан хөрөнгөөр бүртгэх санхүүгийн хөрөнгийн хүүгийн орлого	3,025	1,908
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэгдэх хөрөнгийн орлого	255	1,237
Цэвэр хөрөнгө оруулалтын орлого	3,280	3,145
Бусад орлого	167	807
Бусад зардал	(486)	(772)
Ерөнхий ба удирдлагын зардал	(2,568)	(2,044)
Борлуулалт, маркетингийн зардал	(6,372)	(4,578)
Бусад үйл ажиллагааны зардал	-	-
Санхүүгийн зардал	(2)	(24)
Татварын өмнөх ашиг	2,912	3,056
Орлогын албан татварын зардал	(502)	222
Тайлант үеийн цэвэр ашиг	2,410	3,277

IFRS 17 - САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(сая төгрөг)	2024	2023
Мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгө	858	4,227
Санхүүгийн хөрөнгө:	29,304	24,733
Хорогдуулсан өртгөөр бүртгэх	24,827	19,888
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь ашиг алдагдлын тайланд бүртгэгдэх	-	-
Бодит үнэ цэнийн өөрчлөлт нь бусад дэлгэрэнгүй орлогын тайланд бүртгэгдэх	4,476	4,844
Даатгалын гэрээний хөрөнгө	9,646	6,759
Давхар даатгалын гэрээний хөрөнгө	95	30
Авлага	1,534	1,072
Урьдчилж төлсөн төлбөр, тооцоо ба бусад хөрөнгө	1,660	1,637
Бараа материал	180	31
Үндсэн хөрөнгө	1,007	488
Биет бус хөрөнгө	4,945	2,913
Ашиглах эрхтэй хөрөнгө	64	178
Нийт хөрөнгө	49,292	42,067

IFRS 17 - САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

(сая төгрөг)	2024	2023
Даатгалын гэрээний өр төлбөр	25,244	20,020
Давхар даатгалын гэрээний өр төлбөр	1,656	1,575
Дансны ба бусад өр төлбөр	1,561	884
Түрээсийн өр төлбөр	70	317
Орлогын албан татварын өр төлбөр	189	229
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	335	183
Хувьцаат капитал	5,000	5,000
НТК Энгийн хувьцаа	3,281	3,281
Дахин үнэлгээний нөөц сан	(2,011)	(1,986)
Тусгай нөөц сан	641	641
Хуримтлагдсан ашиг	13,325	11,923
Нийт өр төлбөр ба эздийн өмч	49,292	42,067

IFRS 17 - САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

СЗХ-ны дагуу:	2024	2023
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	51,133	44,156
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР	31,538	25,938
НИЙТ ЭЗДИЙН ӨМЧ	19,595	18,218
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	51,133	44,156
СТ-д хийгдсэн хасалтууд:	1,841	2,089
Хойшлогдсон давхар даатгалын хураамж	1,759	1,955
Нөхөн төлбөрийн нөөцийн давхар даатгагчид ногдох хэсэг	82	134
СТОУС 17-н дагуу:	2024-12-31	2023-12-31
НИЙТ ХӨРӨНГӨ	49,292	42,067
НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ	49,292	42,067

IFRS 17 – ӨМЧИЙН ӨӨРЧЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

(сая төгрөг)	Эздийн өмч	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Тусгай нөөц сан	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт эздийн өмч
2022 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	5,000	3,281	(267)	641	8,666	17,321
Өмнөх үеийн залруулга	-	-	-	-	(20)	(20)
2023 оны 1-р сарын 1-ний үлдэгдэл	5,000	3,281	(267)	641	8,666	17,300
Тайлан үеийн цэвэр ашиг	-	-	-	-	3,277	3,277
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	(1,718)	-	-	(1,718)
2023 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	5,000	3,281	(1,986)	641	11,923	18,859
Өмнөх үеийн залруулга	-	-	-	-	(258)	(258)
2024 оны 1-р сарын 1-ний үлдэгдэл	5,000	3,281	(1,986)	641	11,665	18,601
Тайлан үеийн цэвэр ашиг	-	-	-	-	2,410	2,410
Бусад дэлгэрэнгүй орлого	-	-	(24,999)	-	-	(24,999)
Зарласан ногдол ашиг	-	-	-	-	(750)	(750)
2024 оны 12-р сарын 31-ний үлдэгдэл	5,000	3,281	(2,011)	641	13,325	20,237

