

**Инвестиционный меморандум
по паям интервального паевого инвестиционного
фонда «Wardat al Hayat» Акционерного общества
«BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк
ЦентрКредит»**

**Управляющая компания – Акционерное общество
«BCC Invest» дочерняя организация АО «Банк
ЦентрКредит»**

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 марта 2025 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 31 декабря 2024 года



Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения паев интервального паевого инвестиционного фонда «Wardat al Hayat» (ISIN KZPF00000900) Акционерного общества «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», зарегистрированного в Республике Казахстан, в официальный список Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «KASE», «Биржа») на площадку «Смешанная» сектора «Ценные бумаги инвестиционных фондов», а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 марта 2025 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности за 2022-2023 годы и неаудированной промежуточной финансовой отчетности за 12 месяцев 2024 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к контактными лицам Эмитента:

- Малых Артем, Product Owner Департамента управления активами, тел. +7 705 782 08 74, e-mail: amalykh@bcc-invest.kz
- Усенов Маулен, Начальник отдела по управлению собственными активами, Департамента управления активами, тел. +7 727 244 32 32, e-mail: mussenov@bcc-invest.kz.

Оглавление

Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	4
Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	9
Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)	14
Раздел 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	21
Раздел 5. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА...	31
Раздел 6. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	25
Раздел 7. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	41
Раздел 8. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	58
Раздел 9. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ.....	59

Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Сведения о паевом инвестиционном фонде

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Wardat al hayat» Аралық үлестік инвестициялық қоры	«Wardat al hayat» АҮІҚ
На русском языке	Интервальный паевый инвестиционный Фонд «Wardat al hayat»	ИПИФ «Wardat al hayat»
На английском языке	Отсутствует	Отсутствует

Ниже приведены сведения о параметрах паев ИПИФ «Wardat al hayat»:

Вид ценных бумаг	Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Wardat al Hayat», созданного управляющей компанией АО «BCC Invest» (далее – Фонд)
Свидетельство о государственной регистрации паев	Свидетельство о государственной регистрации ценных бумаг от 31 июля 2024 г.
ISIN	KZPF00000900
CFI	CIOXMU
Сертификат шариатского соответствия	Сертификат выдан 30.01.2025 компанией Alhamd Shariah Advisory Services Private Limited, имеющей статус Shariah Advisor, присвоенный Комиссией по ценным бумагам и биржам Пакистана
Количество выпущенных паев на 01.03.2025 г.	7600
Размер чистых активов на 01.03.2025 г.	379 311 000,00
Номинальная стоимость одного пая при первоначальном размещении паев	100 долларов США
Доходность по паям	Прогнозная доходность Фонда составляет 4% годовых.
Основной документ	Правила интервального паевого инвестиционного фонда «Wardat al hayat» под управлением Акционерного общества АО «BCC Invest» - ДО АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» https://www.bcc-invest.kz/invoice?category=5&type=3
Минимальный размер денежной суммы, вносимой в оплату паев, при последующем размещении	Минимальный размер денежной суммы, вносимой в оплату паев – 100 (сто) долларов США.
Срок обращения	Срок функционирования ИПИФ «Wardat al Hayat» - бессрочный.
Прием заявок на приобретение паев	Прием заявок на приобретение паев осуществляется ежедневно в любой рабочий день. Зачисление паев на лицевой счет в реестре держателей паев Фонда осуществляется после

	подтверждения кастодианом поступления денег на счет Фонда при условии наличия заявки.
Даты, условия и порядок выплаты дохода по паям	Выплата дохода по паям не предусмотрена. Получение дохода предполагается от прироста стоимости пая в течение времени держания пая. При положительном приросте стоимости пая фонда за определенный период фиксация прибыли возможна путем продажи части или всего количества паев в держании инвестора.
Дата открытия торгов	В течение 3 (трех) месяцев с даты вступления в силу решения Листинговой комиссии о включении ценных бумаг в официальный список KASE.
Права собственников ценных бумаг	<p>Держатели паев имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) требовать от управляющей компании Фонда выкупа принадлежащего ему пая на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда; 2) на получение денег, полученных от реализации активов Фонда, при прекращении деятельности Фонда; 3) осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами Фонда; 4) приобретать, отчуждать паи Фонда на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан; 5) на получение информации от управляющей компании о составе и стоимости чистых активов Фонда, а также о расчетной стоимости пая Фонда, в соответствии с Правилами Фонда и требованиями законодательства Республики Казахстан; б) иные права в соответствии с Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан.
Порядок размещения паев управляющей компанией	Размещение паев Фонда осуществляется в течение всего периода существования Фонда без каких-либо ограничений по группам потенциальных инвесторов. Период размещения паев неограничен. Порядок и процедура размещения паев Фонда установлены в Правилах. Вся необходимую информацию о процедуре размещения паев можно получить в офисе Управляющей компании, а также на интернет-ресурсе Управляющей компании - www.bcc-invest.kz .
Порядок выкупа паев управляющей компанией	<p>Размещение паев Фонда осуществляется без надбавок, выкуп паев осуществляется со скидками. Размещение и выкуп паев осуществляются в порядке, установленном законом Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах» и правилами Фонда.</p> <p>Выкуп паев Фонда осуществляется по решению управляющей компании два раза в год в следующие даты: 28 мая и 28 октября с фиксацией реестра держателей паев по состоянию за 23:59:59 времени города Астана 27 мая и 27 октября.</p> <p>Период приема заявок на выкуп паев начинается за 10 рабочих дней до даты фиксации реестра держателей паев и</p>

	<p>заканчивается в 18:00 времени города Астана в дату фиксации реестра.</p> <p>Заявки на выкуп паев исполняются по цене пая, сложившейся на дату фиксации реестра держателей паев.</p> <p>Выкуп паев Фонда осуществляется за счет денег, имеющихся в составе активов Фонда или полученных от их реализации, а также заемных средств с соблюдением требований, установленных законодательством.</p> <p>Размер скидки с расчетной стоимости пая при его выкупе определяется управляющей компанией, но не может быть больше 3% от расчетной стоимости пая, скидка не применяется, при условии владения паем фонда более 12 (двенадцать) месяцев.</p> <p>Комиссионное вознаграждение управляющей компании выплачивается за счет активов фонда в порядке, определенном договором доверительного управления. Максимальный суммарный размер вознаграждения управляющей компании по итогам завершившегося календарного года не может составлять более 3% (трех процентов) от среднегодовой стоимости чистых активов фонда.</p>
Информация о фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги эмитента	<p>Паи Фонда будут торговаться на KASE. В настоящий момент на Бирже торгуются паи интервальных паевых инвестиционных фондов «ЦентрКредит — Разумный баланс», «ЦентрКредит — Валютный» и «BCC Elite» под управлением Управляющей Компании. На бирже AIX торгуются биржевые ноты BCC Global Exchange Traded Notes Управляющей Компании.</p>
Сведения о процедуре размещения ценных бумаг (в том числе среди различных групп потенциальных инвесторов), период времени, в течение которого планируется размещение, место размещения, порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг, включая опубликование результатов их размещения, порядок, условия и место оплаты ценных бумаг	<p>Вся информация о Фонде, подлежащая публичному распространению, а также информирование держателей паев Фонда осуществляется через корпоративный веб-сайт АО «BCC Invest»: https://www.bcc-invest.kz, официальный сайт KASE: http://www.kase.kz (в случае включения выпуска паев в официальный список Биржи), электронную почту держателей паев.</p>
Регистратор	<p>АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Первый руководитель: Председатель Правления АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" Мухамеджанов Адиль Нурланович</p>

	<p>Место нахождения: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 30/8</p> <p>Телефон: +7 (727) 355 47 61</p> <p>Вебсайт: https://kcsd.kz/</p> <p>Дата и номер договора с регистратором: Договор №00385-П от 20.11.2012 г. по ведению реестра держателей паев паевого инвестиционного фонда.</p>
Управляющая компания	<p>АО «BCC Invest»</p> <p>Первый руководитель: Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы</p> <p>Юридическим и фактическим адресом Эмитента является: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98</p> <p>Телефон: +7 727 244 32 32</p> <p>E-mail: info@bcc-invest.kz.</p> <p>Интернет-сайт: www.bcc-invest.kz</p> <p>Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №3.2.235/12 от 10 июля 2018 г., выданная Национальным Банком Республики Казахстан</p>
Наименование аудиторской организации, осуществляющей аудит управляющей компании фонда	<p>ТОО «КПМГ Аудит»</p> <p>Место нахождения: Республика Казахстан, А25D6Т5, г. Алматы, пр-т Достык, 180</p> <p>Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная 6 декабря 2006 года Министерством Финансов Республики Казахстан</p>
Банк-кастодиан	<p>АО «Евразийский банк»</p> <p>Первый руководитель: Председатель Правления Сатиева Л. А.</p> <p>Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Кунаева, 56</p>
Платежный агент	Не предусмотрен.

Порядок налогообложения дохода, полученного держателями паев

Доходы держателей паев Фонда образуются в результате:

- при реализации паев или их выкупе управляющей компанией (в случае прироста стоимости).

Согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан из доходов, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов:

- пп. 12 п. 2 Статьи 225 «Совокупный годовой доход». В целях налогообложения в качестве дохода не рассматриваются: для управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами паевого инвестиционного фонда на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем, - инвестиционные доходы, полученные паевыми инвестиционными фондами в соответствии с законодательством Республики Казахстан об инвестиционных и венчурных фондах и признанные таковыми кастодианом паевого инвестиционного фонда, за исключением вознаграждения такой управляющей компании.
- пп. 2) п. 2 Статьи 307 Главы 33 «Корпоративный подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты». Не подлежит обложению у источника выплаты вознаграждение, дивиденды, выплачиваемые единому накопительному

пенсионному фонду по размещенным пенсионным активам, а также вознаграждение, выплачиваемое добровольному накопительному пенсионному фонду по размещенным пенсионным активам, страховым организациям, осуществляющим деятельность в отрасли страхования жизни, паевым и акционерным инвестиционным фондам, Государственному фонду социального страхования и фонду социального медицинского страхования.

Доход от прироста стоимости ценных бумаг при реализации физическим лицом (пайщиком) не облагается у источника выплаты.

Следовательно, у Управляющей компании не возникает обязательство налогового агента удерживать налог у источника выплаты с дохода при выкупе паев у физического лица.

Согласно Статье 341 пункт 1 подпункт 16) Налогового кодекса РК у физического лица возникает индивидуальный подоходный налог с дохода от прироста стоимости при реализации физическим лицом ценных бумаг, доли участия, а также производных финансовых инструментов. Кроме случаев, когда реализация производится методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальном списке данной фондовой биржи.

