



BI GROUP

BI DEVELOPMENT

СТРУКТУРА ХОЛДИНГА



промышленное и гражданское строительство



жилищное строительство



образование



управление и эксплуатация объектов коммерческой недвижимости



сервисное обслуживание жилых комплексов



30 лет

На рынке строительства

9+ млн м²

Объем построенного жилья

250+ проектов

в активе компании

№1 в ЦА

строительная компания

500 000+

жителей живут в наших домах

6 стран

текущие проекты в мире

KPMG

Единственный девелопер
саудированной ФО

+12 п.
161-е место

ENR's 2024-Top-250
Global Contractor

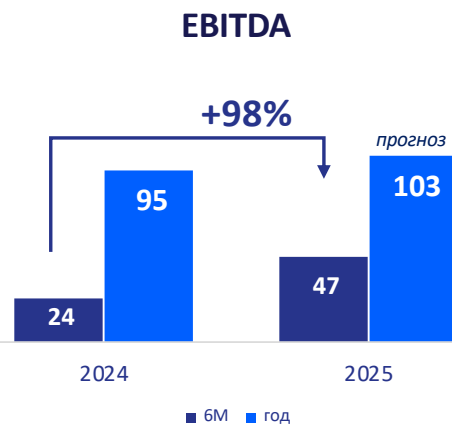
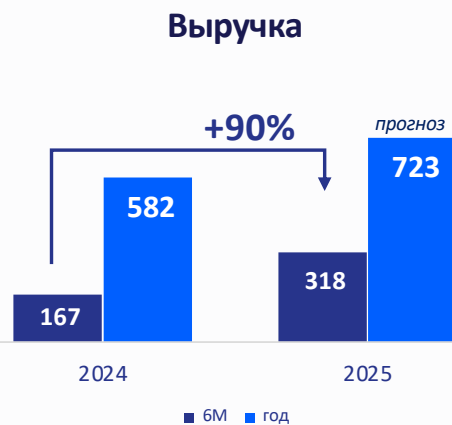
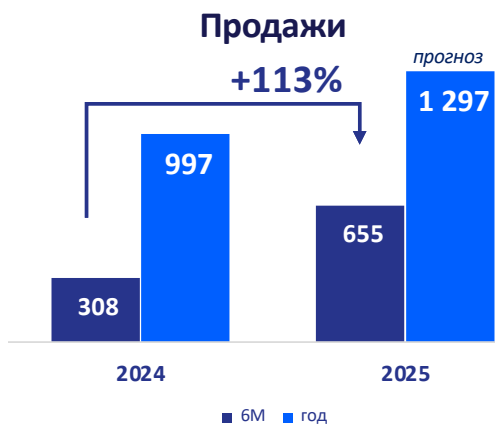


№5

Крупнейшая частная нефинансовая компания Казахстана. 2024*



млрд тенге		2023 Ф	2024 Ф	2025 П
Income Statement	Выручка	840	979	1 260
	ЕБИТ	117	151	176
	Маржа по ЕБИТ	14,0%	15,4%	14,0%
	ЕБИТДА	123	157	183
	Маржа по ЕБИТДА	14,7%	16,0%	15,0%
	Чистая прибыль	97	119	119
Balance Sheet	Денежные средства	162	366	410
	Запасы	499	718	1 100
	Итого активы	956	1 467	1 700
	Чистый долг	-	-	-
	Капитал	195	257	332
Key Ratios	Долг/ЕБИТДА	0.7	0.8	1.0
	ЕБИТДА/Процентные расходы	6,4x	3,5x	3,2x