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 3

НОГДОЛ АШИГ ОЛГОСОН ТАЙЛАН ТАНИЛЦУУЛАХ ТУХАЙ

2024 ОНД НОГДОЛ АШИГ ОЛГОСОН ТАЙЛАН

Олгосон хэлбэр	Хувьцаа эзэмшигчдийн тоо	Хувьцааны тоо	Ногдол ашиг	Татварын дараах ногдол ашиг	Хувь
ҮЦТХТ	9,725	11,445,336	343,360,080	324,830,331	46%
Хуулийн этгээд	19	2,717,104	81,513,120	77,437,464	11%
Дотоодын иргэн	9,683	8,425,622	252,768,660	240,130,227	34%
Гадаадын иргэн	23	302,610	9,078,300	7,262,640	1%
Компаниас шууд олгосон	7	13,554,664	406,639,920	386,307,924	54%
Хуулийн этгээд	7	13,554,664	406,639,920	386,307,924	54%
Дотоодын иргэн	-	-	-	-	0%
Гадаадын иргэн	-	-	-	-	0%
НИЙТ ДҮН	9,732	25,000,000	750,000,000	711,138,255	100%

2023 оны цэвэр ашгаас ногдол ашиг олгох тухай шийдвэрийг 2024 оны 2 сарын 8-н өдөр ТУЗ-ийн эчнээ санал хураалтаар шийдвэрлэсэн. Тус шийдвэрээр 2023 оны цэвэр ашгаас нийт **750 САЯ ТӨГРӨГ**-ийг мөнгөн хэлбэрээр тооцож, **НЭГЖ ХУВЬЦААНД 30 ТӨГРӨГ**-ийн ногдол ашгийг хуваарилахаар шийдвэрлэсний дагуу **2024 ОНЫ 4 САРЫН 25-НЫ ӨДӨР ҮЦТХТ**-тэй ногдол ашиг тараалгах гэрээ байгуулан хувьцаа эзэмшигчдийн ҮЦТХТ дэх хувьцааны дансаар дамжуулан ногдол ашгийг бүрэн олгосон.

Бүртгэлийн өдөр: **2024 ОНЫ 3 САРЫН 31**

НОГДОЛ АШИГ ХУВААРИЛАХ **ТУХАЙ**

Шийдвэр гаргасан: ТУЗ

Тогтоол гаргасан огноо: 2025 оны 2 сарын 11

Ногдол ашгийн хэмжээ: Нэгж хувьцаанд 0 төгрөг

Тайлбар: 2025 онд ногдол ашиг олгохгүй байхаар шийдвэрлэсэн.



Үл хөдлөх хөрөнгөд
хөрөнгө оруулалт
хийх



Төлбөрийн чадвар
нэмэгдэх



Эздийн өмчийг
нэмэгдүүлэх

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 4

ТУЗ-ИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН

ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛ

ARD | ДААТГАЛ
SINCE 1994



О. Одбаяр
ТУЗ-ийн дарга



Г. Уянга
Ердийн гишүүн



Б. Золбоо
Ердийн гишүүн



З. Ариун
Хараат бус гишүүн



Т. Билгээ
Хараат бус гишүүн



Г. Цогбадрах
Ердийн гишүүн



С. Оргил
Ердийн гишүүн



Ч. Ганзориг
Ердийн гишүүн



Б. Болорчимэг
Хараат бус гишүүн

7

Ээлжит
Ээлжит бус

2

Эчнээ

9

Хуралдсан тоо

24

Шийдвэрлэсэн
асуудлын тоо

ТУЗ-өөр шийдвэрлэсэн онцлох шийдвэрүүд:

- ✓ Ногдол ашиг хуваарилах тухай
- ✓ Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг зарлан хуралдуулах тухай
- ✓ 2023 оны аудитлагдсан тайланг дүгнэж ТУЗ-ийн дүгнэлт гарган батлах тухай
- ✓ Гүйцэтгэх захирлын үнэлгээ батлах тухай
- ✓ Шинэ бүтээгдэхүүн батлах тухай
- ✓ Гүйцэтгэх захирал чөлөөлөх тухай
- ✓ Гүйцэтгэх захирал томилох тухай
- ✓ Компанийн 2025 оны төсөв төлөвлөгөө батлах тухай

