



Bers ABS
active

“БЭРС ЭЙ БИ ЭС АКТИВ ТЗК” ХХК-ИЙН 2024 ОНЫ 1-Р ХАГАС ЖИЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН



Тайлан бэлтгэсэн:

"Юү Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК (Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч)

Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Соёлын Төв Өргөө /14200/, 10 давхар, 1005 тоот

Утас: +976-70122346

Гарын үсэг:

Х.Маргад-Эрдэнэ /Гүйцэтгэх захирал/

Тайланг баталсан:

Гарын үсэг:

Б.Болор-Эрдэнэ /"Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга/



Агуулга

1. ХБҮЦ-ны мэдээлэл	3
2. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын мэдээлэл.....	4
3. Төлөөлөн удирдах зөвлөл.....	5

1. ХБҮЦ-НЫ МЭДЭЭЛЭЛ

"Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК нь 2022 оны 6 дугаар сарын 22-ны өдөр Санхүүгийн Зохицуулах Хороо (цаашид "СЗХ" гэх)-ноос хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас (цаашид "ХБҮЦ" гэх) гаргах тусгай зөвшөөрөл авсан бөгөөд "Бэрс Финанс ББСБ" ХХК-ийн 100 хувь эзэмшлийн охин компани юм.

"Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид "ТУЗ" гэх) нь хараат бус 2 гишүүн, хараат 1 гишүүн, нийт 3 гишүүнтэй бөгөөд ТУЗ-ийн даргаар Б.Болор-Эрдэнэ, ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр Д.Баатаржав, ТУЗ-ийн хараат гишүүнээр С.Отгонбат нар, Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаар "Юү Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК ажиллаж байна.

"Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК нь 2022 оны 8 дугаар сарын 10-ны өдөр 10.0 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий ХБҮЦ-ыг СЗХ-нд бүртгүүлж 2022 оны 8 дугаар сарын 30-ны өдөр Монголын хөрөнгийн биржээр дамжуулан анхдагч зах зээлд амжилттай арилжсан бөгөөд 2022 оны 9 дүгээр сарын 02-ны өдрөөс хоёрдогч зах зээлийн арилжаа эхэлсэн.

Хүснэгт 1. ХБҮЦ-ны ерөнхий мэдээлэл

Мэдээлэл	Үзүүлэлт
ХБҮЦ гаргагч	"Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК
Улсын бүртгэлийн дугаар	9011839153
Регистрийн дугаар	6862349
ХБҮЦ-ыг бүртгэсэн СЗХ-ны тогтоолын огноо	2022/08/10
ХБҮЦ-ыг бүртгэсэн авсан СЗХ-ны тогтоолын дугаар	418
ХБҮЦ-ны нэрлэсэн үнэ (төг.)	50,000
ХБҮЦ (ширхэг)	100,000
ХБҮЦ-ны үлдэгдэл (сая төг.)	5,000
ХБҮЦ-ны хүүгийн хувь (жилийн)	16.8%
ХБҮЦ-ны хүү төлөх давтамж	Улирал бүр
ХБҮЦ-ны хүү тооцох хоног	365 хоног

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч "Юү Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК нь 2024 оны эхний хагас жилд ХБҮЦ-ны хүүгийн төлбөрт 421.15 сая төгрөгийг хуваарийн дагуу төлсөн байна. ХБҮЦ-ны үлдэгдэл хугацаанд буюу 2024 оны 9 дүгээр сарын 02-ны өдөр үндсэн төлбөрийн 50 хувь болон 8 дахь удаагийн хүүгийн төлбөрийг төлж, ХБҮЦ-ны төлбөрийг бүрэн барагдуулахаар байна.

Хүснэгт 2. ХБҮЦ-ны төлөлтийн талаарх мэдээлэл

№	Огноо	Үндсэн төлбөр	Хүүгийн төлбөр	Үлдэгдэл
1	2024/09/02	5,000,000,000.00	211,726,027.40	-

2. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын мэдээлэл

2024 оны эхний хагас жилийн эцсийн байдлаар хөрөнгийн багцын хэмжээ 2023 оны эцсийн үлдэгдлээс 41.92 хувиар буурсан бөгөөд энэ нь хуваарийн дагуу 2024 оны 9 дүгээр сарын 02-ны өдөр төлөгдөх ХБҮЦ-ны үлдэгдэл төлбөрийг цуглуулж эхэлсэнтэй холбоотой юм.

