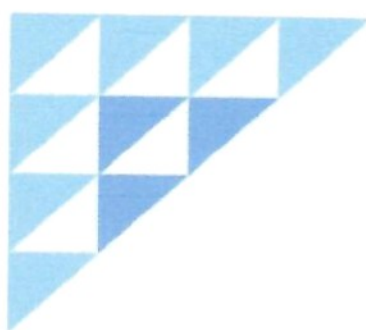




Bers ABS
plus

“БЭРС ЭЙ БИ ЭС ПЛАС ТЗК” ХХК-ИЙН 2024 ОНЫ 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:

Б.Болор-Эрдэнэ
/"Бэрс Эй Би Эс Плас 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 Плас ТЗК" ХХК нь 2023 оны 01 дүгээр сарын 25-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 Плас 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.Ганхүрэл, ТУЗ-ийн хараат гишүүнээр С.Отгонбат нар, Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаар "Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК ажиллаж байна.

"Бэрс Эй Би Эс Плас ТЗК" ХХК нь 2023 оны 3 дугаар сарын 31-ний өдөр 9.0 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий ХБҮЦ-ыг СЗХ-нд бүртгүүлж 2023 оны 4 дүгээр сарын 25-ны өдөр Монголын хөрөнгийн биржээр дамжуулан анхдагч зах зээлд амжилттай арилжсан бөгөөд 2023 оны 4 дүгээр сарын 28-ны өдрөөс хоёрдогч зах зээлийн арилжаа эхэлсэн.

Хүснэгт 1. ХБҮЦ-ны ерөнхий мэдээлэл

Мэдээлэл	Үзүүлэлт
ХБҮЦ гаргагч	"Бэрс Эй Би Эс Плас ТЗК" ХХК
Улсын бүртгэлийн дугаар	9011845634
Регистрийн дугаар	6949886
ХБҮЦ-ыг бүртгэсэн СЗХ-ны тогтоолын огноо	2023/03/31
ХБҮЦ-ыг бүртгэсэн авсан СЗХ-ны тогтоолын дугаар	88
ХБҮЦ-ны нэрлэсэн үнэ (төг.)	50,000
ХБҮЦ (ширхэг)	90,000
ХБҮЦ-ны үлдэгдэл (сая төг.)	4,500
ХБҮЦ-ны хүүгийн хувь (жилийн)	19.2%
ХБҮЦ-ны хүү төлөх давтамж	Улирал бүр
ХБҮЦ-ны хүү тооцох хоног	365 хоног

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч "Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК нь 2024 онд жилд ХБҮЦ-ны үндсэн төлбөрт 4.5 тэрбум төгрөг, хүүгийн төлбөрт 1.3 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	2025/01/28	-	217,775,342.47	4,500,000,000.00
2	2025/04/28	4,500,000,000.00	213,041,095.89	-
Нийт		4,500,000,000.00	430,816,438.36	

2. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын мэдээлэл

2024 оны жилийн эцсийн байдлаар хөрөнгийн багцын хэмжээ 2023 оны эцсийн үлдэгдлээс 44.29 хувиар буурсан бөгөөд энэ нь ХБҮЦ-ны үндсэн төлбөрийн 50 хувь буюу 4.5 тэрбум төгрөг болон хүүгийн төлбөрийг хуваарийн дагуу төлсөнтэй холбоотой юм.