ЗАСАГЛАЛ, НЭР ДЭВШҮҮЛЭХ, ЦАЛИН УРАМШУУЛЛЫН ХОРОО



Б. Болорчимэг
Хорооны дарга



Г. Цогбадрах
Хорооны гишүүн



З. Ариун
Хорооны гишүүн

3

Ээлжит

12

Хэлэлцсэн
асуудлын тоо

Гол хэлэлцсэн асуудлууд

- ✓ ТУЗ-ийн гишүүдийн үнэлгээ
- ✓ Гүйцэтгэх захирлын үнэлгээ
- ✓ ТУЗ-ийн хороодыг дахин хуваарилах
- ✓ Компанийн засаглалын кодекс

САНХҮҮ, ЭРСДЭЛ, ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ХОРОО



Б. Золбоо
Хорооны дарга



С. Оргил
Хорооны гишүүн



Т. Билгээ
Хорооны гишүүн



Г. Уянга
Хорооны гишүүн



З. Ариун
Хорооны гишүүн

4

Ээлжит

24

Хэлэлцсэн
асуудлын тоо

Гол хэлэлцсэн асуудлууд

- ✓ Аудитлагдсан тайлан
- ✓ Улирлын санхүү болон үйл ажиллагааны тайлангууд
- ✓ Гадаад төлбөр тооцооны тайлангууд
- ✓ Шүүхийн маргааны талаар
- ✓ Улирлын эрсдэлийн тайлан
- ✓ Компанийн төсөв, төлөвлөгөө
- ✓ Хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөө
- ✓ Давхар даатгалын төлөвлөгөө

АУДИТЫН ХОРОО



З. Ариун
Хорооны дарга



Т. Билгээ
Хорооны гишүүн



Г. Уянга
Хорооны гишүүн

4

Ээлжит

16

Хэлэлцсэн
асуудлын тоо

Гол хэлэлцсэн асуудлууд

- ✓ Нөхөн төлбөрийн аудитын тайлан
- ✓ Хүний нөөцөд хийсэн аудитын тайлан
- ✓ Хөндлөнгийн аудитын дүгнэлт
- ✓ Давхар даатгалд хийсэн аудитын тайлан
- ✓ Борлуулалтын гэрээнд хийсэн аудитын тайлан
- ✓ Гэрээний бүртгэлд хийсэн аудитын тайлан
- ✓ Санхүүгийн үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан
- ✓ Орон нутгийн салбаруудад хийсэн аудитын тайлан

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 5

ТУЗ-ИЙН ТӨСӨВ

ТУЗ-ийн зардал	Дүн е2024	б2025	ҮОҮ	Тайлбар
Цалин	140	181	29.9%	ТУЗ-ийн дарга
				Хорооны дарга
				Гишүүн
				ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга
Хурал зохион байгуулах	10	25	2.5х	
Урамшуулал	45	62	36.9%	ТУЗ-ийн гишүүдийн ОУЭМД
НИЙТ ЗАРДАЛ	195	268	37.7%	

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 6

2024 ОНЫ САНХҮҮГИЙН ТАЙЛАНГИЙН ТАЛААРХ ТУЗ-ИЙН ДҮГНЭЛТ

№08/25

2025 оны 4 сарын 18-ны өдөр

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

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.11, Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн 2024 оны 4 сарын 18-ны өдрийн ээлжит хурлын шийдвэрийг тус тус үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. Нексия Глобал Монголиа Аудит Ард Даатгал компанийн 2024 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайланд хийсэн аудитын дүгнэлтийг хүлээн зөвшөөрсүгэй.
2. Компанийн 2024 оны үйл ажиллагаа болон санхүүгийн тайланг **ХАНГАЛТТАЙ** гэж дүгнэсүгэй.
3. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийг хангаж, тайлангийн дүгнэлтийг хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар танилцуулахыг хурал зохион байгуулах комисс (Н.Эрдэнэтулга)-т даалгасугай.

ДАРГА

О.ОДБАЯР

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 7 ТУЗ-ИЙН ГИШҮҮДИЙГ СОНГОХ ТУХАЙ



О. Одбаяр

ТУЗ-ийн гишүүн
Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Техникийн Их Сургууль	АНУ, Флорида	1996	1997	Олон улсын эдийн засагч