Информация о существующих законодательных ограничениях на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам

Законодательство Республики Казахстан не содержит ограничений на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по паям.

АО «BCC Invest» рекомендует каждому инвестору, являющемуся резидентом иного государства, нежели Республика Казахстан, дополнительно изучить вопрос о наличии или отсутствии в стране его резидентства законодательных ограничений на ввоз или вывоз денег, в том числе дохода по паям.

2. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг

Основной целью листинга паев Фонда является предоставление доступа широкому кругу инвесторов к инвестированию в паи Фонда, а также повышение ликвидности паев Фонда на вторичном рынке. Кроме того, листинг открывает доступ к инвестированию в паи Фонда институциональным инвесторам, которые могут приобретать финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке.

Денежные средства, поступающие от размещения паев Фонда, инвестируются в финансовые инструменты с целью получения инвестиционного дохода согласно инвестиционной декларации. Перечень финансовых инструментов и лимиты инвестирования определяются инвестиционной декларацией Фонда, которая является неотъемлемой частью Правил Фонда.

Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы - «BCC Invest» Акционерлік қоғамы»	«BCC Invest» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»	АО «BCC Invest»
На английском языке	BCC Invest Joint - Stock company the subsidiary of the Bank CenterCredit JSC	BCC Invest JSC

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

В соответствии с Решением единственного учредителя Товарищество с ограниченной ответственностью «KIB ASSET MANAGEMENT LTD» от 03.06.2003 года Товарищество с ограниченной ответственностью «KIB ASSET MANAGEMENT LTD» было реорганизовано в Акционерное общество «KIB ASSET MANAGEMENT» и наименование было изменено следующим образом:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«KIB ASSET MANAGEMENT» акционерлік қоғамы	«KIB ASSET MANAGEMENT» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «KIB ASSET MANAGEMENT»	АО «KIB ASSET MANAGEMENT»
На английском языке	KIB ASSET MANAGEMENT Joint Stock Company	KIB ASSET MANAGEMENT JSC

В соответствии с Решением акционера Акционерное общество «KIB ASSET MANAGEMENT» от 31.05.2004 года наименование было изменено следующим образом:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«CenterCredit Securities» акционерлік қоғамы	«CenterCredit Securities» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «CenterCredit Securities»	АО «CenterCredit Securities»
На английском языке	CenterCredit Securities Joint Stock Company	CenterCredit Securities JSC

В соответствии с Решением единственного акционера Акционерное общество «CenterCredit Securities» №2/2111 от 07.06.2006 года наименование было изменено следующим образом:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«BCC Invest» акционерлік қоғамы - «Банк Центр-Кредит» АҚ еншілес ұйымы	«BCC Invest» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк Центр-Кредит»	АО «BCC Invest»
На английском языке	BCC Invest Joint - Stock company the subsidiary of the Bank Center-Credit JSC	BCC Invest JSC

4. Регистрационные данные

Дата первичной государственной регистрации – 17 июня 2003 года.

Последняя государственная перерегистрация произведена Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 26 июня 2006 года.

Бизнес-идентификационный номер 030640007360.

5. Юридический и фактический адрес

Юридическим и фактическим адресом Эмитента является: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98

Телефон: +7 727 244 32 32

E-mail: info@bcc-invest.kz.

Интернет-сайт: www.bcc-invest.kz

6. История образования и деятельности эмитента

АО «BCC Invest» является одной из крупнейших инвестиционных компаний в Казахстане, оказывающей полный спектр инвестиционно-банковских услуг юридическим и физическим лицам.

АО «BCC Invest» обладает государственной лицензией № 3.2.235/12 от 10 июля 2018 года на осуществление следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг, включающая следующий подвид деятельности: с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

История деятельности эмитента

Период	Событие
1998 год	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Создание АО «KIB Asset Management», получение брокерской и дилерской лицензии. ▪ Акционер и полноправный член ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (переименовано в АО «Казахстанская фондовая биржа») (далее – KASE).

2003 год	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Получение лицензии на управление инвестиционным портфелем. ▪ Победитель в номинации KASE «Лидер биржевого рынка негосударственных ценных бумаг» (II место).
2006 год	<ul style="list-style-type: none"> ▪ АО «KIB Asset Management» переименовано в АО «BCC Invest». ▪ Один из ведущих андеррайтеров по объемам размещения ценных бумаг казахстанских эмитентов в 2006 году.
2007 год	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Регистрация ИПИФ «ЦентрКредит - Разумный баланс». ▪ Победитель в номинации «Инвестиционный банк №1» в конкурсе «Выбор года в Казахстане 2007».
2008 год	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Победитель в номинации KASE «Лидер биржевого рынка корпоративных облигаций». ▪ ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс» занял 2-ое место по доходности ПИФов, согласно рейтингу независимого информационного ресурса Investfunds.kz.
2009 – 2010 гг.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Участие Эмитента в широкомасштабной акции по привлечению розничных инвесторов в рамках программы «Народное IPO». ▪ Менеджер по размещению купонных облигаций Евразийского банка развития.
2011 - 2012 гг.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Запуск торговой платформы BCC Trade для онлайн-торговли на местном и международном фондовых рынках. ▪ Investfunds определил ИПИФ «ЦентрКредит-Разумный Баланс» как самый доходный ПИФ в РК.
2013 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Клиентам Эмитента предоставлен доступ на Московскую межбанковскую валютную биржу (MICEX) - одну из крупнейших универсальных бирж в России, странах СНГ и Восточной Европы.
2014 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Реорганизация АО «BCC Invest» путем присоединения АО «НПФ «Капитал» (страна регистрации – Республика Казахстан). ▪ Создание подразделения по работе с розничными инвесторами. ▪ Запуск торговой платформой BCC Trade на смартфонах.
2015 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Один из ведущих андеррайтеров по объемам размещения ценных бумаг казахстанских эмитентов - сопровождение выпусков и размещений облигаций общим объемом 26 млрд. тенге.
2016 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ИПИФ «Центр-Кредит-Разумный баланс» признан крупнейшим розничным ПИФ в РК. ▪ Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Эмитенту рейтинг надежности на уровне А+ (наивысший рейтинг на рынке).
2017 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Регистрация ИПИФ «Валютный», обеспечивающий доходность в долларах США. ▪ «Лучший институциональный брокер Казахстана» в 2017 году по версии информационного агентства «CBonds». ▪ «Лидер биржевого рынка корпоративных облигаций» в 2017 году по версии KASE.

2018 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ «Лучшая управляющая компания Казахстана» в 2018 году по версии информационного агентства «CBonds». ▪ «Лучший институциональный брокер Казахстана» в 2018 году по версии информационного агентства «CBonds».
2019 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций в 2019 году по версии KASE. ▪ Регистрация закрытого паевого инвестиционного фонда (ЗПИФ) «Акции роста».
2020 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ «Лучшая управляющая компания в Казахстане» по рэнкингу 2020 года по версии международного журнала «International Business Magazine». ▪ «Лучший финансовый консультант в Казахстане» по рэнкингу 2020 года по версии международного журнала «International Business Magazine». ▪ «Лучший брокер в Казахстане» по рэнкингу 2020 года по версии международного журнала «International Business Magazine».
2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Интервальный паевой инвестиционный фонд (ИПИФ) «Центр-Кредит-Разумный баланс» признан крупнейшим розничным ПИФ в РК.
2022 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Компания выступила со-андеррайтером крупнейшего размещения на рынке облигаций за 2022 год — облигаций АО «НК «Казахстан Темир Жолы». ▪ Компания выступила в качестве участника консорциума букраннеров при проведении первичного публичного размещения акций АО НК «Казмунайгаз».
2023 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Компания выступила в качестве участника консорциума букраннеров при проведении первичного публичного размещения акций Air Astana.
2024 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Управляющая Компания вошла в число компаний, получивших мандат на управление активами КФГД. ▪ Розничные ПИФы Управляющей Компании вошли в число лидеров рынка по доходности и размеру активов.

Управляющая компания АО «BCC Invest» является частью финансовой группы АО «Банк Центр Кредит», которая входит в число самых крупных и надежных финансовых структур Республики Казахстан. Целью создания Управляющей компании является оказания полного спектра услуг для физических и юридических лиц на финансовом рынке Казахстана. Компания предоставляет брокерские услуги, услуги доверительного управления и финансового консультирования.

7. Филиалы и представительства

На 01.03.2025 года Эмитент не имеет филиалов и представительств.

8. Сведения о наличии рейтингов

28 октября 2024 года Компания получила долгосрочный корпоративный рейтинг на уровне Вa3 с позитивным прогнозом от международного рейтингового агентства Moody's.

9. Сведения о лицензиях / разрешениях

Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.235/12 от 10.07.2018 года

Лицензия на проведение банковских операций №3.4.3. от 15.07.2024 г.

10. Участие в капитале других юридических лиц

На 01 марта 2025 года Эмитент не имеет дочерних организаций.

11. Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах

№	Наименование	Место нахождения	Цель участия
1	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ "Almaty Towers"	Выражение и защита общих интересов субъектов финансового рынка
2	Финансовая группа компаний АО «Банк ЦентрКредит» в которую входят:	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38	Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов
	АО "BCC Invest" -	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38	Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов
	ТОО «BCC Leasing» -	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, 100	Предоставление брокерских услуг, услуги доверительного управления и финансового консультирования
	ТОО «BCC Project»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, 98	Финансовый лизинг и управление недвижимостью. Управлением стрессовыми активами.

Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления эмитента

В соответствии с уставом компании от 24.08.2022 г. органами управления компании являются:

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

2. Акционеры эмитента

По состоянию на 01 марта 2025 года единственным акционером Эмитента является АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан, A25D5G0, г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 38). Бенефициаром Эмитента является Байсеитов Бахытбек Рымбекович, владеющий 40,10% долей акций АО «Банк ЦентрКредит».

Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала)

За последние три года акционер Эмитента не менялся.

3. Информация об IPO

Неприменимо.

