СОЦИАЛЬНО-
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ
КОРПОРАЦИЯ AQJAIYQ

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета директоров
АО «СПК «Aqjaiyq»
от «29» октября 2026 года
протокол № 18

ПОЛИТИКА
устойчивого финансирования

АО «Социально-предпринимательская
корпорация «Aqjaiyq»

Sustainable Finance Framework

SPKAQJ-R-09

Редакция	Дата ввода в действие	Действительна до
1	«29» октября 2026 г.	«28» октября 2029 г. включительно

Статус	Должность / подразделение	ФИО, подпись, дата
Разработал	Директор Департамента правовой и кадровой работы Директор Департамента активов и стратегического развития	
Согласовано	Курирующий заместитель Председателя Правления	
Согласовано	Руководитель финансового подразделения / главный бухгалтер	
Согласовано	Руководитель Службы риск-менеджмента	
Согласовано	Ответственный за управление документированной информацией / Руководитель комплаенс-службы	

г. Уральск • 2026 год

Контроль документа

Параметр	Сведения
Владелец документа	Департамент активов и стратегического развития (ДАСР)
Ответственный за контроль	Директор ДАСР
Утверждающий орган	Совет директоров Корпорации
Идентификационный код	SPKAQJ-R-09; порядковый номер присваивается при регистрации по процедуре SPKAQJ-SM-P001
Плановый пересмотр	Не реже одного раза в три года; дата: «26» октября 2029 г.
Проверка актуальности	Ежегодно, а также при изменении законодательства, применимых стандартов, условий инструментов или структуры Корпорации
Контрольный экземпляр	Хранится и учитывается по процедуре SPKAQJ-SM-P001
Электронная версия	Размещается на внутрикорпоративном ресурсе; опубликованная версия — на корпоративном интернет-ресурсе после утверждения

История изменений

Редакция	Основание	Автор / подразделение	Дата
1	Первоначальное утверждение Политики	ДАСР	По решению об утверждении

Регистрационный код, реквизиты решения, даты действия и подписи заполняются при согласовании и утверждении документа. Дата планового пересмотра согласуется со сроком действия на титульном листе.

Учет, рассылка, ознакомление, хранение и изъятие устаревших экземпляров осуществляются по процедурам SPKAQJ-SM-P001 «Управление документированной информацией» и SPKAQJ-SM-P002 «Делопроизводство».

Публичная версия Политики не содержит подписей согласующих лиц, персональных данных и внутренних служебных отметок. Публикация Политики не означает раскрытия проектных досье и сведений ограниченного доступа.

Содержание

1 Общие положения 4
2 Нормативные ссылки 4
3 Термины и сокращения 5
4 Деятельность и приоритеты Корпорации 6
5 Использование средств и критерии приемлемости 6
6 Исключения и управление воздействиями 8
7 Ответственность и отбор проектов 9
8 Управление и мониторинг средств 10
9 Отчетность и раскрытие информации 12
10 Внешняя оценка 13
11 Управление документом и заключительные положения 13
Приложение 1. Зеленые и синие проекты 14
Приложение 2. Социальные проекты 22
Приложение 3. Паспорт приемлемого проекта 25
Приложение 4. Реестр распределения средств 26
Приложение 5. Состав ежегодного отчета 27
Лист рассылки и ознакомления 28

АО «СПК «Aqjaiyq»

1 Общие положения

1.1. Настоящая Политика устойчивого финансирования АО «Социально-предпринимательская корпорация «Aqjaiyq» (далее — Корпорация) определяет цели, критерии и порядок привлечения, распределения, учета и контроля средств инструментов устойчивого финансирования, а также подготовки и раскрытия отчетности.

1.2. Цель Политики — привлечение средств для проектов с подтверждаемым экологическим и (или) социальным эффектом в Западно-Казахстанской области, обеспечение прозрачности их использования и доверия инвесторов и кредиторов.

1.3. Политика обязательна для органов, должностных лиц и структурных подразделений Корпорации в пределах их компетенции. Для дочерних организаций и иных получателей финансирования соответствующие требования закрепляются в корпоративных решениях и договорах.