№1

По реализации первичного жилья в ЦА

92%

Доля распроданной недвижимости на дату ввода в эксплуатацию

BB Stable

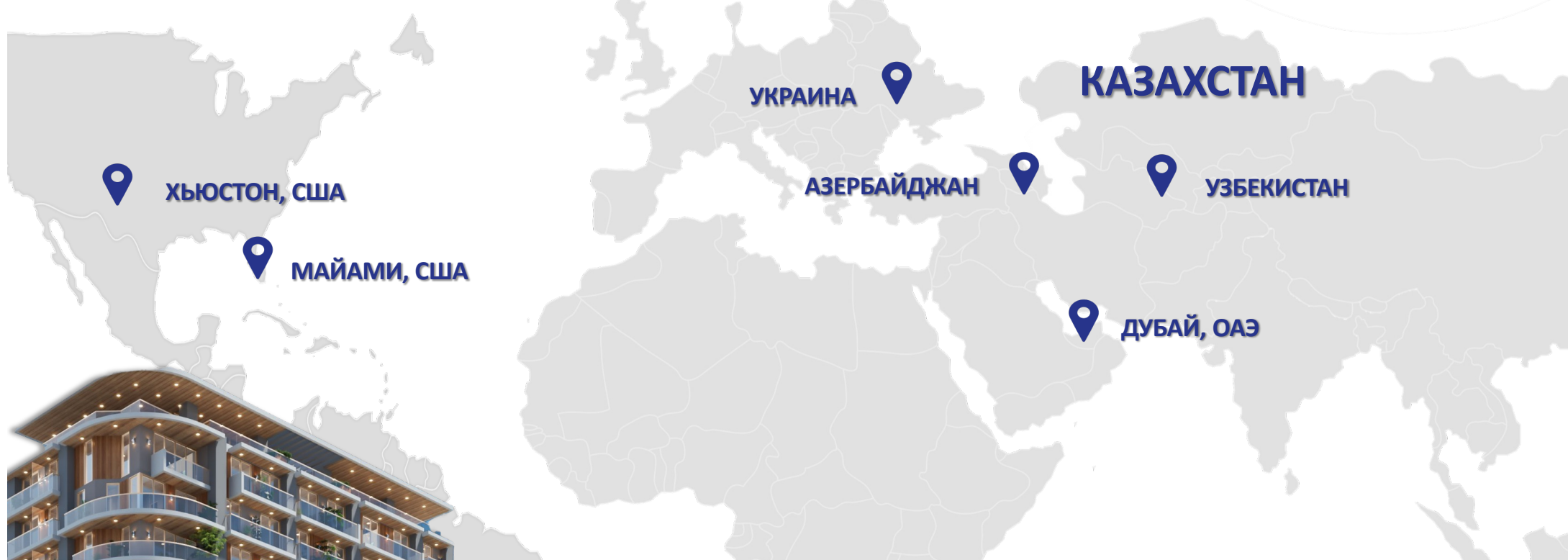
Кредитный рейтинг

FitchRatings



АЛМАТЫ | АСТАНА | ШЫМКЕНТ | АТЫРАУ | КАРАГАНДЫ | ТАШКЕНТ | ДУБАЙ | МАЙАМИ | БАКУ | ХЬЮСТОН

BI DEVELOPMENT

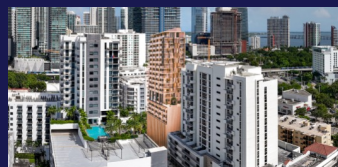


ТАШКЕНТ



вместе с NRG (JV)
15 проектов

МАЙАМИ



Millux Palace
Season one
Parkside

ДУБАЙ



Flora Island
Harbour
Meydan Horizon

БАКУ

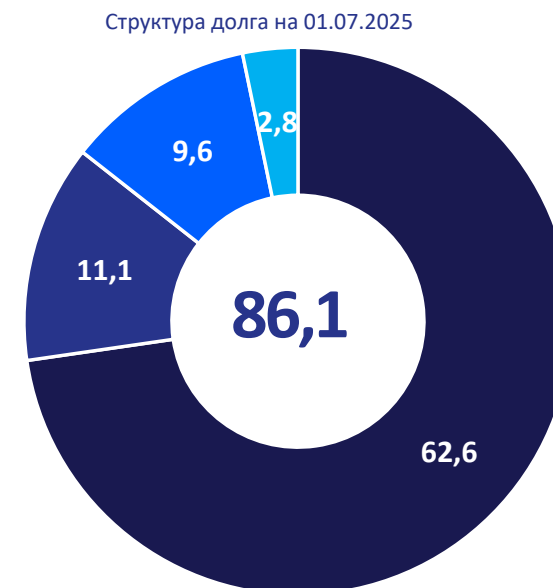


4YOU
White Garden

СТРУКТУРА ДОЛГА BI DEVELOPMENT

млрд ₹

	2023	2024	1П 2025	2025П
ИТОГО ДОЛГ	21.2	44.1	86.1	135.9
Облигации	7.7	46.2	62.6	77.1
Банковские займы	11.8	30.8	11.1	50.9
Прочие займы	8.1	10.1	9.6	5.4
Вознаграждения к уплате	1.3	3.2	2.8	2.5
Денежные средства и их эквиваленты	106	292	306	335
ЧИСТЫЙ ДОЛГ/ЕБИТДА	0.37	0.95	0.92	1.30



На конец 1П 2025 **остатки ДС** превысили **306 млрд ₹**