4. Члены совета директоров эмитента

Наименование должности, ФИО, год рождения	Должности, занимаемые каждым членом Совета директоров за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Количество акций (долей участия в уставном капитале) управляющей компании и ее дочерних и зависимых организаций
Председатель Совета директоров Байсеитов Бахытбек Рымбекович 14.05.1958 г.	с 01.03.1997 г. по настоящее время — Председатель Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит». с 07.08.2003 г. по настоящее время — Председатель Совета директоров АО «BCC Invest». с 2012 г. по настоящее время – Член Совета директоров Международного Фонда сотрудничества и партнерства Чёрного моря и Каспийского моря. с 2020 г. по настоящее время – Президент Финансово-банковской ассоциации стран ЕвроАзиатского сотрудничества (ФБА ЕАС).	-

	с 31.05.2023 г по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	
Член Совета директоров Баймуханбетов Азамат Муратович 25.12.1981 г.	с 02.10.2013 г. по настоящее время – Директор ТОО «Nomade Project Management». с 02.05.2017 г. по настоящее время – Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит». с 02.10.2017 г. по настоящее время – Советник Службы Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит». с 01.06.2020 г. по настоящее время Член Совета директоров АО «BCC Invest».	-
Член Совета директоров, независимый директор Бегимбетов Ергали Нурланович 23.04.1972 г.	с 01.08.2022 г. по настоящее время Член Совета директоров АО «BCC Invest», Независимый Директор, Председатель Комитета по аудиту. с 01.07.2021 по настоящее время - Член Наблюдательного Совета ТОО «ККС», Председатель Комитета по Аудиту. с 03.05.2022 по настоящее время - Член Наблюдательного Совета ТОО «Ordabasy Group». 07.02.2022 - 06.06.2024 - Член Совета Директоров НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Независимый директор, председатель Комитета по аудиту. с 03.02.2025 по настоящее время - СЕО ЧК «Integra Consulting», МФЦА Казахстан. с 01.08.2022 г. по настоящее время Член Совета директоров АО «BCC Invest».	-
Член Совета директоров, независимый директор Есеркегенов Аскар Алибекович 04.07.1965 г.	с 25.03.2007 г. по настоящее время - Член Правления, Главный технический директор АО «Кселл». с 21.09.2021 г. по настоящее время Член Совета директоров, независимый директор АО «BCC Invest».	-
Член Совета директоров Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы 15.01.1984 г.	с 2016 года по 2022 г. – Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит». с 21.09.2021 г. по настоящее время - член Совета директоров АО «BCC Invest». с 24.09.2021 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «BCC Invest».	

	с 2022 г. по 2024 г. - Руководитель офиса Председателя Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит».	
	с 2024 г. по настоящее время - Член Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит».	

Сумма вознаграждения и бонусов, выплаченных членам Совета Директоров Эмитента за 2024 год, составляет 60 700 000 тенге.

5. Члены правления эмитента

Наименование должности, ФИО, год рождения	Должности, занимаемые каждым членом Правления за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Количество акций (долей участия в уставном капитале) управляющей компании и ее дочерних и зависимых организаций
Председатель Правления Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы 15.01.1984 г.	с 2016 года по настоящее время – Советник Председателя Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит». с 21.09.2021 г. по настоящее время - член Совета директоров АО «BCC Invest». с 24.09.2021 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «BCC Invest».	-
Заместитель председателя Правления Уразаков Алибек Нурланович 05.06.1984 г.	с 19.03.2018 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления – Член Правления АО «BCC Invest».	-
Заместитель председателя Правления Кышпанаков Виктор Алексеевич 27.01.1956 г.	с 2005 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «BCC Invest». с 2007 г. по настоящее время – Член Листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа».	-
Заместитель председателя Правления Наумов Александр Владимирович 15.06.1979	с 30.06.2023 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления – Член Правления АО «BCC Invest».	-

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам коллегиального исполнительного органа за последний год, а также о сумме, накопленной управляющей компанией для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено

Сумма вознаграждения и бонусов, выплаченных членам Правления Эмитента за 2024 год, составляет 252 985 000 тенге.

6. Иные органы эмитента

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Эмитента представлена следующими сотрудниками:

- Аширбекова Асель Маратовна (1977 г.р.) — начальник Службы внутреннего аудита;
- Ким Татьяна Владимировна (1984 г.р.) — главный аудитор.

Информация о комитетах совета директоров эмитента с указанием их состава, функциональных обязанностей

Название комитета	Состав	Цель и компетенции
Комитет Совета Директоров по внутреннему аудиту	<p>Председатель Комитета: Бегимбетов Ергали Нурланович, Член Совета директоров, независимый директор АО «BCC Invest».</p> <p>Члены Комитета: Есеркегенов Аскар Алибекович, Член Совета директоров, независимый директор АО «BCC Invest»; Баймуханбетов Азамат Муратович, Член Совета директоров АО «BCC Invest»; Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы Член Совета директоров, Председатель Правления АО «BCC Invest».</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) оказание содействия Совету директоров Управляющей компании путем выработки рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Управляющей компании (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), контроля за независимостью внешнего и внутреннего аудита, а также за процессом обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан; 2) предоставление рекомендаций по всем иным вопросам деятельности Управляющей компании, связанных с внутренним аудитом.
Комитете Совета Директоров по стратегическому планированию, кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам	<p>Председатель Комитета: Есеркегенов Аскар Алибекович, Член Совета директоров, независимый директор АО «BCC Invest»;</p> <p>Члены Комитета: Бегимбетов Ергали Нурланович, Член Совета директоров, независимый директор АО «BCC Invest»; Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы Член Совета директоров, Председатель</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) формирование предложений для Совета директоров об избрании членов Правления, оплате труда и премирования членов Правления; 2) рассмотрение и предоставление рекомендаций по вопросу политики планирования преемственности руководящих работников Управляющей компании, формирования планов преемственности, оценки эффективности реализации планов преемственности и формирования кадрового резерва; 3) выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам разработки/актуализации Стратегии развития Управляющей компании в

	<p>Правления АО «ВСС Invest»; Жекебаев Дастан Ермуханбетулы Финансовый директор – Директор, директор Департамента финансового планирования АО «ВСС Invest».</p>	<p>долгосрочном периоде, мероприятий, направленных на максимизацию акционерной стоимости и повышение экономической эффективности Управляющей компании, инвестиционной политики и внедрения инноваций;</p> <p>4) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам перечня видов социальной поддержки работникам Управляющей компании;</p> <p>5) предоставление рекомендаций по всем иным вопросам деятельности Управляющей компании, связанных со стратегическим планированием, кадрами и вознаграждением, социальными вопросами.</p>
<p>Комитет по рискам</p>	<p>Председатель Комитета: Кышпанаков Виктор Алексеевич - Заместитель Председателя Правления АО «ВСС Invest».</p> <p>Члены Комитета: Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы Член Совета директоров, Председатель Правления АО «ВСС Invest»; Уразаков Алибек Нурланович Заместитель Председателя Правления АО «ВСС Invest»; Наумов Александр Владимирович - Заместитель Председателя Правления АО «ВСС Invest»; Адильхан Дана Адильханқызы- Директор Департамента рисков АО «ВСС Invest»; Жекебаев Дастан Ермуханбетулы Финансовый директор –</p>	<p>Комитет по рискам является постоянно действующим органом, созданным с целью предупреждения либо устранения последствий рисков, которым подвержена Управляющая компания в процессе осуществления своей деятельности, задачей которого является построение адекватной организационной структуры системы управления рисками в Управляющей компании, а также содействие Правлению при принятии решений в области управления рисками.</p>

	<p>Директор, директор Департамента финансового планирования АО «BCC Invest»; Ирсалиев Динмухамед Абаевич – Директор департамента внутренней поддержки АО «BCC Invest».</p>	
Инвестиционный комитет	<p>Председатель Комитета: Уразаков Алибек Нурланович - Заместитель Председателя Правления АО «BCC Invest».</p> <p>Члены Комитета: Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы Член Совета директоров, Председатель Правления АО «BCC Invest»; Кышпанаков Виктор Алексеевич - Заместитель Председателя Правления АО «BCC Invest»; Зерилев Руслан Мухаметжанович - Управляющий Директор - директор департамента по управлению активами АО «BCC Invest»; Адильхан Дана Адильханқызы - Директор Департамента рисков АО «BCC Invest»</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) принятие инвестиционных решений по клиентским и собственным средствам Управляющей компании; 2) управление ликвидностью путем установления и соблюдения лимитов инвестирования клиентских и собственных средств Управляющей компании; 3) осуществление мониторинга за состоянием инвестиционного портфеля Управляющей компании и портфелей, находящихся в управлении Управляющей компании; 4) осуществление мониторинга за изменением стоимости клиентских и собственных активов и обязательств; 5) осуществление мониторинга за уровнем рисков по балансовым и внебалансовым операциям.
Инвестиционный комитет по пенсионным активам	<p>Председатель Комитета: Уразаков Алибек Нурланович - Заместитель Председателя Правления АО «BCC Invest».</p> <p>Члены Комитета:</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) принятие инвестиционных решений по пенсионным активам под управлением Управляющей компании; 2) управление ликвидностью путем установления и соблюдения лимитов инвестирования пенсионных активов; 3) осуществление мониторинга за состоянием инвестиционного

	<p>Шаяхметов Данияр Нурмухаметулы Член Совета директоров, Председатель Правления АО «BCC Invest»;</p> <p>Кышпанаков Виктор Алексеевич - Заместитель Председателя Правления АО «BCC Invest»;</p> <p>Зерилев Руслан Мухаметжанович - Управляющий Директор - директор департамента по управлению активами АО «BCC Invest»;</p> <p>Адильхан Дана Адильханқызы - Директор Департамента рисков АО «BCC Invest»</p>	<p>портфеля по пенсионным активам Управляющей компании;</p> <p>4) осуществление мониторинга за изменением стоимости пенсионных активов.</p>
--	--	---

Среднесписочная численность работников эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 01 марта 2025 г. составляет 134 человека.

Раздел 4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента

Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) с указанием наименования поставщиков и доли поставщиков в общем объеме закупок эмитента

Ниже приведены сведения о поставщиках товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) на 31.12.2024 года:

Наименование поставщика (страна, город регистрации)	Объем закупа у данного поставщика, тыс. тенге	Доля от общего объема закупленных товаров (работ, услуг)	Примечание
АО "Банк ЦентрКредит" Казахстан, г.Алматы	33 618 429	100,0%	Краткосрочные займы

Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента с указанием наименования потребителей и доли потребителей в общем объеме реализации

Потребители товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) на 31.12.2024 года, отсутствуют.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

Степень зависимости от поставщиков оценивается Эмитентом, как умеренная, в связи с тем, что операционные расходы Эмитента покрываются его операционными доходами безотносительно займов Банка.

Степень зависимости от потребителей оценивается Эмитентом, как низкая, в связи с наличием диверсифицированной базы клиентов Эмитента.

Сезонность деятельности эмитента. Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт

Основная деятельность Эмитента сосредоточена на рынке Республики Казахстан.

Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

У Эмитента не совершались и не планируются к совершению сделки (несколько взаимосвязанных сделок) с суммой свыше 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента на последнюю отчетную дату.

2. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое

Основными политическими и правовыми факторами, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности Эмитента являются:

- налоговая политика;
- валютное законодательство;
- будущее и текущее законодательство, регулирующие правила работы в отрасли;
- геополитические конфликты, сопровождающиеся применением экономических санкций, которые могут отрицательно влиять на отдельные юридические лица и финансовую инфраструктуру, взаиморасчеты.

Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие)

Среди экономических факторов, которые в целом, будут определять возможный уровень достижения Эмитентом своих экономических целей можно выделить темпы роста экономики, уровень инфляции, курсы валют и процентные ставки.

- Влияние процентных ставок: цена облигации, которые составляют основную долю активов Эмитента имеют чувствительность к процентным ставкам на рынке. Изменение процентных ставок приводит к переоценке облигаций в портфеле Эмитента, в том числе к отрицательной переоценки.
- Влияние инфляции: инфляция опосредственно влияет на Эмитента, так как отклонение инфляции от плановых значений, может привести к изменению денежно-кредитной политики проводимой Национальным Банком РК и изменению базовой ставки.
- Влияние курса валют: часть активов Эмитента номинированные в иностранной валюте. В этой связи, изменение курса валюты приводит к переоценке данных активов, как в отрицательную, так и в положительную сторону.

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента. Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента

Ускорение цифровизации финансовых услуг может снизить потребность в рабочей силе и сократить операционные расходы для компаний, оперирующих в финансовом секторе. При этом финансовые компании должны будут увеличить расходы на внедрение цифровых решений, информационные технологии, оптимизацию бизнес-процессов и для снижения рисков сбоя внутренних информационных систем.

По мнению Эмитента, не имеется технологических факторов, которые предполагают возможную угрозу его деятельности.

3. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность

У Эмитента нет крупных внутригрупповых сделок (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов).

Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. Тенге	Источник финансирования	Цель вложения
31.12.2024 год			
Компьютерное оборудование	39 670 073,24	Собственные средства	Для работы в офисе
Приобретение прочих основных средств	24 843 625,21	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Нематериальные активы	125 178 806,45	Собственные средства	Программное обеспечение

4. Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия

Сведения об участии эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов

В период с 01.01.2024 года по 31.12.2024 года судебные процессы, по результатам которых могло произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП – отсутствуют.

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции

№	Наименование государственного органа и/или суда	Дата наложения санкции	Причина наложения санкции	Вид и размер санкции	Степень исполнения
1	Специализированный межрайонный суд по административным правонарушениям города Алматы	1 ноября 2024 года	Совершение Обществом административного правонарушения выразившегося в неоднократном (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных	Административный штраф в размере 516 880 (пятьсот шестнадцать тысяч восемьсот восемьдесят) тенге	Исполнено

		месяцев) предоставлении в уполномоченный орган Организацией недостоверной отчетности	
--	--	---	--

Информация обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения

Дата решения	Орган, наложивший санкцию	Причины наложения санкции	Вид санкции	Размер взыскания	Степень исполнения санкции
15.07.2024	АРПФР	Нарушение профессиональным участником рынка ценных бумаг порядка ведения системы учета номинального держания	Наложение административного штрафа	2215200	исполнено
16.07.2024	АРПФР	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг сделок с финансовыми инструментами, условия которых противоречат законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг	Наложение административного штрафа	11076000	исполнено
12.08.2024	АРПФР	Совершение сделки с финансовыми инструментами, условия которой противоречат законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, и (или) сделки, в отношении которой законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг предусмотрены основания для отказа в ее совершении	Наложение административного штрафа	11076000	исполнено
13.08.2024	АРПФР	неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) предоставление в уполномоченный орган недостоверной и неполной отчетности	Наложение административного штрафа	369200	исполнено

17.10.2024	АРРФР	Административное правонарушение, выразившееся в неоднократном (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности	Наложение административного штрафа	369200	исполнено
17.10.2024	АРРФР	Административное правонарушение, выразившееся в неоднократном (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) предоставлении в уполномоченный орган недостоверной отчетности	Наложение административного штрафа	369200	исполнено

5. Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

Описание рисков, свойственных для эмитента и его бизнеса, а также для его дочерних организаций. Необходимо подробно описать не только применимые к эмитенту и его дочерним организациям риски, но и правильным образом сфокусировать внимание инвесторов на наиболее существенных рисках, включая, но не ограничиваясь описанием таких рисков, как: отраслевые риски, страновые и региональные риски, финансовые риски, правовые риски, репутационный риск, стратегический риск и другие риски, связанные с деятельностью эмитента

Управление рисками лежит в основе деятельности Эмитента и является существенным элементом его операционной деятельности. Основные риски, присущие деятельности Эмитента, относятся к рыночному риску, который включает в себя ценовой риск, риск изменения ставки вознаграждения, а также валютный риск и риск ликвидности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Эмитента по управлению рисками нацелена на определение, анализ, оценку и принятие необходимых ответных мер в отношении рисков, которым подвергается Эмитент. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, направления бизнеса, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Эмитента несет всю полноту ответственности за организацию эффективной системы управления рисками, утверждение политики и процедур управления рисками; осуществляет надзор за функционированием этой системы и несет ответственность за одобрение определенных транзакций в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, регулирующими деятельность Управляющей компании.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, выполнение политики и процедур управления рисками и следит за тем, чтобы

Эмитент осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Инвестиционный комитет является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Эмитента, который уполномочен принимать инвестиционные решения Эмитента и контролировать финансовые риски. В обязанности руководителя департамента рисков входит осуществление процедур выявления рисков, анализ и оценка, а также определение необходимых ответных мер, подготовка и представление отчетности по рискам в соответствии с внутренними документами и правилами по управлению рисками. Департамент рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, изучения и утверждения Инвестиционным комитетом.

Большинство финансовых активов и обязательств Эмитента, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную ставку вознаграждения. Руководство Эмитента осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Эмитент не несет существенного риска изменения ставки вознаграждения и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

У Эмитента имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости и будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Инвестиционный комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Эмитенту свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Подразделение по управлению рисками осуществляет постоянный контроль за открытой валютной позицией Эмитента с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям Инвестиционного комитета.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Эмитента финансового убытка, вызванного неисполнением эмитентом или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Эмитент управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению

и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством собраний Инвестиционного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Эмитента возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива.

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы Эмитента превышали ее финансовые обязательства, и Эмитент не имел существенной подверженности риску ликвидности.

6. Другая существенная информация о деятельности управляющей компании, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность управляющая компания

Другая существенная информация отсутствует.

7. Данные о деятельности эмитента в области устойчивого развития

Эмитент ведет разработку Политики в области устойчивого развития, включающую внешний и внутренний контуры работы Эмитента.

Во внутреннем контуре работы Эмитента будут затронуты следующие аспекты:

- политика сокращения негативного воздействия на окружающую среду в части экономного использования ресурсов, в частности, запуска схемы раздельного сбора отходов в офисах Эмитента, сокращение объемов использования печати;
- политика равной гендерной репрезентации и повышения возможностей карьерного развития для женщин в компании Эмитента.

Во внешнем контуре работы Эмитента будут затронуты следующие аспекты:

- отбор локальных инвестиционных инструментов с учетом принципов устойчивого развития, в частности, учета наличия политики устойчивого развития в работе компаний - эмитентов ценных бумаг, учет их политики в области ESG при анализе эмитентов и выборе ценных бумаг данных эмитентов в качестве объектов инвестиций
- отбор инвестиционных инструментов с учетом соблюдения эмитентами ценных бумаг принципов устойчивого развития, следования требованиям сокращения рисков для окружающей среды, соблюдения принципов справедливой оплаты труда и ответственности перед обществом.

Планы Эмитента в области корпоративного управления

Эмитент ведет разработку ряда внутренних нормативных документов, направленных на совершенствование корпоративного управления, в частности, установления четких обязанностей и системы ответственности всех уровней руководства компании Эмитента в рамках текущей деятельности и реализации стратегических инициатив, а также направленных на расширение цифровизации во внутренних процессах компании Эмитента и создания среды, способствующей рождению, развитию и запуску инноваций в компании.

Раздел 5. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о финансовых услугах

Сведения о банках и/или других организациях, которые оказывали эмитенту финансовые услуги, с указанием их полных наименований, юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/оказываемых эмитенту услуг
АО «Банк ЦентрКредит»	Республика Казахстан, A25D5G0, г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 38	Владимиров Р. В.	Банковские услуги
АО «Евразийский банк»	Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, Медеуский р-н, ул. Кунаева, 56	Сатиева Л. А.	Кастодиальные и банковские услуги
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 40	Шаяхметова У. Б.	Кастодиальные и банковские услуги

Между АО «Банк ЦентрКредит» и АО «BCC Invest» подписано Соглашение о лимите кредитования, по которому АО «BCC Invest» имеет возможность получать кредиты от АО «Банк ЦентрКредит» в рамках отдельных соглашений.

2. Сведения об аудиторских организациях

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2022-2024 годы осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит».

Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 180.

Первый руководитель: Дементьев С.А.

Членство в профессиональных организациях: Палата аудиторов Республики Казахстан.

Решение о выборе аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности за будущие периоды будет принято уполномоченным органом Эмитента.

Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Эмитента за 2022-2023 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной промежуточной финансовой отчетности за 12 месяцев 2024 года.