1.4. Политика применяется к зеленым, социальным и синим облигациям, облигациям устойчивого развития, зеленым и социальным займам и иным инструментам устойчивого развития с целевым использованием средств. Для инструментов, финансовые условия которых зависят от достижения показателей устойчивого развития без целевого распределения средств, разрабатываются отдельные условия и процедуры.

1.5. Каждая операция строится на четырех компонентах: использование средств; оценка и отбор проектов; управление средствами; отчетность. Внешняя оценка дополняет эти компоненты в порядке раздела 10.

1.6. Политика не расширяет разрешенные виды деятельности Корпорации, не заменяет кредитную и инвестиционную оценку, закупочные процедуры, разрешительные требования и корпоративные одобрения. Финансирование осуществляется в пределах полномочий Корпорации и условий источника средств.

1.7. Обязательные требования применимого законодательства имеют приоритет. Требования настоящей Политики и документации инструмента применяются совместно. При расхождении сопоставимых пороговых значений применяется более строгое значение с учетом правила сопоставимости, установленного пунктом 5.4.

2 Нормативные ссылки

2.1. Политика применяется с учетом Гражданского и Экологического кодексов Республики Казахстан, Законов Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», иных применимых нормативных правовых актов, Устава Корпорации и действующего Плана развития.

2.2. При оценке зеленых проектов, включая синие проекты как их тематическую подкатегорию, дополнительно учитывается Классификация (таксономия) «зеленых» проектов Республики Казахстан в порядке, установленном пунктом 5.4 настоящей Политики.

2.3. Методологическую основу составляют Green Bond Principles (GBP), Social Bond Principles (SBP) и Sustainability Bond Guidelines (SBG) ICMA; Green Loan Principles (GLP) и Social Loan Principles (SLP) LMA, APLMA и LSTA; применимые руководства ICMA по отчетности и внешней оценке, а для синих проектов — Guidelines for Blue Finance IFC и иные раскрытые в документации инструмента профильные руководства.

2.4. Международные принципы применяются с учетом вида инструмента и принятых Корпорацией обязательств. Используемые редакции, специальные критерии и методики фиксируются в документации инструмента и проектном досье; обновление международного документа само по себе не изменяет ранее заключенные договоры.

2.5. Внутренние нормативные документы (ВНД) применяются с учетом характера проекта, формы участия Корпорации и механизма финансирования. Перечень включает Инвестиционную политику, Кредитную политику, Политику управления рисками, Залоговую политику, Положение о Кредитном комитете и иные действующие ВНД, регламентирующие рассмотрение, финансирование, мониторинг и реализацию проектов.

2.6. Оформление, согласование, регистрация, актуализация и хранение Политики и связанных записей осуществляются по SPKAQJ-SM-P001 «Управление документированной информацией», SPKAQJ-SM-P002 «Делопроизводство» и применимым ВНД по управлению изменениями. ДАСР обеспечивает проверку актуальности ссылок совместно с ответственными подразделениями.

3 Термины и сокращения

3.1. Инструмент устойчивого финансирования — предусмотренный пунктом 1.4 инструмент, средства которого направляются исключительно на приемлемые проекты в соответствии с его документацией и настоящей Политикой.

3.2. Приемлемый проект — проект, актив, деятельность или документально подтвержденные расходы, отвечающие Политике и условиям инструмента и включенные Рабочей группой в перечень приемлемых проектов.

3.3. Зеленый проект — приемлемый проект с измеримым экологическим эффектом. Синий проект — тематическая подкатегория зеленых проектов, обеспечивающая существенный вклад в устойчивое управление водными ресурсами и защиту водных и связанных с ними экосистем.

3.4. Социальный проект — приемлемый проект, направленный на решение конкретной социальной проблемы и достижение положительных результатов для определенной целевой группы. Целевая группа — население или его часть, для которых обоснована потребность в результатах проекта.

3.5. Облигации устойчивого развития — облигации, средства которых распределяются между приемлемыми зелеными и социальными проектами. Наличие сопутствующего эффекта не требует, чтобы каждый отдельный проект одновременно относился к обеим категориям.

3.6. Рефинансирование — замещение ранее предоставленного финансирования или возмещение ранее понесенных приемлемых расходов в пределах, допускаемых условиями первоначального и нового источников средств. Ретроспективный период — допустимый период возникновения расходов до даты привлечения средств.

