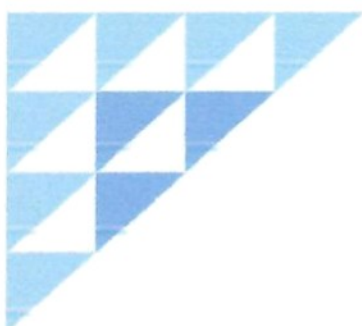




Bers ABS
loyalty

“БЭРС ЭЙ БИ ЭС ЛОЯАЛТИ ТЗК” ХХК-ИЙН 2025 ОНЫ 1-Р ХАГАС ЖИЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН



Тайлан бэлтгэсэн:

"Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК
(Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч)
Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг,
1-р хороо, Соёл амралтын хүрээлэн /14240/,
Олимпийн гудамж, 7/2 байр, 803 тоот
Утас: +976-70122346

Гарын үсэг:

Х.Маргад-Эрдэнэ /Гүйцэтгэх захирал/

Тайланг баталсан:

Гарын үсэг:

Я.Адъяахүү
/"Бэрс Эй Би Эс Лояалти 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 Лоялти ТЗК" ХХК нь 2023 оны 11 дүгээр сарын 08-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 Лоялти ТЗК" ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид "ТУЗ" гэх) нь хараат бус 2 гишүүн, хараат 1 гишүүн, нийт 3 гишүүнтэй бөгөөд ТУЗ-ийн даргаар Я.Адъяахүү, ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр Д.Ганхүрэл болон Н.Мэнд-Амар нар, Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаар "Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК ажиллаж байна.

"Бэрс Эй Би Эс Лоялти ТЗК" ХХК нь 2023 оны 12 дугаар сарын 22-ны өдөр 15.0 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий ХБҮЦ-ыг СЗХ-нд бүртгүүлж 2023 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдөр Монголын хөрөнгийн биржээр дамжуулан анхдагч зах зээлд амжилттай арилжсан бөгөөд 2024 оны 01 дүгээр сарын 04-ний өдрөөс хоёрдогч зах зээлийн арилжаа эхэлсэн.

Хүснэгт 1. ХБҮЦ-ны ерөнхий мэдээлэл

Мэдээлэл	Үзүүлэлт
ХБҮЦ гаргагч	"Бэрс Эй Би Эс Лоялти ТЗК" ХХК
Улсын бүртгэлийн дугаар	9011856259
Регистрийн дугаар	8416052
ХБҮЦ-ыг бүртгэсэн СЗХ-ны тогтоолын огноо	2023/12/22
ХБҮЦ-ыг бүртгэсэн авсан СЗХ-ны тогтоолын дугаар	777
ХБҮЦ-ны нэрлэсэн үнэ (төг.)	50,000
ХБҮЦ (ширхэг)	150,000
ХБҮЦ-ны үлдэгдэл (сая төг.)	7,500
ХБҮЦ-ны хүүгийн хувь (жилийн)	18.0%
ХБҮЦ-ны хүү төлөх давтамж	Улирал бүр
ХБҮЦ-ны хүү тооцох хоног	365 хоног
Үндсэн төлбөр төлөх давтамж	Хагас жил тутам

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч "Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК нь 2025 оны эхний хагас жилд ХБҮЦ-ны үндсэн төлбөрт 3.75 тэрбум төгрөг, хүүгийн төлбөрт 846.99 сая төгрөгийг хуваарийн дагуу төлсөн байна. ХБҮЦ-ны үлдэгдэл хугацаанд Хүснэгт 2-т харуулсан төлбөрийг төлнө.

Хүснэгт 2. ХБҮЦ-ны төлөлтийн талаарх мэдээлэл

№	Огноо*	Үндсэн төлбөр	Хүүгийн төлбөр	Үлдэгдэл
1	2025/07/04	3,750,000,000.00	336,575,342.47	3,750,000,000.00
2	2025/10/06	-	173,835,616.44	3,750,000,000.00
3	2026/01/05	3,750,000,000.00	168,287,671.23	-
Нийт		7,500,000,000.00	678,698,630.14	

2. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын мэдээлэл

2025 оны эхний хагас жилийн эцсийн байдлаар хөрөнгийн багцын хэмжээ 2024 оны эцсийн үлдэгдлээс 14.27 хувиар өссөн байна.