1. Финансовая отчетность управляющей компании

Отчет о финансовом положении

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	31.12.2024 (неауд.)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 075 833	2 246 938	1 301 077
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	839 904	5 379 088	4 560 527
Инвестиционные ценные бумаги:			
Обремененные инвестиционные ценные бумаги	8 909 955	12 426 763	30 360 746
Не обремененные инвестиционные ценные бумаги	27 665 033	38 689 395	66 725 515
Долгосрочные инвестиции, предназначенные для продажи	–	–	96 368
Основные средства и нематериальные активы	77 039	82 724	189 693
Активы по текущему подоходному налогу	28 856	28 140	14 575
Прочие активы	371 885	740 453	1 359 517
Итого активов	38 968 505	59 593 501	104 608 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13 597 131	26 431 977	51 932 064
Прочие обязательства	133 145	428 056	612 199
Итого обязательств	13 730 276	26 860 033	52 544 263
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21 177 051	25 177 085	35 261 969
Резерв изменения справедливой стоимости	(1 267)	(1 267)	(1 267)
Нераспределенная прибыль	4 062 445	7 557 650	16 803 053
Итого собственного капитала	25 238 229	32 733 468	52 063 755
Итого обязательств и собственного капитала	38 968 505	59 593 501	104 608 018

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	31.12.2024 (неауд.)
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	144 293	319 062	248 036

Прочий процентный доход	3 029 334	3 660 028	6 093 923
Процентные расходы	(1 335 660)	(1 375 447)	(2 011 168)
Чистый процентный доход	1 837 967	2 603 643	4 330 791
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(586 267)	1 462 660	6 107 857
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(58 000)	1 342	(566 436)
Комиссионные доходы	1 390 546	1 983 862	3 066 857
Комиссионные расходы	(174 989)	(169 902)	(386 743)
Доход по дивидендам	216 417	194 254	545 157
Начисление/(возмещение) кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	25 387	(11 132)	(211 820)
Прочие доходы/(расходы), нетто	22 960	(772)	(25 621)
Чистые непроцентные доходы	836 054	3 460 312	8 529 251
Операционный доход	2 674 021	6 063 955	12 860 042
Операционные расходы	(1 647 846)	(2 567 025)	(3 613 291)
Прибыль до подоходного налога	1 026 175	3 496 930	9 246 751
Расход по подоходному налогу	–	(1 725)	–
Прибыль и общий совокупный доход за год	1 026 175	3 495 205	9 246 751

Отчет о движении денежных средств за годы

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	31.12.2024 (неауд.)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до подоходного налога	1 026 175	3 496 930	9 246 751
<i>Корректировки:</i>			
Начисление/(восстановление) кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активами	(25 387)	11 132	211 820
Чистая нереализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	720 676	231 941	6 107 857
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	58 000	(1 342)	(566 436)
Износ и амортизация	28 113	31 976	32 207
Процентный доход	(3 173 627)	(3 979 090)	(6 341 959)
Процентные расходы	1 335 660	1 375 447	2 011 168

Потоки денежных средств от/(в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	(30 390)	1 166 994	10 701 408
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(3 828)	(4 523 436)	818 561
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 385 481)	(14 571 085)	(49 336 591)
Прочие активы	(141 221)	(381 234)	(619 064)
Увеличение операционных обязательств:			
Средства банков	381 451	13 155 675	25 500 087
Прочие обязательства	(156 846)	294 911	184 143
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога и вознаграждения	(2 336 315)	(4 858 175)	(12 751 456)
Подоходный налог уплаченный	(21 477)	(8 137)	(3 822)
Вознаграждение полученное	3 144 140	3 419 136	5 050 578
Вознаграждение уплаченное	1 356 615)	(1 416 890)	(1 952 040)
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности	(570 267)	(2 864 066)	(9 656 740)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(35 495)	(36 490)	(139 247)
Поступления от выбытия основных средств	3 418		
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(32 077)	(36 490)	(139 247)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций	1 003 221	4 000 034	10 084 884
Дивиденды уплаченные	(1 000 000)		
Денежные потоки от финансовой деятельности	3 221	4 000 034	10 084 884
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(36 371)	68 531	(1 234 758)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	16 905	3 096	
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(618 589)	1 171 105	(945 861)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 694 422	1 075 833	2 246 938
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 075 833	2 246 938	1 301 077

Отчет об изменениях в капитале

тыс. тенге

Наименование	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	20 173 830	(1 267)	666 757	20 839 320
Всего совокупного дохода				0
Прибыль за год			4 001 240	4 001 240
Итого совокупного дохода			4 001 240	4 001 240
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выпуск акций				
Дивиденды объявленные			(631 727)	(631 727)
Итого операций с собственниками			(631 727)	(631 727)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	20 173 830	(1 267)	4 036 270	24 208 833
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год			1 026 175	1 026 175
Итого совокупного дохода			1 026 175	1 026 175
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выпуск акций	1 003 221			1 003 221
Дивиденды объявленные			(1 000 000)	(1 000 000)
Итого операций с собственниками	1 003 221		(1 000 000)	3 221
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	21 177 051	(1 267)	4 062 445	25 238 229
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год			3 493 858	3 493 858
Итого совокупного дохода			3 493 858	3 493 858

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выпуск акций	4 000 034			4 000 034
Дивиденды объявленные				0
Итого операций с собственниками	4 000 034		0	4 000 034
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	25 177 085	(1 267)	7 556 303	32 732 121
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год			9 246 751	9 246 751
Итого совокупного дохода			9 246 751	9 246 751
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выпуск акций	10 084 884			10 084 884
Дивиденды объявленные				
Итого операций с собственниками	10 084 884		0	10 084 884
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	35 261 969	(1 267)	16 803 054	52 063 755

1. Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда ИПИФ "Wardat al hayat" по состоянию на 01.03.2025 года

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	379 407, 20	0
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	0
Вклады в банках	3	0	0
Ценные бумаги	4	0	0
в том числе:			
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	4.1	0	0
ценные бумаги международных финансовых организаций	4.2	0	0
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	4.3	0	0
ценные бумаги иностранных государств	4.4	0	0
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	4.5	0	0
прочие ценные бумаги	4.6	0	0
Депозитарные расписки	5	0	0
Паи паевых инвестиционных фондов	6	0	0
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	7	0	0
Требования по операциям «обратное РЕПО»	8	0	0
Дебиторская задолженность	9	0	0
Производные финансовые инструменты	10	0	0
Нематериальные активы	11	0	0
Основные средства	12	0	0
в том числе			
земельные участки	12.1	0	0
здания и сооружения	12.2	0	0
Прочие основные средства	12.3	0	0
Прочие активы	13	0	0
Итого активы:	14	379 407, 20	0
Обязательства			
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	15	0	0
Дивиденды к выплате	16	0	0
Займы полученные	17	0	0
Производные финансовые инструменты	18	0	0
Кредиторская задолженность	19	96	0
Обязательства по операциям «РЕПО»	20	0	0
Прочие обязательства	21	0	0
Итого обязательства	22	96	0
Итого чистые активы	23	379 311	0

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда ИПИФ "Wardat al hayat" по состоянию на 01.03.2025 года

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	За период с начала года по отчетную дату	За отчетный период
1	2	3	4
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	1	0	0
Поступления активов клиента	2	0	0
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	3	379 004	379 004
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	4	0	0
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам	5	0	0
в том числе:			
государственным ценным бумагам Республики Казахстан	5.1	0	0
ценным бумагам международных финансовых организаций	5.2	0	0
негосударственным ценным бумагам иностранных эмитентов	5.3	0	0
ценным бумагам иностранных государств	5.4	0	0
негосударственным ценным бумагам эмитентов Республики Казахстан	5.5	0	0
прочим ценным бумагам	5.6	0	0
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	6	0	0
Доходы в виде дивидендов по акциям	7	0	0
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	8	0	0
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	9	0	0
Доходы от переоценки	10	2 174	2 174
в том числе:			
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	10.1	2 174	2 174
от переоценки иностранной валюты	10.2	0	0
прочие доходы от переоценки	10.3	0	0
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	11	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	12	0	0

Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	13	0	0
Прочие доходы	14	0	0
Итого доходов	15	381 178	381 178
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	16	0	0
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	17	0	0
Изъятие активов клиента	18	0	0
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	19	0	0
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	20	0	0
Расходы от переоценки	21	1 771	1 771
в том числе:			
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	21.1	0	0
от переоценки иностранной валюты	21.2	1 771	1 771
прочие расходы от переоценки	21.3	0	0
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	22	0	0
Комиссионные расходы	23	96	96
в том числе:			
управляющему инвестиционным портфелем	23.1	16	16
брокеру и дилеру	23.2	0	0
кастодиану и центральному депозитарию	23.3	80	80
прочим лицам	23.4	0	0
Прочие расходы	24	0	0
Итого расходов	25	1867	1867
Невыясненные (ошибочно зачисленные) суммы	26	0	0
Возврат невыясненных (ошибочно) зачисленных сумм	27	0	0
Чистые активы на конец периода	28	379 311	379 311
Изменения в чистых активах	29	379 311	379 311

Отчет о структуре инвестиционного портфеля, приобретенного за счет активов клиентов ИПИФ "Wardat al hayat" по состоянию на 01.03.2025 года

№ п/п	Наименование клиента/эмитента	Страна эмитента	Вид ценной бумаги	Идентификационный номер	Количество ценных бумаг (штук)	валюта	Стоимость одной ценной бумаги	Цена покупки за одну ценную бумагу	Рейтинг	все го (в тенге)	Начисленное вознаграждение
1	Денежные средства	США				USD				379 407 200	0

Раздел 7. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Основные средства по состоянию на 31.12.2024 г.

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Начисленный износ, тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31.12.2024 тыс. тенге
Компьютерное оборудование	131 012	91 655	39 357
Мебель и прочие основные средства	45 807	20 651	25 156
Итого	176 819	112 306	64 513

Переоценка основных средств Эмитента в течение 2022-2024 годов не проводилась.

Незавершенное капитальное строительство

По состоянию на дату подачи заявления у Эмитента нет капитального строительства (незавершенного капитального строительства).

2. Нематериальные активы по состоянию на 31.12.2024 г.

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Начисленный износ, тыс. тенге	Балансовая стоимость на 31.12.2024, тыс. тенге
Программное обеспечение	185 981	60 801	125 180
Итого	185 981	60 801	125 180

Переоценка нематериальных активов Эмитента в период 2022-2024 годов не проводилась.

3. Финансовые активы за 2024 г., тыс. тенге

Инвестиционные ценные бумаги, тыс. тенге

Наименование	31.12.2024
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97 083 044
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3217
Итого инвестиционные ценные бумаги	97 086 261

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и/или убытка за период, в тыс. тенге

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2024 г.