3.7. Распределение средств — отнесение учитываемой суммы инструмента на конкретные приемлемые расходы или активы. Нераспределенный остаток — сумма средств, еще не отнесенная на приемлемые проекты либо высвободившаяся при корректировке распределения.

3.8. ESG — экологические, социальные и управленческие факторы; DNSH — принцип ненанесения значительного вреда; KPI — ключевой показатель результативности; ЦУР — Цели устойчивого развития ООН; ВИЭ — возобновляемые источники энергии; ПГ — парниковые газы; ТЭО — технико-экономическое обоснование; МСБ — малый и средний бизнес; SPO — независимое мнение второй стороны (Second Party Opinion).

АО «СПК «Aqjaiyq»

4 Деятельность и приоритеты Корпорации

4.1. Корпорация содействует экономическому развитию Западно-Казахстанской области, объединяя государственные активы, частные инвестиции и предпринимательскую инициативу. Единственным акционером является ГУ «Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития Западно-Казахстанской области».

4.2. Приоритетами являются развитие предпринимательства, привлечение инвестиций, эффективное управление активами, обеспечение продовольственной безопасности, поддержка социально значимых проектов и доступного жилья в пределах разрешенных направлений деятельности.

4.3. При участии Корпорации реализуются проекты строительства спортивно-оздоровительных объектов, предприятий строительных материалов, социальных и коммерческих жилых домов, производства сельскохозяйственной продукции и емкостей производственного назначения, вторичной переработки резиновых изделий и шин, а также иные инвестиционные проекты.

4.4. Участие Корпорации в проекте, его отраслевая принадлежность или включение в государственную программу не означают автоматического соответствия Политике. Каждый проект проходит самостоятельную оценку критериев, целевых групп, ожидаемых результатов и рисков.

4.5. В числе перспективных приоритетных направлений деятельности Корпорация рассматривает развитие устойчивой пресноводной аквакультуры, включая рыбоводные комплексы с установками замкнутого водоснабжения, выращивание молоди и прудовое рыбоводство с контролируемыми водозабором и сбросом. К связанным направлениям относятся внедрение систем очистки и повторного использования воды, мониторинга ее качества и биобезопасности, безопасного обращения с осадком и отходами, переработка побочных продуктов рыбного хозяйства, развитие инфраструктуры хранения и снижения потерь рыбной продукции, а также мероприятия по восстановлению водных экосистем и рыбных ресурсов. Соответствующие проекты и отдельные расходы по ним могут рассматриваться для синего финансирования при подтверждении измеримого вклада в устойчивое водопользование и защиту водных экосистем и соблюдении критериев настоящей Политики.

4.6. Корпорация рассматривает расширение портфеля доступного жилья, социальной инфраструктуры, экологически устойчивого производства, энергоэффективности и переработки отходов. Направления и объемы финансирования определяются потребностями региона, готовностью проектов, финансовыми возможностями и результатами отбора.

5 Использование средств и критерии приемлемости

5.1. Средства направляются на полное или частичное финансирование либо рефинансирование новых и существующих приемлемых проектов. Категории зеленых и синих проектов приведены в приложении 1, социальных — в приложении 2. Перечень допустимых категорий ограничивается также условиями конкретного инструмента.

5.2. Допускаются капитальные затраты и непосредственно связанные с приемлемым проектом операционные расходы, включая проектирование, строительство, оборудование, модернизацию, сертификацию, мониторинг, экологическую и социальную оценку. Общекорпоративные расходы, штрафы, пени и расходы исключенной деятельности не относятся на приемлемые проекты.

5.3. В документации инструмента до привлечения средств определяются учитываемая сумма (в том числе порядок учета расходов на выпуск), валюта, допустимые категории, сроки распределения, подход к рефинансированию, временное размещение и требования к отчетности. Если допускается учет суммы, эквивалентной чистым поступлениям, это прямо раскрывается и подтверждается раздельным учетом.