В основном связано с ростом продаж по Группе в 2024г. и в 1П 2025

Показатель **Долг/ЕБИТДА** остается на **уровне ≈ 1.0**

ОПЫТ VI DEVELOPMENT НА ДОЛГОВОМ РЫНКЕ



дебютный выпуск краткосрочных облигаций
общим объемом 6,1 млрд тенге.

Март, 2021

15.9 млрд ₸ ✓

Сентябрь, 2023

13.5 млн \$ ✓

Февраль, 2024

12 млрд ₸ ✓

KASE

24.8 млрд ₸
15 млн \$

15 млрд ₸
15 млн \$

Июнь-Сентябрь, 2025

Октябрь, 2024

Всего привлечено
106 млрд ₸

Погашено
37 млрд ₸

Остаток
69 млрд ₸

Наши инвесторы

bcc invest

centercredit

Halyk Finance

HALYK BANK

Alatau City Invest

Bereke Bank

centras insurance

Евразия
КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

ЕНПЮ

kommesk
виріди сактандыру



ЦИФРОВИЗАЦИЯ В ВІ

ПРОЕКТИРОВАНИЕ

улучшение в разработке дизайна
От 7 до 4 месяцев

ПЛАНИРОВАНИЕ

управление портфелем проектов
2 млн кв. м/год

ЗАКУПКА

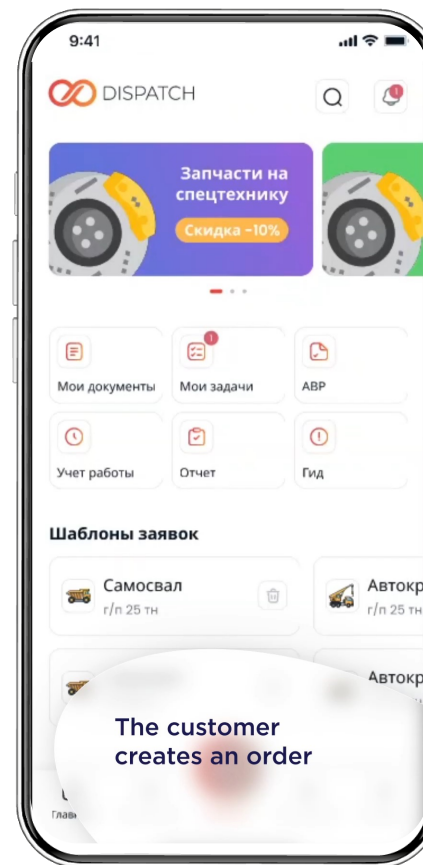
45 000 + поставщиков и подрядчиков
Цифровая платформа управления закупками