ЦБ	ISIN	Количество	Стоимость
ETF		53 550	1 350 051 167,35
AIQ US EQUITY,GLOBAL X ART INTEL& TECH,ETF,GLOBAL X ART INTEL& TECH	US37954Y6326	2 500	48 857 783,47
CONL US Equity,CONL US Equity, GRANITESH 2X LNG COIN ETF-US,ETF,GRANITESH 2X LNG COIN ETF-US	US38747R8016	3 000	104 832 776,61
GLD US,SPDR GOLD SHARES,ETF,SPDR Gold Shares	US78463V1070	750	90 794 543,63
IGF US Equity,ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR,ETF,ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	US4642883726	2 000	52 169 284,67
JEPI US,JPMORGAN EQUITY PREMIUM INCO,ETF,JPMorgan Equity Premium Income ETF	US46641Q3323	3 600	103 011 716,14
LQD US,ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA,ETF,iShares iBoxx \$ Investments Grade Corporate Bond ETF	US4642872422	800	47 687 717,62

PFF US EQUITY,ISHARES PREFERRED & INCOME S,ETF,ISHARES PREFERRED & INCOME S	US4642886877	6 500	104 967 908,42
QYLD US,Global X NASDAQ 100,ETF,Global X NASDAQ	US37954Y4834	5 000	46 650 116,01
SCHD US EQUITY,SCHWAB US DVD EQUITY ETF,ETF,Charles Schwab Corp/The	US8085247976	4 200	53 476 488,25
TLT US,ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO,ETF,iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	US4642874329	2 350	127 984 608,7
TSLL US EQUITY,DIR DAILY TSLA BULL 1.5X ETF,ETF,DIR DAILY TSLA BULL 1.5X ETF	US25460G2865	6 400	104 254 751,28
URA US,GLOBAL X URANIUM ETF,ETF,GLOBAL X MANAGEMENT CO LLC	US37954Y8710	3 700	58 282 526,02
VCIT US,VANGUARD INT - TERM CORPORATE,ETF,Vanguard Intermediate – Term	US92206C8709	2 400	101 904 794,76
WTAI US Equity,WisdomTree Artificial Intelligence and Innovation Fund,ETF,WisdomTree Artificial Inte	US97717Y5437	5 000	51 987 292,04
XHB US Equity,SPDE S&P HOMEBUILDERS ETF,ETF,SPDE S&P HOMEBUILDERS ETF	US78464A8889	1 000	59 231 195
XLE US,ENERGY SELECT SECTOR SPDR,ETF,Energy Select Sector SPDR Fund	US81369Y5069	2 000	97 841 036,73
XLP US,XLP US,ETF,Consumer Staples SPDR	US81369Y3080	950	41 933 110,64
XLU US,UTILITIES SELECT SECTOR SPDR,ETF,Utilities Select Sector SPDR	US81369Y8865	1 400	54 183 517,36
ETN		49 856	1 648 705 390,53
BCCGF,ETN,Компания специального назначения "Global Fund A SPC Limited"	KZX000000575	862	45 259 682,5
QFIN,ETN,Kaz Financials SPC Limited	KZX000000922	48 994	1 603 445 708,03
Акция		3 996 314	6 478 373 505,72
AIRA,Акция,AIR ASTANA	KZ1C00004050	135 185	154 006 500,26
AMGZ,Акция,АО "ЧНПС-Актобемунайгаз"	KZ0009093266	99	4 554 000
APLD US,APLD US.APPLIED DIGITAL CORP,Акция,APPLIED DIGITAL CORP	US0381692070	13 500	76 170 907,53
CCBN KX,Акция,АО "Банк ЦентрКредит"	KZ0007786572	771 254	899 673 515,53
CCBN,Акция,АО "Банк ЦентрКредит"	KZ0007786572	944 676	914 108 696,49
DXYZ US,DXYZ US, DESTINY TECH100 INC,Акция,Destiny Tech100 Inc.	US25063F1075	2 900	105 148 063,16
EVGO US,EVGO US.EVGO INC,Акция,EVGO INC	US30052F1003	22 000	79 292 360,91
HIMS US,HIMS & HERS HEALTH INC,Акция,Hims & Hers Health Inc	US4330001060	790	10 540 081,44
HSBK,Акция,АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZ000A0LE0S4	52 242	11 290 599,17
KASE,Акция,АО "Казахстанская фондовая биржа"	KZ1C00001213	1	7 009
KEGC,Акция,АО "Казахстанская компания по управлению электрическими сетями" (KEGOC)	KZ1C00000959	1 240 782	1 830 440 473,52
KEGC.KX,Акция,АО "KEGOC"	KZ1C00000959	492 118	727 260 373
KMG,Акция,АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	KZ1C00001122	12 477	170 343 750
KMGZ,Акция,АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	KZ1C00001122	24 817	341 505 362,7
KSPI,Акция,АО Kaspi.kz	KZ1C00001536	709	38 565 602,79
KZAP,Акция,JSC National Atomic Company "Kazatomprom"	KZ1C00001619	29 670	452 255 517,86
KZTK,Акция,АО "Казхаттелеком"	KZ0009093241	3 069	74 927 424
KZTO,Акция,АО "КазТрансОйл"	KZ1C00000744	227 457	236 725 673,1
MSTR US,MICROSTRATEGY INC-CL A,Акция,MicroStrategy Incorporated	US5949724083	500	106 246 283,46
NFLX_KZ,Акция,Netflix Inc	US64110L1061	108	30 325 958,43
NVDA US,NVIDIA Corp,Акция,NVIDIA Corporation	US67066G1040	50	3 796 576,81
SMCI US,SMCI US, SUPER MICRO COMPUTER INC,Акция,SUPER MICRO COMPUTER INC	US86800U3023	4 350	105 148 063,16
SPBE_IPO,SPB EXCHANGE PJSC,Акция,Public Joint Stock Company "SPB Exchange"	RU000A0JQ9P9	17 560	106 040 713,4
Государственные облигации		9 012 000	9 012 000 000
MUM072_0015,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00001251	1 500 000	1 500 000 000
MUM084_0019,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00001244	2 500 000	2 500 000 000
MUM108_0013,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00001087	1 500 000	1 500 000 000
MUM120_0018,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00000907	612 000	612 000 000
MUM156_0006,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00000964	300 000	300 000 000
MUM180_0012,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00000840	500 000	500 000 000

MUM240_0001,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00000550	1 600 000	1 600 000 000
MUM240_0004,Государственные облигации,Министерство Финансов Республики Казахстан	KZKD00000832	500 000	500 000 000
Депозитарная расписка		172 174	1 061 215 341,32
AIRA LI Equity,AIR ASTANA JCS-GDR,Депозитарная расписка,AIR ASTANA	US0090632078	100 130	468 143 819,73
AIRA.Y,AIR ASTANA,Депозитарная расписка,AIR ASTANA	US0090632078	32 186	160 561 309,38
HSBKd_USD,Депозитарная расписка,АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	US46627J3023	23 879	142 074 654,29
KAP LI,НАС KAZATOMPROM JSC,Депозитарная расписка,JSC National Atomic Company "Kazatomprom"	US63253R2013		
KZAPd,Депозитарная расписка,АО Национальная атомная компания Казатомпром	US63253R2013	15 979	290 435 557,92
Еврооблигации		14 859 774	27 611 701 597
ADSEZ 4.2 08/04/27,ADSEZ 4.2 08/04/24, ADANI PORTS AND SPECIAL,Еврооблигации,Adani Ports and Special	USY00130VS35	500	262 555 000
ALMSb1,Еврооблигации,АО "АК Алтыналмас"	KZ2C00012953	40 000	2 100 440 000
BATSLN 6.42108/02/33,BAT CAPITAL CORP,Еврооблигации,BAT Capital Corp	US054989AB41	500	259 561 873
BAYNGR 6.25 01/21/29,BAYER US FINANCE LLC,Еврооблигации,BAYER US FINANCE LLC	USU07264AJ08	500	262 555 000
BRBK.0829,Еврооблигации,"BRBAPK" Limited Liability Partnership	KZX000002621	40 000	2 100 440 000
BRKZe12,Еврооблигации,АО "Банк Развития Казахстана"	XS2337670694	207 000	108 697 770
BRKZe13,Еврооблигации,АО "Банк Развития Казахстана"	XS2472852610	141 000	74 040 510
BRKZe14,Еврооблигации,АО "Банк Развития Казахстана"	XS280066297	5	525 110 000
CCOLAT 4.1/2 1/20/29,COCA-COLA ICECEK AS,Еврооблигации,COCA-COLA ICECEK AS	XS2434515313	300	157 533 000
CSNABZ 7.62504/17/26,CSN RESOURCES SA,Еврооблигации,CSN RESOURCES SA	USL21779AD28	200	105 022 000
CYDSA 6 1/4,CYDSA SAB DE CV,Еврооблигации,Cydsa SAB de CV	USP3R26HAA81	500	262 555 000
DBKAZ 2.95,DEVELOPMENT BANK OF KAZA,Еврооблигации,Development bank of Kazakhstan	XS2337670694	1 000	525 110 000
F 9.625 04/22/30,F 9.625 04/22/30, FORD MOTOR COMPANY,Еврооблигации,Ford Motor Company	US345370CX67	800	420 088 000
GFM1.0425,Еврооблигации,Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация Go	KZX000001250	1 000	52 511 000
HCKZ8.0525,Еврооблигации,АО "Home Credit Bank"	KZX000002225	1 500	787 665 000
JSTLIN 3.95 04/05/27,JSW STEEL LTD,Еврооблигации,JSW SteelLimited	USY44680RV38	300	157 533 000
KMGZe11,Еврооблигации,АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	XS1595713782	6 603 000	3 467 301 330
KMGZe14,Еврооблигации,АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	XS1807300105	1 300	682 643 000
KZ_23_3504,KZ_23_3504. Министерство Финансов Республики Казахстан,Еврооблигации,Министерство Финансо	XS2914770545	7 598 000	3 989 785 780
KZOKZ 3 1/2 04/14/33,JSC National Company KazMunayGas,Еврооблигации,АО "Национальная компания "КазМу	XS2242422397	500	262 555 000
KZOKZ 5 3/4 04/19/47,KAZMUNAYGAS NATIONAL CO,Еврооблигации,АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	XS1595714087	200	105 022 000
KZOKZ 6 3/8 10/24/48,Еврооблигации,АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	XS1807299331	200	105 022 000
KZTGKZ 4 3/8,KAZTRANS GAS JSC,Еврооблигации,Qazaqgaz NC JSC	XS1682544157	200	105 022 000
LENOVO 5.831,Lenovo Group LTD,Еврооблигации,Lenovo Group LTD	USY5257YAL12	200	105 022 000
M 5 7/8,MACY'S RETAIL HIDGS LLC,Еврооблигации,Macy's Retail Holdings LLC	USU5562LAH25	300	157 533 000
MFOKb19,Еврооблигации,АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"	KZ2C00010825	1 144	60 072 584
NAVOIM 6.7 10/17/28,NAVOIM 6.7 10/17/28,NAVOI MINING METALLURGIC,Еврооблигации,NAVOI MINING METALLUR	XS2902087936	500	262 555 000
NCOMpp1,Еврооблигации,ТОО "Fincraft Group"	KZ2P00008832	2 457	1 290 195 270
NCOMpp2,Еврооблигации,ТОО "Fincraft Group"	KZ2P00010747	2 868	1 506 015 480
NSANY 4.81 09/17/30,NSANY 4.81 09/17/30, NISSAN MOTOR CO,Еврооблигации,NISSAN MOTOR CO	USJ57160DZ32	500	262 555 000
POHANG 4 3/8,Posco,Еврооблигации,Posco	USY7S272AD44	500	262 555 000
RAKUTN 9.75 04/15/29,RAKUTN 9.75 04/15/29 REGS, RAKUTEN GROUP INC,Еврооблигации,RAKUTEN GROUP INC	USJ64264AK09	500	262 555 000
SKKZe1,Еврооблигации,АО "Фонд национального благосостояния "СамрукКазына"	XS2399149694	200 000	105 022 000