5.4. Оценка и отбор приемлемых «зеленых» проектов, включая «синие» проекты как их тематическую подкатегорию, осуществляются на основании категорий и критериев приемлемости, установленных в приложении 1 к настоящей Политике. Зеленая таксономия Республики Казахстан дополнительно учитывается при оценке проектов, планируемых к маркировке в качестве «зеленых», в части критериев, применимых к соответствующему виду деятельности. Если настоящая Политика и Зеленая таксономия Республики Казахстан устанавливают различные пороговые значения одного и того же показателя при сопоставимых методиках и границах оценки, применяется более строгое пороговое значение. При отсутствии в Таксономии сопоставимого порогового критерия оценка осуществляется по критериям настоящей Политики с соблюдением обязательных требований применимого законодательства и условий соответствующего финансового инструмента. В проектном досье документируются категория, применимые количественные и качественные критерии, результат сопоставления и выбранные пороги, базовый уровень, ожидаемый эффект и подтверждающие документы.

5.5. Для синего проекта дополнительно подтверждаются водная или экосистемная цель, причинная связь финансируемых мероприятий с этой целью и управление рисками для водных экосистем. Несоответствующий синим критериям проект может быть рассмотрен как зеленый только после отдельной оценки и при допустимости такого распределения по условиям инструмента.

5.6. Для социального проекта фиксируются социальная проблема, целевая группа, критерии доступа к результатам проекта, механизм ценовой или иной доступности, ожидаемые показатели и способы подтверждения. Работа в сельской местности, статус МСБ, создание рабочих мест или производство продуктов питания сами по себе не подтверждают социальную приемлемость.

5.7. Целевые группы могут включать малообеспеченных, безработных и работников, затронутых экономической реструктуризацией; лиц с инвалидностью и хроническими заболеваниями и их семьи; мигрантов, беженцев и вынужденных переселенцев; детей-сирот и выпускников соответствующих учреждений; пожилых людей, включая пенсионеров и граждан предпенсионного возраста (в течение пяти лет до достижения возраста, дающего право на получение пенсии по возрасту), и ветеранов; женщин, детей, одиноких родителей и пострадавших от насилия; молодежь (до 30 лет включительно) и молодые семьи (семьи, в которых возраст обоих супругов не превышает 30 лет либо ребенка (детей) воспитывает один родитель в возрасте не старше 30 лет); жителей отдаленных территорий; лиц без качественного доступа к основным товарам и услугам; проживающих в аварийном или непригодном жилье; лиц с низким уровнем образования; пострадавших от катастроф, конфликтов и климатических изменений. Указанные возрастные определения единообразно применяются ко всем социальным категориям в рамках настоящей Политики. Для конкретного проекта устанавливаются дополнительные проверяемые критерии отнесения к целевой группе с учетом применимой программы и законодательства.

5.8. Если результаты социального проекта предназначены населению в целом, досье должно объяснять социальную проблему, общественную потребность и пользу для соответствующих целевых групп. При смешанном коммерческом и социальном использовании включается только обоснованная приемлемая доля расходов, если приемлемость всего проекта не доказана.

5.9. При рефинансировании до привлечения средств раскрываются предполагаемая доля рефинансирования, виды расходов или активов и ретроспективный период либо обоснование его неприменимости к конкретному активу. Рабочая группа проверяет подтверждение первоначальных расходов, действующую приемлемость проекта, остаток финансирования и ограничения первоначального источника.

5.10. Рефинансирование ранее профинансированных за счет бюджетных или иных целевых средств проектов допускается только при соблюдении условий соответствующих программ и договоров. Просроченный или реструктурированный заем не признается приемлемым автоматически: необходимы отдельная кредитная оценка, подтверждение продолжающегося эффекта и допустимость по условиям нового инструмента.

5.11. Одни и те же расходы или одна и та же доля актива не учитываются повторно в нескольких инструментах. При софинансировании фиксируются доли источников; совокупная отнесенная сумма не превышает приемлемую стоимость. Экологические и социальные эффекты раскрываются с учетом доли участия Корпорации либо с пояснением, что приведен результат всего проекта.

5.12. Финансирование и рефинансирование исключенной деятельности не допускаются. Перечень исключений распространяется на конкретные финансируемые расходы и активы; при финансировании организации с несколькими направлениями деятельности требуется доказуемое обособление приемлемого использования средств.