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
Олимпын хороо	Дэд ерөнхийлөгч	2021-одоог хүртэл
АПУ ХК	ТУЗ-ийн гишүүн	2014-одоог хүртэл
Монгол шуудан ХК	ТУЗ-ийн гишүүн	2015-одоог хүртэл
Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК	ТУЗ-ийн гишүүн	2014-одоог хүртэл
Ард Даатгал ХК	ТУЗ-ийн гишүүн	2015-одоог хүртэл
Ард Кредит ББСБ ХК	ТУЗ-ийн гишүүн	2015-одоог хүртэл
Эрдэнэс Монгол ХХК	Бизнес хөгжил эрхэлсэн дэд захирал	2016-2020
Чингис Хаан Зочид Буудал Цогцолбор ХХК	Гүйцэтгэх захирал	2012-2015
Алтай Холдинг ХХК	Дэд ерөнхийлөгч	2012-2015
МИАТ ХК	Бээжин дэх төлөөлөгч	2002-2004
Монгол Улсын Их Сургууль	Багш	1988-1992



Г. Уянга

Гүйцэтгэх Захирал
Ард Пропертиз ХХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
СЭЗДС	Улаанбаатар, Монгол улс	1998	2002	Банк санхүү
БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА		
Ард Пропертиз ХХК	Гүйцэтгэх захирал	2019-одоог хүртэл		
Арван гэрийн холбоо	Гүйцэтгэх захирал	2009-2019		
НҮБ төсөл	Гүйцэтгэх захирал	2005-2009		



Ч. Ганзориг

Гүйцэтгэх Захирал
Ард Экс ХХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Корвинус Эдийн Засгийн Их Сургууль	Унгар, Будапешт	2007	2010	Бизнес менежментийн бакалавр
БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ		АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА	
Ард Экс ХХК	Гүйцэтгэх захирал		2020-одоог хүртэл	
Ард Кредит ББСБ ХК	Гүйцэтгэх захирал		2013-2019	
Ард Даатгал ХК	ТУЗ-ийн гишүүн		2016-одоог хүртэл	
Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК	Санхүү эрхэлсэн захирал		2017-2018	
Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК	Хөрөнгө оруулалтын шинжээч		2012-2013	
Ард Секюритиз ҮЦК ХХК	Хөрөнгө оруулалтын шинжээч		2010-2012	



Б. Золбоо

Гүйцэтгэх Захирал
Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Нью Йорк Мужийн Их Сургууль	АНУ, Нью Йорк	2013	2016	Санхүү, нягтлан бодох бүртгэл
СЭЗИС	Монгол, Улаанбаатар	2012	2013	Олон улсын мэргэшсэн нягтлан бодогч

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
Ард Санхүүийн Нэгдэл ХК	Санхүү эрхэлсэн захирал	2018-одоог хүртэл
Ард Менежмент ҮЦК ХХК	Гүйцэтгэх захирал	2017-2018
Ард Секюритиз ҮЦК ХХК	Хөрөнгө оруулалтын шинжээч	2016-2017



С. Оргил
Захирал
Мост Финтек ХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Сиднейн технологийн их сургууль	Австрали, Сидней	2002	2006	Програм хангамжийн инженер
Колорадогийн их сургууль	АНУ, Колорадо	1998	2000	Ерөнхий

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
ПостКэйр ХХК	Гүйцэтгэх захирал	2014-одоог хүртэл
Мост Финтек ХХК	Захирал	2012-одоог хүртэл
Мост Финтек ХХК	Ерөнхий захирал	2009-2012
Гаалийн Ерөнхий Газар	МХТ/Худалдан авалт хариуцсан мэргэжилтэн	2007-2009
Мост Өртөө ХХК	Гүйцэтгэх захирал	2006-одоог хүртэл

ЕРДИЙН ГИШҮҮНД НЭР ДЭВШИГЧ



Г. Цогбадрах
ТУЗ-ийн гишүүн
Ард Даатгал ХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
АНУ-ын Үндэсний Их Сургууль	АНУ, Лос Анжелес	2009	2010	Бизнесийн удирдлагын магистр
Монгол Улсын Их Сургууль	Монгол, Улаанбаатар	1993	1997	Санхүүгийн менежмент, банкны эдийн засгийн бакалавр
БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ		АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА	
Ард Даатгал ХК	Гүйцэтгэх захирал		2017-одоог хүртэл	
Ард Санхүүгийн Нэгдэл ХК, Ард Секюритиз ҮЦК, Ард Менежмент ҮЦК	ТУЗ-ийн гишүүн		2015-2017	
Тэнгэр Даатгал ХХК	Гүйцэтгэх захирал		2011-2014	
ХасБанк	Дотоод аудит, салбарын удирдлага, Санхүү бүртгэл, Хөрөнгө зохицуулалтын газрын захирал		2000-2008	
Голомт банк	Гадаад төлбөр тооцооны нябо		1996-1997	