SOCGEN 4 1/4,Societe Generale,Еврооблигации,Societe Generale	USF8586CH211	800	420 088 000
TENGIZ 2 5/8,TENGIZCHEVROIL FIN CO IN,Еврооблигации,Tengizchevroil finance Company International LTD	XS2010030240	500	262 555 000
TENGIZ 3.25 08/15/30,TENGIZCHEVROIL FIN CO IN,Еврооблигации,Tengizchevroil Finance Company Internati	XS2010030083	3 950	2 074 184 500
TENGIZ 4 08/15/26,TENGIZCHEVROIL FIN CO IN,Еврооблигации,Tengizchevroil finance Company Internationa	USG87602AA90	5 600	2 940 616 000
UZBEK 7.85 10/12/28,UZBEK 7.85 10/12/28,UZBEKISTAN INTL BOND,Еврооблигации,UZBEKISTAN INTL BOND	XS2701166717	500	262 555 000
YARNO 3.148 06/04/30,YARA INTERNATIONAL ASA,Еврооблигации,YARA INTERNATIONAL ASA	USR9900CAS54	450	236 299 500
YARNO 3.778 11/14/32,YARA INTERNATIONAL ASA,Еврооблигации,YARA INTERNATIONAL ASA	USR9900CAT38	500	262 555 000
Ноты		22 000	1 210 251 641,41
T 5.375 02/15/31 GOVT,US TREASURY N/B,Ноты,Министерство Финансов Соединённых Штатов Америки	US912810FP85	22 000	1 210 251 641,41
Облигация		2 135 056 806	43 463 953 975
AGKКb11,Облигация,АО "АГПАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ"	KZ2C00006120	750 000	750 000 000
ARMAb1,Облигация,ТОО "Арма-Сервис"	KZ2P00011786	2 050	2 050 000
VASPb7,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00006476	1 611 833	1 611 833 000
BIGDb1,Облигация,BI Development	KZ2D00012457	1 593 473	1 593 473 000
BKBTb1,Облигация,ТОО "Black Biotechnology	KZ2P00010317	100 000	100 000 000
BRBKb1,Облигация,BRBAPK	KZ2P00009905	343 218	343 218 000
BRKZb19,Облигация,АО "Банк Развития Казахстана"	KZ2C00006864	495 500	495 500 000
BRKZe11,Облигация,АО "Банк Развития Казахстана"	XS2337670421	954 336 975	954 336 975
BRKZe15,Облигация,АО "Банк Развития Казахстана"	XS2800066370	5	500 000 000
BTRKb11,Облигация,АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	KZ2C00011211	2 000 000	2 000 000 000
BTRKb14,Облигация,АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	KZ2C00011245	500 000	500 000 000
BTRKb17,Облигация,АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	KZ2C00012698	2 000 000	2 000 000 000
BTRKb4,Облигация,АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	KZ2C00007052	500 000	500 000 000
BTRKb7,Облигация,АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	KZ2C00007383	1 196 000	1 196 000 000
EABRb52,Облигация,Евразийский Банк Развития	KZ2D00011863	2 150 000	2 150 000 000
HCBNb10,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2C00009918	2 763 974	2 763 974 000
HCBNb11,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2C00009926	1 298 963	1 298 963 000
HCBNb14,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2C00011351	143 918	143 918 000
HCBNb15,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2C00011401	146 518	146 518 000
HCBNb8,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2D00008356	363 826	363 826 000
HCBNb9,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2C00009892	38 851	38 851 000
HCBNpp1,Облигация,АО "Home Credit Bank"	KZ2C00011120	750 000	750 000 000
HSBKb22,Облигация,АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZ2C00012482	1 500 000	1 500 000 000
IDFRb4,Облигация,АО "Фонд развития промышленности"	KZ2C00008217	1 000 000	1 000 000 000
JPM 12.6 28/02/2029,Облигация,JPMorgan Chase Bank	XS2168690365	10	1 000 000 000
JSBNb1,Облигация,Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк""	KZ2C00004133	29 993	29 993 000
JSBNb2,Облигация,Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк""	KZ2C00011658	1 350 000	1 350 000 000
JSBNb3,Облигация,Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк""	KZ2C00011740	1 349 968	1 349 968 000
JSBNb4,Облигация,Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк""	KZ2C00011757	3 000 000	3 000 000 000
KAFlb11,Облигация,АО "КазАгроФинанс"	KZ2C00007862	50 000	50 000 000
KAFlb12,Облигация,АО "КазАгроФинанс"	KZ2C00008514	295 035	295 035 000
KFUSb1,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00006906	1 000 000	1 000 000 000
KFUSb10,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00007326	800 000	800 000 000
KFUSb11,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00007334	49 147	49 147 000
KFUSb47,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00008936	600 000	600 000 000
KFUSb48,АО "Казахстанский фонд устойчивости",Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00008944	400 000	400 000 000
KFUSb5,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00007110	1 500 000	1 500 000 000
KFUSb7,Облигация,АО "Казахстанский фонд устойчивости"	KZ2C00007136	525 200	525 200 000

KZIKb30,Облигация,АО "Казахстанская Жилищная Компания"	KZ2C00006393	1 141 900 000	1 141 900 000
LZGRb7,Облигация,АО "Лизинг Групп"	KZ2C00010734	200 000	200 000 000
MFACb2,Облигация,ТОО "МФО "Арнур Кредит"	KZ2P00010226	50 000	50 000 000
MFKMb4,Облигация,ТОО "Микрофинансовая организация "КМФ (КМФ)"	KZ2P00011299	1 700 000	1 700 000 000
MFMCb1,Облигация,ТОО "МФО "MyCar Finance"	KZ2P00010960	100 000	100 000 000
MFOKb11,Облигация,АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"	KZ2C00009769	286 839	286 839 000
MFOKb16,Облигация,АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"	KZ2C00010171	115 762	115 762 000
MFOKb18,Облигация,АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"	KZ2C00010478	145 885	145 885 000
MFOKb20,Облигация,АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"	KZ2C00010916	71 885	71 885 000
MFOKb22,Облигация,АО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"	KZ2C00011914	50 000	50 000 000
MFRFb12,Облигация,ТОО "Микрофинансовая организация "R-Finance"	KZ2P00011067	200 000	200 000 000
MFSLb2,Облигация,ТОО "Сейф-Ломбард"	KZ2P00008865	358 000	358 000 000
MFSLb3,Облигация,ТОО "Сейф-Ломбард"	KZ2P00011729	700 000	700 000 000
MFSLb4,Облигация,ТОО "Сейф-Ломбард"	KZ2P00012313	100 000	100 000 000
MFSLb5,Облигация,ТОО "Сейф-Ломбард"	KZ2P00012339	100 000	100 000 000
MFTSb1,Облигация,TAS FINANCE GROUP LLP	KZ2P00010580	2 000	1 000 001 000
MFTSb2,Облигация,ТОО "МФО "TAS FINANCE GROUP"	KZ2P00010788	100	50 000 000
NCOMb1,Облигация,ТОО "Fincraft Group"	KZ2D00005949	2 409 558	2 409 558 000
PRKRb8,Облигация,АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	KZ2C00008506	8 527	8 527 000
SKKZb11,Облигация,АО "Фонд национального благосостояния "СамрукКазына"	KZ2C00002319	23 793	23 793 000
Паи		72 080 334,7938	1 924 535 029,76
ВССI_сс,Паи,ИПИФ "ЦентрКредит - Валютный" (АО "BCC Invest")	KZPF00000058	22 599	1 347 130 053,95
ВССIбе,Паи,ИПИФ "Elite" (АО "BCC Invest")	KZPF000000553	41 725	51 466 271
ВССIrb,Паи,ИПИФ "ЦентрКредит - Разумный баланс" (АО "BCC Invest")	KZPF000000231	72 015 809	420 917 319,19
FHJlag,Паи,АО "First Heartland Jusan Invest"	KZPF000000132	201,7938	105 021 385,62
Привилегированные акции		68 095	107 927 581
ССBNр,Привилегированные акции,АО "Банк ЦентрКредит"	KZ000A0H0930	68 095	107 927 581
Итого		2 235 370 904	93 868 715 229

Долгосрочные и краткосрочные инвестиции, учитываемые методом долевого участия, отсутствуют.

Краткое описание стратегии эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы

Портфель ценных бумаг Эмитента состоит из государственных ценных бумаг, акций, еврооблигаций иностранных банков и компаний, а также корпоративных облигаций казахстанских эмитентов.

Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

4. Займы выданные / финансовая помощь за 2024 г.

Эмитент не имеет ссудных задолженностей.

5. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2024 г., тыс. тенге

Краткосрочная дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

Наименование	31.12.2024
Обеспеченные:	
- долевыми инструментами	4 560 527
Итого	2 330 586

Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Просроченная задолженность или дебиторская задолженность, составляющая 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, отсутствует.

6. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные за 2024 г., тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование	31.12.2024
Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях	
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	400 831
- с кредитным рейтингом от В- до В+	
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг)	902 176
Итого	1 303 007
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 930)
Итого денежные средства	1 301 077

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

Наименование	31.12.2024
Тенге	378 272
Доллары США	922 805
Итого денежные средства	1 301 077

Депозиты отсутствуют.

7. Прочие активы за 2024 г.

В статье прочие активы у Эмитента нет активов, составляющих 5 и более процентов от общей суммы активов.

8. Акционерный капитал

тыс. тенге

Наименование	31.12.2024
Акционерный капитал	35 261 969
Резерв изменения справедливой стоимости	(1 267)
Нераспределенная прибыль	16 803 053
Итого собственного капитала	52 063 755

Количество объявленных простых акций Эмитента по состоянию на 1 января 2025 года составляет 15 249 521 875 штук, из которых 15 249 521 875 штук приходится на размещенные акции. Все акции Эмитента оплачивались деньгами.

Эмитентом не выпускались акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала. Эмитент не выкупал собственные акции. Номинальная стоимость одной простой акции Эмитента составляет 1 тенге. Цена размещения акций Эмитента определяется решением уполномоченного органа Эмитента.