Хүснэгт 3. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын ерөнхий шинж чанар

Хөрөнгийн багцын шинж чанар	2023.12.31	2024.06.30	Өөрчлөлт
Багцын үлдэгдэл	5,778,691,769.14	3,356,487,788.86	-41.92%
Зээлийн дундаж үлдэгдэл	9,878,105.59	8,010,710.71	-18.90%
Хамгийн өндөр дүнтэй 1 зээлийн багцад эзлэх хувь	0.60%	1.31%	0.71%
Хамгийн өндөр дүнтэй 10 зээлийн багцад эзлэх хувь	5.32%	8.43%	3.11%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Хүү /жил/	40.88%	40.75%	-0.13%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.ЗҮХ	42.13%	35.53%	-6.60%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Насжилт /сар/	11.04	14.48	31.18%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Үлдэгдэл хугацаа /сар/	27.35	24.94	-8.81%
Сарын дундаж төлбөрийн дүн	894,077.22	832,286.79	-6.91%
Зээлдэгчдийн сарын дундаж орлого	5,952,695.42	5,579,119.79	-6.28%
Зээлийн тоо	585	419	-28.38%
Зээлдэгчийн төрөл	Иргэн	Иргэн	-
Барьцаа хөрөнгийн төрөл	Автомашин	Автомашин	-
Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	17,097,907,614.42	11,890,777,627.67	-30.45%
Чанаргүй зээлийн хувь	0.00%	0.20%	0.20%
Багц дахь зээлүүдийн эргэн төлөлт Үүнээс: (өсөн нэмэгдсэн дүнгээр)	17,557,773,151.03	23,177,798,850.42*	
Зээлийн үндсэн төлбөр	13,566,329,412.08	18,082,331,455.50	
Хүүгийн төлбөр	3,982,954,527.06	5,083,975,033.25	
Нэмэгдүүлсэн хүүгийн төлбөр	8,489,211.89	11,492,361.67	

*Хөрөнгийн багц дахь зээлүүдийн 2024 оны 6 дугаар сарын эргэн төлөлт болох 785.12 сая төгрөгийг гэрээний дагуу 2024 оны 7 дугаар сарын 03-ны дотор тооцоо нийлж, баталгаажуулан хуваарьт өдөр ТЗК-д шилжүүлнэ.

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь "Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК-ийн сул чөлөөтэй мөнгөн хөрөнгийг ХБҮЦ-ны хүүгийн төлбөрийг төлөх хугацаатай уялдуулан арилжааны банкуудад хадгаламж хэлбэрээр байршуулж ажилласан бөгөөд 2024 оны эхний хагас жилийн эцсийн байдлаар ТЗК-ийн хадгаламжийн үлдэгдэл 2.0 тэрбум төгрөг, хадгаламжийн жигнэсэн дундаж хүү 13.1 хувь, харилцах дансны үлдэгдэл 952.9 сая төгрөг байна.

Тайлант хугацаанд "Юү Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК нь "Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК" ХХК-ийн хөрөнгийн багцад өөрчлөлт орсон талаарх мэдээллийг Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 20 дугаар зүйлийн 2.1 дэх хэсэг, СЗХ-ны "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагааны тухай журам"-ын 11.3-т заасны дагуу СЗХ-нд мэдэгдэж ажилласан.

Хүснэгт 4. ХБҮЦ-ны хөрөнгөөр багцад орсон өөрчлөлтийн талаарх мэдээлэл

№	Өөрчлөлт орсон мэдээлэл	Зээлийн тоо	Зээлийн дүн
1	Хаагдсан	375	-
2	Хугацаа хэтэрсэн тул буцаан шилжүүлсэн	3	38,383,553.88
3	Багцад нэмж бүртгэсэн	212	2,132,181,617.02
	Нийт	590	2,170,565,170.90

3. Төлөөлөн удирдах зөвлөл

“Бэрс Эй Би Эс Актив ТЗК” ХХК-ийг “Бэрс Финанс ББСБ” ХХК нь бүрэн эзэмшдэг. Компанийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрхийг хэрэгжүүлэгч нь ганц хувьцаа эзэмшигч “Бэрс Финанс ББСБ” ХХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл (“Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрхийг хэрэгжүүлэгч) байна.

2022 оны 5 дугаар сарын 30-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчийн хурлын 22/21a/26 тоот шийдвэрээр ТУЗ-ийн гишүүнээр С.Отгонбат, Б.Болор-Эрдэнэ болон Д.Баатаржав нарыг тус сонгож 2022 оны 5 дүгээр сарын 30-ны өдрийн ТУЗ-ийн хурлаар хараат бус гишүүн Б.Болор-Эрдэнийг ТУЗ-ийн даргаар томилсон.

Тайлант хугацаанд ТУЗ нь бүрэн эрхийнхээ хүрээнд нийт 5 удаа хуралдаж холбогдох тогтоолыг баталсан. Үүнд:

Хүснэгт 5. ТУЗ-ийн шийдвэр, хэрэгжилт

№	Огноо	ТУЗ-ийн шийдвэрийн агуулга	Хэрэгжилт
1	2024.01.10	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2023 оны 4 дүгээр улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
2	2024.03.25	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 1 дүгээр улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.
3	2024.04.10	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2024 оны 1 дүгээр улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
4	2024.04.25	Жилийн үйл ажиллагааны тайланг батлах тухай	2023 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланг баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
5	2024.05.06	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 2 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.