Н. Эрдэнэтулга

Гүйцэтгэх Захирал
Ард Даатгал ХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Санхүү Эдийн Засгийн Их Сургууль	Монгол, Улаанбаатар		2011	Бизнес, Санхүү Удирдлагын Магистр
Монгол Улсын Техникийн Их Сургууль	Монгол, Улаанбаатар	1995	1999	Нефтийн Инженер

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
Ард Даатгал ХК	Дэд захирал, Даатгалын газрын захирал	2011-одоог хүртэл
Ард Даатгал ХК	Ерөнхий менежер, Дад Захирал	2010-2011
Монгол Даатгал ХХК	Даатгалын ерөнхий менежер, Захирлын туслах	2002-2010
Сод Монгол Групп ХХК	Инженер	2000-2001



Б. Болорчимэг
Үүсгэн байгуулагч
Өрөг.мн

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Хүмүүнлэгийн ухааны их сургууль	Монгол, Улаанбаатар	2015	2016	Бизнесийн удирдлагын магистр
Хэвлэлийн хүрээлэн	Монгол, Улаанбаатар	2011	2012	Сэтгүүлч

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
Өрөг.мн	Үүсгэн байгуулагч, Гүйцэтгэх захирал	2019-одоог хүртэл
NTV ТВ	Сэтгүүлч, Хөтлөгч	2016-2019
МЛС Трэйнинг ХХК	Сургагч багш	2013-одоог хүртэл
Шинэ дэлхий ТВ	Сэтгүүлч, Хөтлөгч	2012-2014



Т. Билгээ
Уул уурхайн газрын
захирал
Эрдэнэс Баянбогд ХХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Шихихутаг Их сургууль	Улаанбаатар Монгол улс	1998	2002	Эрх зүйч
БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ		АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА	
Эрдэнэс Баянбогд ХХК	Уул уурхайн газрын захирал		2023-одоог хүртэл	
Монголын өмгөөлөгчдийн холбоо	Өмгөөлөгч		2004-2022	



Б. Мэндбаяр
Хяналт, үнэлгээ
хариуцсан захирал
Монголын эрчим
хүчний засаглал
хөтөлбөр

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Монгол Улсын Их Сургууль	Улаанбаатар Монгол улс	2004	2008	Олон Улсын Эдийн Засгийн харилцаа
Монгол Улсын Их Сургууль	Улаанбаатар Монгол улс	2016	2018	Нийтийн Удирдлага

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
Монголын Эрчим Хүчний Засаглал хөтөлбөр	Хяналт, үнэлгээ хариуцсан захирал	2022-2025
Уул Уурхай	Дотоод Аудитын Захирал	2019-2022
Барилга, хот байгуулалт	Хамтын ажиллагааны дарга	2015-2019
Хууль тогтоох	Туслах, зөвлөх	2009-2015



Т. Хонгорзул

Хөтлөгч

“Монгол ТВ” ХХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Соёл Урлагын Их Сургууль Медиа Урлагийн Сургууль	Улаанбаатар Монгол улс	2009	2013	Дээд
БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА		
“Монгол ТВ” ХХК	Хөтлөгч	2013-одоог хүртэл		



Н. Хосбаяр
Дэд захирал
Монгол Шуудан ХК

СУРГУУЛИЙН НЭР	БАЙРШИЛ	ЭЛССЭН ОН	ТӨГССӨН ОН	ЭЗЭМШСЭН МЭРГЭЖИЛ
Монгол Улсын Их Сургууль - ОУХС	Улаанбаатар Монгол улс	2003	2007	ОУЭЗХ
Инха Их Сургууль	БНСУ	2009	2011	Гадаад худалдаа, тээвэр

БАЙГУУЛЛАГЫН НЭР	АЛБАН ТУШААЛ	АЖИЛЛАСАН ХУГАЦАА
Монгол Шуудан ХК	Мэргэжилтэн, газрын захирал, дэд захирал	2016-одоог хүртэл
ЭмИСи Партнерс ХХК	Менежер	2014-2016
КЖБ Тэгбэ ХХК	Менежер	2011-2014

ХЭЛЭЛЦЭХ АСУУДАЛ - 8

ДҮРЭМД ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ ТУХАЙ

1.Ард Даатгал ХК-ийн дүрэмд дараах өөрчлөлтийг оруулсугай.