Простая акция предоставляет акционеру Эмитента право участия на общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Эмитента чистого дохода, а также части имущества Эмитента при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Сведения о размещенных простых акциях Эмитента по состоянию на 1 января 2025 года:

Наименование держателя	Простые акции, шт	Простые акции, доля в %
------------------------	-------------------	-------------------------

АО «Банк ЦентрКредит»	15 249 521 875	100,0%
-----------------------	----------------	--------

Дивиденды

Период начисления дивидендов	Сумма выплаченных дивидендов, тыс. тенге	Размер дивидендов на одну акцию, тенге
2024 г.	Не выплачивались	
2023 г.	Не выплачивались	
2022 г.	Не выплачивались	
2021 г.	1 000 000	0,0961
2020 г.	1 942 885	0,2248
2020 г.	1 908 551	0,1912
2019 г.	1 469 315	0,1932
2018 г.	1 478 594	0,2164
2017 г.	2 822 620	0,8390

9. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2024 г., тыс. тенге

Наименование	31.12.2024
Резерв изменения справедливой стоимости	(1 267)

10. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2024 г., тыс. тенге

Займы, полученные по состоянию на 31.12.2024 г.:

Заимодатель	Валюта займа	Цель займа	Вид залогового обеспечения	Долг к погашению	Срок погашения
АО «Банк ЦентрКредит»	USD	операции на фондовом рынке	ценные бумаги	35 200 000	270 дней
Итого				35 200 000	

Ковенанты по данным займам отсутствуют.

Просроченные займы отсутствуют.

Финансовая помощь отсутствует.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Код бумаги:	BCC1b1
Список ценных бумаг:	официальный, альтернативная площадка, категория "облигации"
Дата включения в торговые списки:	31.01.2022
Маркет-мейкеры:	Отсутствует
Наименование облигации:	купонные облигации
CFI:	DBFXFR
ISIN:	KZ2C00008365
Валюта выпуска и обслуживания:	USD
Номинальная стоимость в валюте выпуска:	1 000,00
Число зарегистрированных облигаций:	10 000
Issue volume, USD:	10 000 000
Дата регистрации выпуска:	23.12.2021
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году):	30/360
Срок обращения, лет:	2

Регистратор:	АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (Алматы)
Статус размещения	Не размещены

12. Кредиторская задолженность за 2024 г., тыс. тенге

Долгосрочная и краткосрочная кредиторская задолженность отсутствует.

13. Прочие обязательства за 2024 г., тыс. тенге

В статье прочие обязательства у Эмитента нет обязательств, составляющих 5 и более процентов от общей суммы обязательств.

14. Процентные доходы / расходы за 2022–2024 гг.

Наименование	<i>тыс. тенге</i>					
	31.12.2022	Доля, %	31.12.2023	Доля, %	31.12.2024	Доля, %
Процентные доходы:						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	144 293	3,88%	319 062	8%	248 036	4%
Прочий процентный доход	3 029 334	96%	3 660 028	92%	6 093 923	96%
Итого процентного дохода	3 173 627	100%	3 979 090	100%	6 341 959	100%
Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами	(586 267)	-23%	1 462 660	27%	6 107 857	49%
Итого	2 587 360	100%	5 441 750	100%	12 449 816	100%

Процентные расходы

Наименование	<i>тыс. тенге</i>					
	31.12.2022	Доля, %	31.12.2023	Доля, %	31.12.2024	Доля, %
Процентные расходы:						
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:						
Проценты по средствам банков	(1 335 660)	100%	(1 375 447)	100%	(2 011 168)	100%
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по	(1 335 660)	100%	(1 375 447)	100%	(2 011 168)	100%

амортизированной стоимости						
----------------------------	--	--	--	--	--	--

- Географическое распределение реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ): Эмитент оказывает услуги в Республике Казахстан.
- Основные факторы, которые позитивно или негативно влияли на объемы реализованной эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода: экономическая ситуация в Республике Казахстан и в мире, уровень благосостояния населения, уровень конкуренции, наличие инструментов на рынке ценных бумаг.
- Меры, предпринимаемые эмитентом для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения работ): увеличение базы клиентов и внедрение новых продуктов.
- Основные факторы, которые повлияли на рост или снижение расходов: расширение направлений ведения бизнеса, инфляция, рост расходов на оплату труда.
- Меры, предпринимаемые эмитентом для снижения объема расходов: автоматизация внутренних процессов, переход на новую учетную систему, оптимизация организационной структуры.

15. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2022–2024 гг., тыс. тенге

Неприменимо.

16. Комиссионные доходы / расходы за 2022–2024 гг.

Комиссионные доходы и расходы

Наименование	<i>тыс. тенге</i>					
	31.12.2022	%	31.12.2023	%	31.12.2024	%
Комиссионные доходы:						
Брокерские услуги	303 231	21,6%	366 340	18,2%	491 587	16,0%
Услуги андеррайтинга	478 633	34,1%	999 410	49,6%	1 560 856	50,9%
Услуги по управлению активами	252 315	18,0%	223 292	11,1%	380 561	12,4%
Услуги маркет-мейкера	64 715	4,6%	122 505	6,1%	225 711	7,4%
Вознаграждение за услуги представителя держателей облигаций	1 010	0,1%	-	0,0%	-	0,0%
Консультационные услуги	287 432	20,5%	55 421	2,7%	94 000	3,1%
От инвестиционного дохода /убытка по пенсионным активам	-	0,0%	248 485	12,3%	314 142,00	10,2%
Прочие	15 612	1,1%	-	0,0%	-	0,0%
Итого комиссионных доходов	1 402 948	100%	2 015 453	100%	3 066 857,00	100%
Комиссионные расходы:						
Операции с ценными бумагами	(140 198)	75%	(132 045)	66%	(93 088)	24%
Услуги кастодиана	(43)	0%	(22 130)	11%	(53 596)	14%
Услуги банка	(4 629)	2%	(6 609)	3%	(8 873)	2%
Прочие	-	0%	(40 709)	20%	(231 186)	60%
Услуги по привлечению клиентов	(42 518)	23%	-	-	-	-
Итого комиссионные расходы	(187 388)	100%	(201 493)	100%	386 743	100%

17. Прочие доходы / расходы, не указанные выше за 2022–2024 гг., тыс. тенге

Операционные расходы

	<i>тыс. тенге</i>		
Наименование	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Расходы на персонал	(1 290 472)	(1 856 541)	(2 489 370)
Расходы на аренду	(151 202)	(235 903)	(324 747)
Профессиональные услуги	(64 492)	(179 505)	(267 707)
Расходы на ремонт и содержание офиса	(24 010)	(8 434)	(180 027)
Телекоммуникация	(69 168)	(56 874)	(44 005)
Транспортные расходы	(11 758)	(46 697)	(68 061)
Износ и амортизация	(27 311)	(29 990)	(32 207)
Командировочные расходы	(16 240)	(36 619)	-
Налоги, отличные от подоходного налога	(142 801)	(42 374)	(44 122)
Расходы на рекламу	(23 692)	(8 170)	(9 384)
Членские взносы	(9 451)	(12 687)	(10 666)
Расходы на обучение	(7 811)	(2 192)	(28 746)
Юридические услуги	(3 198)	(2 562)	(3 104)
Канцелярские товары	(3 282)	(2 995)	(2 067)
Представительские расходы	(1 293)	(1 921)	(2 641)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(1 105)	(5 440)	(8 072)
Прочие расходы	-	(67 549)	(98 365)
Итого операционные расходы	(1 847 326)	(2 596 453)	(3 613 291)

Раздел 8. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА**Расчет коэффициентов за 2022–2024 гг.**

Наименование	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Коэффициент текущей ликвидности	2,84	2,20	5,65
<i>Краткосрочные активы / Краткосрочные обязательства</i>			
Коэффициент быстрой ликвидности	2,84	2,20	5,65
<i>(Краткосрочные активы – Товарно-материальные запасы) / Краткосрочные обязательства</i>			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,08	0,07
<i>(Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства</i>			
Коэффициент финансового левериджа	0,54	0,83	1,00
<i>(Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал</i>			
Коэффициент маневренности	1,54	1,83	2,00
<i>Краткосрочные активы / Собственный капитал</i>			
Коэффициент автономии	0,65	0,55	0,50
<i>Собственный капитал / (Долгосрочные активы + Краткосрочные активы)</i>			
Рентабельность активов	0,05	0,10	0,09
<i>Чистая прибыль / (Долгосрочные активы + Краткосрочные активы)</i>			
Рентабельность продаж по чистой прибыли	0,36	0,56	0,12
<i>Чистая прибыль / Выручка от реализации продукции и/или услуг</i>			
Рентабельность собственного капитала	0,04	0,09	0,18
<i>Чистая прибыль / Собственный капитал</i>			
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,07	0,09	0,97
<i>Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость краткосрочных активов</i>			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	0,11	0,16	1,88
<i>Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость собственного капитала</i>			
Фондоотдача	0,07	0,09	0,97
<i>Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость активов</i>			

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам за 2022–2023 гг. и за 2024 г.

Наименование	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_1 \geq 1$)	6,12	13,18	12,82
Коэффициент ликвидности ($kl \geq 1,4$)	2,40	1,95	1,60
Коэффициент срочной ликвидности К2-1	-	4,29	5,08
Коэффициент срочной ликвидности К2-2	-	4,11	3,63
Коэффициент срочной ликвидности К2-3	-	2,72	3,63
Коэффициент срочной ликвидности К2-4	-	1,95	1,60

Раздел 9. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ

1. Структура инвестиционного портфеля, приобретенного за счет активов клиентов по состоянию на 01.03.2025 год (тыс. тг.):

№ п/п	Наименование клиента/эмитента	Страна эмитента	Вид ценной бумаги	Идентификационный номер	Количество ценных бумаг (штук)	валюта	Стоимость одной ценной бумаги	Цена покупки за одну ценную бумагу	Рейтинг	все го (в тенге)	Начисленные вознаграждения
1	Денежные средства	США				USD				379 407 200	0

2. Количество объявленных и размещенных паев по состоянию на 01.03.2025 год (тыс. тг.):

- количество выпущенных ценных бумаг (паев) – 7 600 штук;
- количество размещенных ценных бумаг – 7 600 штук;
- количество ценных бумаг, выкупленных их эмитентом - нет;
- количество обремененных и/или заблокированных размещенных ценных бумаг -нет;

Заместитель Председателя Правления

Уразаков А.Н.



Данный документ подписал:

Заместитель Председателя Правления

Алибек Уразаков

18.03.2025 г. 17:41

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.