СТРОИТЕЛЬСТВО

20 000 транспорта «Uber» для строительной техники
уменьшение количества претензий по гарантии на 37%

ПРОДАЖИ. УСЛУГИ

полный цикл работы с цифровыми клиентами
Более 130 000 + пользователей



100%

прозрачный выбор поставщиков
и отчеты о характеристиках транспортных сред

300 000 +

онлайн-заказы на оборудование

20 000

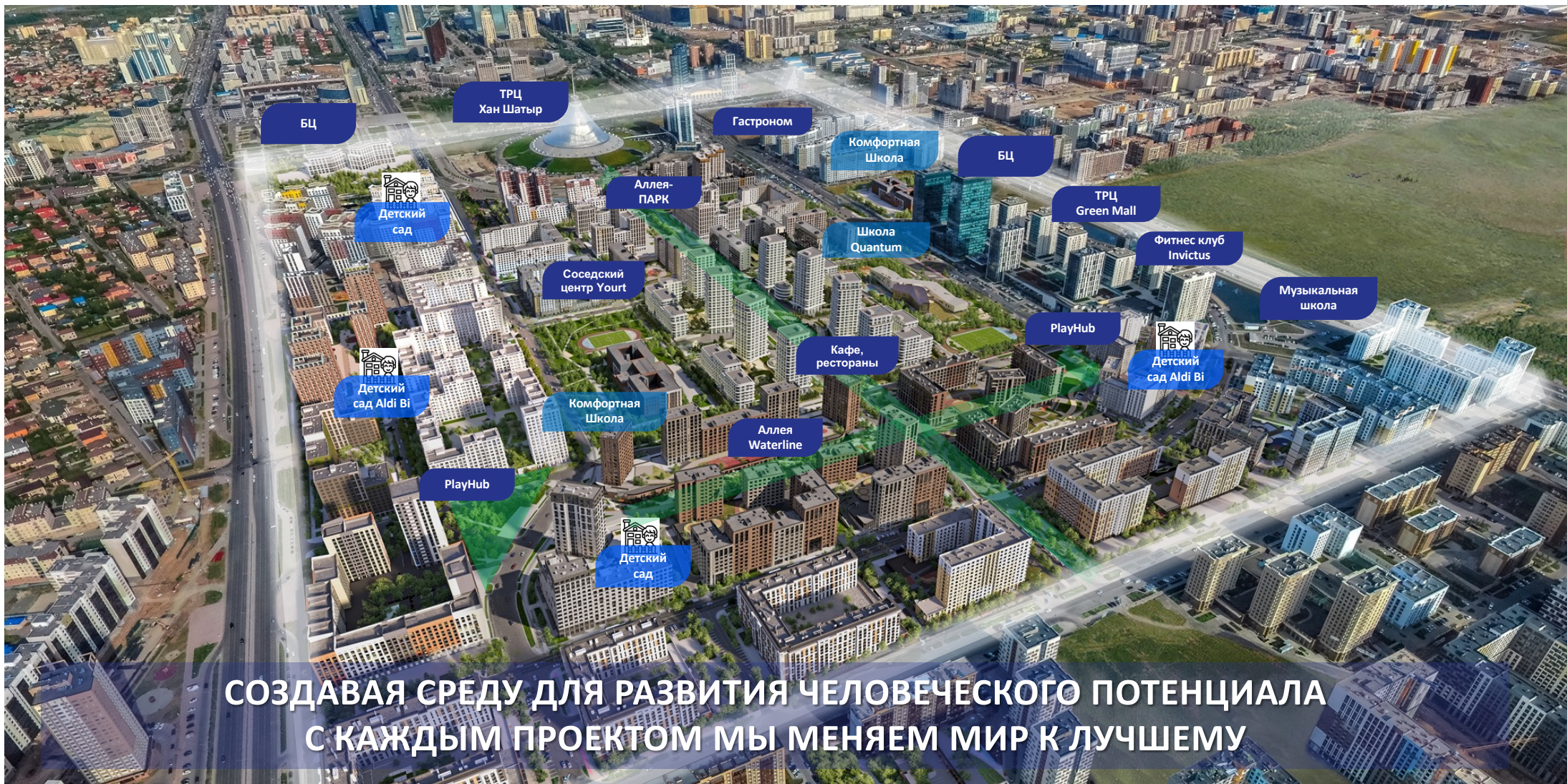
транспортные средства с системой GPS
слежения