1.1.Ард Даатгал ХК-ийн дүрмийн 1.4-д “Компанийн бэлгэдэл тэмдэг нь ARD гэсэн гурван үсгээс бүрдсэн улаан өнгөтэй байх ба хажууд нь Даатгал since 1994 гэж бичсэн байна” гэж заасныг “Компани “Хүчтэй.Хамтдаа.” гэсэн уриа үгтэй байх бөгөөд Компанийн бэлгэдэл тэмдэг нь ARD гэсэн гурван үсгээс бүрдсэн улаан өнгөтэй байх ба хажууд нь Даатгал since 1994 гэж бичсэн байна” гэж өөрчлөх;

2.Ард Даатгал ХК-ийн дүрэмд дараах нэмэлтийг оруулсугай.

2.1.Компанийн дүрмийн 1.6 дахь хэсэгт “Компани нь хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч, харилцагч, үйлчлүүлэгч, ажиллагсаддаа урамшуулах зорилгоор өөрсдийн урамшуулын оноо АрдКойныг ашиглана. Энэ нь бусад хэлбэрээр урамшуулал олгохыг хориглох заалт болохгүй” гэж;

2.2.Компанийн дүрмийн 1.7 дахь хэсэгт “Компани нь Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэнг цогцлоох эрхэм зорилготой ажиллана” гэж тус тус нэмэх;

АСУУЛТ ХАРИУЛТ

САНАЛ ХУРААЛТ

САНАЛ ХУРААЛТЫН ДҮН ТООЛЛОГЫН КОМИСС

ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ

"АРД ДААТГАЛ" ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ №2

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

Компанийн нэр: Ард Даатгал ХК

Компанийн хаяг: Компанийн хаяг: Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Сүхбаатарын талбай, Сэнтрал Тауэр, 13 давхар, 1305 тоот

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: Ард Даатгал ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 4 сарын 29-ны өдрийн 11:00 цагт Сүхбаатар дүүргийн 8-р хороо, Бага тойруу 1, Амарын гудамж, Сэнтрал Тауэрын 17 давхар, Ард Апп

Бүртгэлийн өдөр: 2025 оны 04 сарын 07-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын саналын хуудас ирүүлсэн сүүлийн хугацаа: 2025 оны 04 сарын 25-ны өдрийн 16:00 цаг хүртэл

Тооллогын комисс: Ө.Бямбагэрэл, Ч. Даваацэрэн, А.Эрхбилгүүн

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

1. Хурлаар хэлэлцсэн Компанийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай асуудалд хуралдаанд оролцсон саналын эрхтэй нийт ... ширхэг ... хувийн хувьцааг эзэмшигчид саналын хуудсаар зөвшөөрсөн санал өгч, Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.19 дахь заалтад зааснаар Компанийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай асуудлыг батлан шийдвэрлэв.

Хуралд оролцсон саналын эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдээс татгалзсан, түдгэлзсэн болон хүчингүй саналын хуудас байхгүй болно.

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

2025 оны 4 сарын 29–ний өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

Компанийн нэр: Ард Даатгал ХК

Компанийн хаяг: Компанийн хаяг: Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8–р хороо, Сүхбаатарын талбай, Сэнтрал Тауэр, 13 давхар, 1305 тоот

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: Ард Даатгал ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 4 сарын 29–ны өдрийн 11:00 цагт Сүхбаатар дүүргийн 8–р хороо, Бага тойруу 1, Амарын гудамж, Сентрал Тауэрын 17 давхар, Ард Апп

Бүртгэлийн өдөр: 2025 оны 04 сарын 07–ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын саналын хуудас ирүүлсэн сүүлийн хугацаа: 2025 оны 04 сарын 25–ны өдрийн 16:00 цаг хүртэл

Тооллогын комисс: Ө.Бямбагэрэл, Ч. Даваацэрэн, А.Эрхбилгүүн

Монгол улсын Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.7 дахь хэсэг, 77 дугаар зүйл 77.1 болон 77.2 дугаар хэсгийг үндэслэн. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн
 ТОГТООХ НЬ:

1. Компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ердийн гишүүдийг сонгох тухай санал хураалтад ширхэг энгийн хувьцаа буюу хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноос:

№	ТУЗ-ийн гишүүнд нэр дэвшигчдийн овог нэр	Саналын тоо
Ердийн гишүүд		
1	Одончимэд овогтой Одбаяр	
2	Галням овогтой Уянга	
3	Чулуун овогтой Ганзориг	
4	Батбилэг овогтой Золбоо	
5	Сүхдорж овогтой Оргил	
6	Галбадрах овогтой Цогбадрах	
7	Намдалдагва овогтой Эрдэнэтулга	

2. Хүчингүй болсон саналын хуудасны тоо:
 Компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ердийн гишүүдийг сонгох тухай санал хураалтад цахимаар саналаа өгсөн хувьцаа эзэмшигчдийн нийт ширхэг хувьцаа буюухувийн санал хүчингүй байна.