Хүснэгт 3. ХБҮЦ-ны хөрөнгийн багцын ерөнхий шинж чанар

Хөрөнгийн багцын шинж чанар	2023.12.31	2024.12.31	Өөрчлөлт
Багцын үлдэгдэл	8,892,899,844.11	4,953,884,469.94	-44.29%
Зээлийн дундаж үлдэгдэл	9,551,986.94	9,039,935.16	-5.36%
Хамгийн өндөр дүнтэй 1 зээлийн багцад эзлэх хувь	0.60%	1.05%	0.45%
Хамгийн өндөр дүнтэй 10 зээлийн багцад эзлэх хувь	5.65%	8.50%	2.85%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Хүү /жил/	41.53%	40.69%	-0.84%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.ЗҮХ	46.10%	36.38%	-9.72%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Насжилт /сар/	9.09	10.49	15.42%
Багц дахь зээлүүдийн Ж.Д.Үлдэгдэл хугацаа /сар/	35.25	29.57	-16.10%
Сарын дундаж төлбөрийн дүн	688,181.87	761,041.25	10.59%
Зээлдэгчдийн сарын дундаж орлого	5,267,868.03	5,744,090.48	9.04%
Зээлийн тоо	931	548	-41.14%
Зээлдэгчийн төрөл	Иргэн	Иргэн	-
Барьцаа хөрөнгийн төрөл	Автомашин	Автомашин	-
Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	23,435,140,790.00	16,639,744,889.00	-29.00%
Чанаргүй зээлийн хувь	0.22%	0.08%	-0.14%
Багц дахь зээлүүдийн эргэн төлөлт Үүнээс: (өсөн нэмэгдсэн дүнгээр)	9,663,375,122.42	20,456,943,177.85*	-
Зээлийн үндсэн төлбөр	7,625,157,079.39	16,199,770,262.37	-
Хүүгийн төлбөр	2,034,264,102.69	4,249,210,181.07	-
Нэмэгдүүлсэн хүүгийн төлбөр	3,953,940.34	7,962,734.41	-

*Хөрөнгийн багц дахь зээлүүдийн 2024 оны 12 дугаар сарын эргэн төлөлт болох 1.06 тэрбум төгрөгийг гэрээний дагуу 2025 оны 01 дүгээр сарын 03-ны дотор тооцоо нийлж, баталгаажуулан хуваарьт өдөр ТЗК-д шилжүүлнэ.

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь "Бэрс Эй Би Эс Плас ТЗК" ХХК-ийн сул чөлөөтэй мөнгөн хөрөнгийг ХБҮЦ-ны төлбөрийг төлөх хугацаатай уялдуулан арилжааны банкуудад хадгаламж хэлбэрээр байршуулж ажилласан бөгөөд 2024 оны жилийн эцсийн байдлаар ТЗК-ийн хадгаламжийн үлдэгдэл 0.0 төгрөг, харилцах дансны үлдэгдэл 18.1 сая төгрөг байна

Тайлант хугацаанд "Юу Эй Эф Ассет Менежмент" ХХК нь "Бэрс Эй Би Эс Плас 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	723	
2	Хугацаа хэтэрсэн тул буцаан шилжүүлсэн	177	1,629,732,917.23
3	Багцад нэмж бүртгэсэн	555	5,272,464,006.04
	Нийт	1,455	6,902,196,923.27

3. Төлөөлөн удирдах зөвлөл

“Бэрс Эй Би Эс Плас 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 12 дугаар сарын 19-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 22/24а/02 тоот шийдвэрээр ТУЗ-ийн гишүүнээр С.Отгонбат, Б.Болор-Эрдэнэ болон Д.Ганхүрэл нарыг тус сонгож 2022 оны 12 дугаар сарын 19-ний өдрийн ТУЗ-ийн хурлаар хараат бус гишүүн Б.Болор-Эрдэнийг ТУЗ-ийн даргаар томилсон.

Тайлант хугацаанд ТУЗ нь бүрэн эрхийнхээ хүрээнд нийт 11 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	2024.01.16	Хадгаламжийн данс нээлгэх тухай	Богд банкинд хадгаламжийн дансыг нээлгэж ХИУ-д холбогдох эрхийг олгов.
3	2024.03.25	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 1 дүгээр улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.
4	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.
5	2024.04.25	Жилийн үйл ажиллагааны тайланг батлах тухай	2023 оны жилийн үйл ажиллагааны тайланг баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
6	2024.05.06	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 2 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.
7	2024.07.09	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2024 оны 2 дугаар улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
8	2024.07.17	Хагас жилийн үйл ажиллагааны тайлан батлах тухай	2024 оны 1 дүгээр хагас жилийн үйл ажиллагааны тайланг баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
9	2024.09.23	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 3 дугаар улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.
10	2024.10.10	Санхүүгийн болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайлан баталгаажуулах тухай	2024 оны 3 дугаар улирлын санхүүгийн үйл ажиллагааны тайлан болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тайланг тус тус баталж СЗХ, МХБ болон хөрөнгө оруулагч нарт хүргүүлсэн.
11	2024.12.16	Үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлах тухай	Компанийн 4 дүгээр улирлын үйл ажиллагааны зардлын төсвийг батлав.