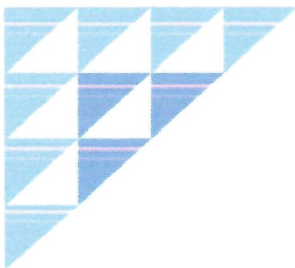


Bers ABS
active

“БЭРС ЭЙ БИ ЭС АКТИВ ТЗК” ХХК-ИЙН 2023 ОНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТАЙЛАН



Тайлан бэлтгэсэн:

"Юу 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 2023 онд ХБҮЦ-ны үндсэн төлбөрт 5.0 тэрбум төгрөг, хүүгийн төлбөрт 1.47 тэрбум 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	2024/03/04	-	209,424,657.53	5,000,000,000.00
2	2024/06/03	-	211,726,027.40	5,000,000,000.00
3	2024/09/02	5,000,000,000.00	211,726,027.40	-
	Нийт	5,000,000,000.00	632,876,712.33	

2. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын мэдээлэл

2023 оны эцсийн байдлаар хөрөнгийн багцын хэмжээ 2022 оны эцсийн үлдэгдлээс 38.02 хувиар буурсан бөгөөд энэ нь ХБҮЦ-ны үндсэн төлбөрийн 50 хувь буюу 5.0 тэрбум төгрөгийг хуваарийн дагуу 2023 оны 9 дүгээр сарын 04-ний өдөр төлсөнтэй холбоотой юм.

Хүснэгт 3. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын ерөнхий шинж чанар

Хөрөнгийн багцын шинж чанар	2022.12.31	2023.12.31	Өөрчлөлт
Багцын үлдэгдэл	9,323,046,320.10	5,778,691,769.14	-38.02%
Зээлийн дундаж үлдэгдэл	10,740,836.77	9,878,105.59	-8.03%
Хамгийн өндөр дүнтэй 1 зээлийн багцад эзлэх хувь	0.58%	0.60%	0.02%
Хамгийн өндөр дүнтэй 10 зээлийн багцад эзлэх хувь	4.26%	5.32%	1.06%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Хүү /жил/	36.97%	40.88%	3.91%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.ЗҮХ	51.98%	42.13%	-9.85%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Насжилт /сар/	8.23	11.04	34.16%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Үлдэгдэл хугацаа /сар/	30.11	27.35	-9.16%
Сарын дундаж төлбөрийн дүн	772,354.96	894,077.22	15.76%
Зээлдэгчдийн сарын дундаж орлого	4,117,669.04	5,952,695.42	44.56%
Зээлийн тоо	868	585	-32.60%
Зээлдэгчийн төрөл	Иргэн	Иргэн	0.00%
Барьцаа хөрөнгийн төрөл	Автомашин	Автомашин	0.00%
Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	21,661,169,370.75	17,097,907,614.42	-21.07%
Чанаргүй зээлийн хувь	0.42%	0.00%	-0.42%
Багц дахь зээлүүдийн эргэн төлөлт Үүнээс: (өсөн нэмэгдсэн дүнгээр)	4,132,237,848.88	17,557,773,151.03*	
Зээлийн үндсэн төлбөр	3,146,878,038.02	13,566,329,412.08	
Хүүгийн төлбөр	983,072,936.85	3,982,954,527.06	
Нэмэгдүүлсэн хүүгийн төлбөр	2,286,874.01	8,489,211.89	

*Хөрөнгийн багц дахь зээлүүдийн 2023 оны 12 дугаар сарын эргэн төлөлт болох 840.63 сая төгрөгийг гэрээний дагуу 2024 оны 01 дүгээр 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 2023 оны эцсийн байдлаар ТЗК-ийн хадгаламжийн үлдэгдэл 0.0 төгрөг, харилцах дансны үлдэгдэл 20.67 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	795	-
2	Хугацаа хэтэрсэн тул буцаан шилжүүлсэн	183	1,270,447,153.67
3	Багцад нэмж бүртгэсэн	695	9,144,558,889.72
	Нийт	1,673	10,415,006,043.39

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 22/21а/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 8 удаа хуралдаж холбогдох тогтоолыг баталсан. Үүнд:

Хүснэгт 5. ТУЗ-ийн шийдвэр, хэрэгжилт

№	Огноо	ТУЗ-ийн шийдвэрийн агуулга	Хэрэгжилт
1	2023.01.10	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2022 оны 4 дүгээр улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
2	2023.03.30	Үйл ажиллагааны зардлын төсөв болон жилийн үйл ажиллагааны тайланг батлах тухай	Компанийн 1 дүгээр улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг баталж компанийн 2022 оны үйл ажиллагааны тайланг батлав.
3	2023.04.10	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2023 оны 1 дүгээр улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
4	2023.06.16	Компанийн 2 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлыг төсвийг батлах тухай	Компанийн 2 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлыг төсвийг батлав.
5	2023.07.07	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2023 оны 2 дугаар улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
6	2023.09.18	Үйл ажиллагааны зардлын төсөв батлах тухай	Компанийн 3 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлыг төсвийг батлав.
7	2023.10.10	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2023 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
8	2023.12.26	Үйл ажиллагааны зардлын төсөв батлах тухай	Компанийн 4 дүгээр улирлын үйл ажиллагааны зардлыг төсвийг батлав.