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

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

Компанийн нэр: Ард Даатгал ХК

Компанийн хаяг: Компанийн хаяг: Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Сүхбаатарын талбай, Сэнтрал Тауэр, 13 давхар, 1305 тоот

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: Ард Даатгал ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 4 сарын 29-ны өдрийн 11:00 цагт Сүхбаатар дүүргийн 8-р хороо, Бага тойруу 1, Амарын гудамж, Сэнтрал Тауэрын 17 давхар, Ард Апп

Бүртгэлийн өдөр: 2025 оны 04 сарын 07-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын саналын хуудас ирүүлсэн сүүлийн хугацаа: 2025 оны 04 сарын 25-ны өдрийн 16:00 цаг хүртэл

Тооллогын комисс: Ө.Бямбагэрэл, Ч. Даваацэрэн, А.Эрхбилгүүн

Монгол улсын Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.7 дахь хэсэг, 77 дугаар зүйл 77.1 болон 77.2 дугаар хэсгийг үндэслэн. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн **ТОГТООХ НЬ:**

1. Компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүдийг сонгох тухай санал хураалтад ширхэг энгийн хувьцаа буюу хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид оролцсоноос:

№	ТУЗ-ийн гишүүнд нэр дэвшигчдийн овог нэр	Саналын тоо
Хараат бус гишүүд		
1	Баатарзоригт овогтой Болорчимэг	
2	Төмөр овогтой Билгээ	
3	Бүдээ овогтой Мэндбаяр	
4	Ганхуяг овогтой Хонгорзул	
5	Нанзад овогтой Хосбаяр	

2. Хүчингүй болсон саналын хуудасны тоо:

Компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ердийн гишүүдийг сонгох тухай санал хураалтад цахимаар саналаа өгсөн хувьцаа эзэмшигчдийн нийт ширхэг хувьцаа буюухувийн санал хүчингүй байна.

ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ

“АРД ДААТГАЛ” ХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРЛЫН ТООЛЛОГЫН КОМИССЫН ТОГТООЛ №5

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Санал хураалтын дүнгийн талаар

Компанийн нэр: Ард Даатгал ХК

Компанийн хаяг: Компанийн хаяг: Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Сүхбаатарын талбай, Сентрал Тауэр, 13 давхар, 1305 тоот

Хурлын төрөл: Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдсан огноо, газар: Ард Даатгал ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2025 оны 4 сарын 29-ны өдрийн 11:00 цагт Сүхбаатар дүүргийн 8-р хороо, Бага тойруу 1, Амарын гудамж, Сентрал Тауэрын 17 давхар, Ард Апп

Бүртгэлийн өдөр: 2025 оны 04 сарын 07-ны өдөр

Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын саналын хуудас ирүүлсэн сүүлийн хугацаа: 2025 оны 04 сарын 25-ны өдрийн 16:00 цаг хүртэл

Тооллогын комисс: Ө.Бямбагэрэл, Ч. Даваацэрэн, А.Эрхбилгүүн

Компанийн тухай хуулийн 17 дугаар зүйлийн 17.1 дэх хэсэг, 62 дугаар зүйлийн 62.1.1 дэх хэсгийг үндэслэн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцсон болон саналын хуудсаар урьдчилан ирүүлсэн саналыг тоолж, санал хураалтын дүнг нэгтгэснийг үндэслэн ТОГТООХ НЬ:

1. Хурлаар хэлэлцсэн Компанийн дүрэмд нэмэлт өөрчлөлт оруулах тухай асуудалд хуралдаанд оролцсон саналын эрхтэй нийт ... ширхэг ... хувийн хувьцааг эзэмшигчид саналын хуудсаар зөвшөөрсөн санал өгч, Компанийн тухай хуулийн 17 дугаар зүйлийн 17.1 дэх хэсэг, 62 дугаар зүйлийн 62.1.1 дэх заалтад зааснаар Компанийн дүрэмд нэмэлт өөрчлөлт оруулах тухай асуудлыг батлан шийдвэрлэв.