**ФИНАНСИРОВАНИЕ ЧЕРЕЗ ОБЛИГАЦИИ
ПОЗВОЛЯЕТ ПРИТВОРЯТЬ В ЖИЗНЬ**

УНИКАЛЬНЫЙ ПРОДУКТ **BIGVILLE**





122 га

площадь застройки

1.2 млн м²

реализуемая площадь

3

Аллеи и скверы

12 000+

квартир

3

школы

3

Детский сад Aldi bi

ГЛОБАЛЬНЫЕ МЕГАТRENДЫ | НАШЕ РЕШЕНИЕ



Школы



Albi BI
Детские сады



YOURT
Соседские центры



Парки и аллеи

УМНЫЕ ЖИЛЫЕ КВАРТАЛЫ БИГВИЛЛЬ

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ДОЛГОВОГО РЫНКА

ЦИФРОВЫЕ ОБЛИГАЦИИ НА БАЗЕ СМАРТ-КОНТРАКТОВ

выпуск не только в бумажной и классической биржевой форме, но и в формате **токенизированных** ценных бумаг

- Сокращение цикла размещения (с недель до часов).
- Минимизация затрат на посредников и документооборот.
- Автоматическое исполнение условий (купон, погашение, buy-back)

В Европе уже идут пилотные размещения токенизированных облигаций **Deutsche Börse** и **SIX Digital Exchange**)

ПРОЗРАЧНОСТЬ ПОТОКОВ ЧЕРЕЗ БЛОКЧЕЙН ИЛИ АР-ИНТЕГРАЦИЮ

инвесторы видят облигации через отчётность и биржевые раскрытия.

- API-сервис для институционалов, где в реальном времени доступны данные о выплатах, графиках, показателях эмитента.
- Использование блокчейн-реестра для полной прозрачности: каждая выплата фиксируется навсегда, исключая риски подмены данных

Рост доверия и снижение риска недоинформированности инвесторов

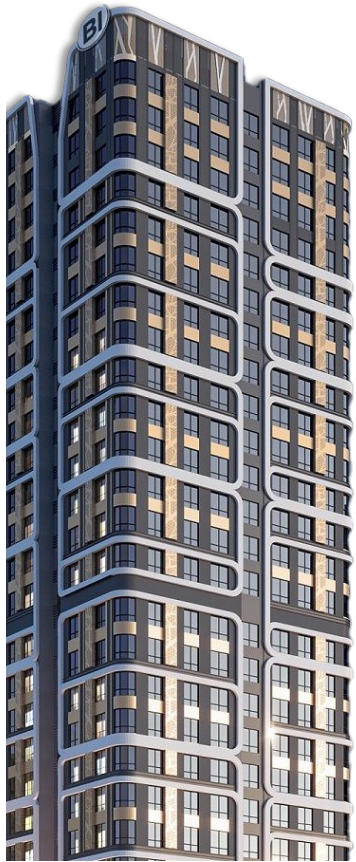
АВТОМАТИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БИРЖЕЙ И РЕГИСТРАТОРАМИ

Эмитент тратит много ресурсов на взаимодействие с AIX/KASE, регистраторами и НКЦБ

Прямая интеграция через API:

- Автоматическое обновление реестра держателей.
- Электронная подача документов на выпуск.
- Мгновенное обновление котировок и лимитов для инвесторов.

Снижение операционных издержек и барьеров для выхода на рынок даже средних компаний.





JYL



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