Хүснэгт 3. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын өрөнхий шинж чанар

Хөрөнгийн багцын шинж чанар	2024.12.31	2025.06.30	Өөрчлөлт
Багцын үлдэгдэл	7,753,612,108.91	8,859,862,516.00	14.27%
Зээлийн дундаж үлдэгдэл	10,043,539.00	7,280,084.24	-27.51%
Хамгийн өндөр дүнтэй 1 зээлийн багцад эзлэх хувь	0.71%	0.63%	-0.08%
Хамгийн өндөр дүнтэй 10 зээлийн багцад эзлэх хувь	5.68%	4.34%	-1.34%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Хүү /жил/	40.22%	40.11%	-0.11%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.ЗҮХ	44.17%	37.14%	-7.03%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Насжилт /сар/	14.25	12.92	-9.36%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Үлдэгдэл хугацаа /сар/	34.84	31.48	-9.65%
Сарын дундаж төлбөрийн дүн	766,414.40	625,616.99	-18.37%
Зээлдэгчдийн сарын дундаж орлого	5,257,584.39	4,551,067.83	-13.44%
Зээлийн тоо /нийт/	772	1,217	57.64%
Зээлдэгчийн төрөл	Иргэн	Иргэн	-
Барьцаа хөрөнгийн төрөл	Автомашин	Автомашин	-
Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	20,435,897,112.00	29,040,796,518.00	42.11%
Чанаргүй зээлийн хувь	0.12%	0.33%	0.21%
Багц дахь зээлүүдийн эргэн төлөлт Үүнээс: (өсөн нэмэгдсэн дүнгээр)	17,013,637,477.01	23,542,829,400.47*	-
Зээлийн үндсэн төлбөр	12,695,564,088.52	17,610,273,060.65	-
Хүүгийн төлбөр	4,311,100,474.19	5,920,255,714.56	-
Нэмэгдүүлсэн хүүгийн төлбөр	6,972,914.30	12,300,625.26	-

*Хөрөнгийн багц дахь зээлүүдийн 2025 оны 6 дугаар сарын эргэн төлөлт болох 1.11 тэрбум төгрөгийг гэрээний дагуу 2025 оны 7 дугаар сарын 03-ны дотор тооцоо нийлж, баталгаажуулан хуваарьт өдөр ТЗК-д шилжүүлнэ.

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь "Бэрс Эй Би Эс Лоялти ТЗК" ХХК-ийн сул чөлөөтэй мөнгөн хөрөнгийг ХБҮЦ-ны төлбөрийг төлөх хугацаатай уялдуулан арилжааны банкуудад хадгаламж хэлбэрээр байршуулж ажилласан бөгөөд 2025 оны эхний хагас эцсийн байдлаар ТЗК-ийн хадгаламжийн үлдэгдэл 0.00 төгрөг, харилцах дансны үлдэгдэл 15.09 сая төгрөг байна

Тайлант хугацаанд "Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК нь "Бэрс Эй Би Эс Лоялти 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, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох 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	426	-
2	Хугацаа хэтэрсэн тул буцаан шилжүүлсэн	18	203,511,736.55
3	Багцад нэмж бүртгэсэн	889	6,224,471,115.77
Нийт		1,333	6,427,982,852.32

3. Төлөөлөн удирдах зөвлөл

“Бэрс Эй Би Эс Лоялти 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.

2023 оны 10 дугаар сарын 10-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 23/26а/03 тоот шийдвэрээр ТУЗ-ийн гишүүнээр Я.Адъяахүү, Д.Ганхүрэл болон Н.Мэнд-Амар нарыг тус сонгож 2023 оны 10 дугаар сарын 10-ны өдрийн ТУЗ-ийн хурлаар ердийн гишүүн Я.Адъяахүүг 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	2025.01.08	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2024 оны 4 дүгээр улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
2	2025.03.28	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 1 дүгээр улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.
3	2025.04.08	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2025 оны 1 дүгээр улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
4	2025.04.21	Жилийн үйл ажиллагааны тайланг батлах тухай	2024 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланг баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
5	2025.06.25	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 2 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.