Хуралд оролцсон саналын эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдээс татгалзсан, түдгэлзсэн болон хүчингүй саналын хуудас байхгүй болно.

ХУРЛААС ГАРСАН ШИЙДВЭР ТАНИЛЦУУЛАХ

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Дугаар 01/25

Улаанбаатар хот

*2024 оны үйл ажиллагааны болон
санхүүгийн тайланг батлах тухай*

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.9, 2025 оны 4 сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын .../... тоот тогтоолыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ** нь:

1. Ард Даатгал ХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн дүгнэсэн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайланг хавсралтаар баталсугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Б. БОЛОРЧИМЭГ

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Дугаар 02/25

Улаанбаатар хот

Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн гишүүдийг сонгох тухай

Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйлийн 62.1.7, 2025 оны 4 сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын .../..., .../... тоот тогтоолуудыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ** нь:

1. Ард Даатгал ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ердийн гишүүнээр нарыг, хараат бус гишүүнээр нарыг тус тус сонгохыг зөвшөөрсүгэй.
2. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийг хангаж Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн гишүүдийн мэдээллийг Санхүүгийн Зохицуулах Хороонд хүргүүлж, зохих зөвшөөрлийг авч ажиллахыг Төлөөлөн Удирдах зөвлөлийн Нарийн бичгийн дарга (Г.Баярбат)-д даалгасугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Б. БОЛОРЧИМЭГ

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2025 оны 4 сарын 29-ний өдөр

Дугаар 03/25

Улаанбаатар хот

*Компанийн дүрэм нэмэлт
өөрчлөлт оруулах тухай*

Компанийн тухай хуулийн 17 дугаар зүйлийн 17.1 дэх хэсэг, 62 дугаар зүйлийн 62.1.1 дахь хэсэг, Компанийн дүрмийн 7 дугаар зүйлийн 7.6.1 дэх хэсэг болон 2025 оны 4 сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын Тооллогын комиссын .../..., .../... тоот тогтоолуудыг тус тус үндэслэн **ТОГТООХ** нь:

1. Ард Даатгал ХК-ийн дүрэмд дараах өөрчлөлтийг оруулсугай.
 - 1.1 Ард Даатгал ХК-ийн дүрмийн 1.4-д "Компанийн бэлгэдэл тэмдэг нь ARD гэсэн гурван үсгээс бүрдсэн улаан өнгөтэй байх ба хажууд нь Даатгал since 1994 гэж бичсэн байна" гэж заасныг "Компани "Хүчтэй.Хамтдаа." гэсэн уриа үгтэй байх бөгөөд Компанийн бэлгэдэл тэмдэг нь ARD гэсэн гурван үсгээс бүрдсэн улаан өнгөтэй байх ба хажууд нь Даатгал since 1994 гэж бичсэн байна" гэж өөрчлөх;

2. Ард Даатгал ХК-ийн дүрэмд дараах нэмэлтийг оруулсугай.

2.1. Компанийн дүрмийн 1.6 дахь хэсэгт “Компани нь хөрөнгө оруулагч, хувьцаа эзэмшигч, харилцагч, үйлчлүүлэгч, ажиллагсаддаа урамшуулах зорилгоор өөрсдийн урамшуулын оноо АрдКойныг ашиглана. Энэ нь бусад хэлбэрээр урамшуулал олгохыг хориглох заалт болохгүй” гэж;

2.2. Компанийн дүрмийн 1.7 дахь хэсэгт “Компани нь Хөрөнгө Оруулагч Үндэстэнг цогцлоох эрхэм зорилготой ажиллана” гэж тус тус нэмэх;

3. Энэхүү шийдвэрийн 1, 2 дахь хэсэгт заасан нэмэлт, өөрчлөлт оруулсан Компанийн дүрмийг хавсралтаар баталсугай.

4. Энэхүү тогтоолын хэрэгжилтийг хангаж хавсралтаар баталсан Компанийн дүрмийг хууль, тогтоомжийн дагуу улсын бүртгэлд бүртгүүлэх, холбогдох бусад байгууллагад хүргүүлэх ажлыг зохион байгуулахыг Гүйцэтгэх захирал (Н.Эрдэнэтулга)-д даалгасугай.

ХУРЛЫН ДАРГА

Б. БОЛОРЧИМЭГ

Хүчтэй. Хамтдаа.