6 Исключения и управление воздействиями

6.1. Не допускается использование средств на разведку, добычу, переработку, транспортировку или хранение ископаемого топлива, производство электроэнергии на его основе, а также проекты, преимущественно предназначенные для поддержки нефтяной, газовой или угольной деятельности.

6.2. Исключаются атомная энергетика; игорный бизнес; производство табачной, алкогольной продукции, наркотических средств и психотропных веществ; производство оружия и боеприпасов; деятельность, запрещенная законодательством Республики Казахстан или ее международными обязательствами.

6.3. Исключаются деятельность, связанная с принудительным выселением без надлежащих процедур и компенсации; проекты, которые могут привести к существенному ухудшению состояния охраняемых территорий, ключевых местообитаний, водных или прибрежных экосистем; незаконный, несообщаемый или нерегулируемый рыбный промысел, а также деятельность, нарушающая установленные квоты, лимиты и разрешительные требования.

6.4. Обычные рыболовные суда, садковые хозяйства, туристические объекты и производственные мощности не признаются приемлемыми без подтверждения критериев Политики. Сопутствующее использование топлива оценивается в пределах критериев категории и не дает права финансировать деятельность, исключенную пунктом 6.1.

6.5. Соблюдение законодательства Республики Казахстан является обязательным минимальным условием приемлемости проекта и само по себе не подтверждает соблюдение принципа ненанесения значительного вреда (DNSH). В зависимости от типа, масштаба и потенциального воздействия проекта может потребоваться отдельная оценка существенных экологических и социальных рисков. Объем и глубина такой оценки должны быть соразмерны характеру и уровню рисков проекта.

6.6. При оценке учитываются существенные для проекта риски загрязнения, водопотребления, обращения с отходами, изменения климата, утраты биоразнообразия, безопасности труда, переселения и воздействия на местные сообщества. Для проектов с невысоким уровнем риска допускается проверочный лист; при существенном потенциальном воздействии могут потребоваться профильные исследования и план управления рисками с ответственными, сроками и мониторингом. Обязательные оценки и разрешения обеспечиваются в соответствии с законодательством. Если значительный вред нельзя предотвратить или снизить таким образом, чтобы остаточное воздействие не являлось значительным, проект не включается в перечень.

7 Ответственность и отбор проектов

7.1. Совет директоров утверждает Политику и ее изменения в соответствии с Уставом и процедурой SPKAQJ-SM-P001. Правление организует ее исполнение и утверждает ежегодную отчетность по Политике, если законодательством или Уставом соответствующий вопрос не отнесен к компетенции иного органа. Сделки и выпуск инструментов одобряются в установленном корпоративном порядке.

7.2. Рабочая группа по устойчивому финансированию создается приказом Председателя Правления. Приказом утверждаются персональный состав, председатель, секретарь, распределение функций и регламент работы в соответствии с Политикой. В состав включаются представители инвестиционного развития и обслуживания инвесторов, строительства, государственных программ, активов и стратегического развития, бухгалтерского учета и отчетности, Службы риск-менеджмента; при необходимости — иных подразделений.

7.3. В Рабочую группу включается не менее одного специалиста с компетенциями в области финансов. Экологическую и социальную оценку координирует специалист по ESG или устойчивому развитию, а при его отсутствии — представитель Службы риск-менеджмента. При необходимости привлекаются профильные эксперты. Юридическое подразделение и комплаенс-служба участвуют в проверках в пределах своих функций.

7.4. Требования к численному кворуму устанавливаются приказом Председателя Правления о Рабочей группе. При рассмотрении и отборе проектов обязательно участие представителя финансовой функции и координатора экологической и социальной оценки; установленный приказом кворум не отменяет этого требования. Решение принимается большинством голосов участвующих в голосовании членов; при равенстве голосов положительное решение не принимается. Заочное участие допускается при документальном подтверждении позиции.

7.5. Член Рабочей группы до рассмотрения вопроса раскрывает конфликт интересов, не участвует в оценке и голосовании по нему и не учитывается при определении кворума по этому вопросу. При невозможности обеспечить кворум или обязательное участие специалистов, предусмотренное пунктом 7.4, состав изменяется в установленном порядке. Факт раскрытия, отвод и результаты голосования фиксируются в протоколе.

7.6. Рабочая группа оценивает соответствие проектов критериям, утверждает перечень приемлемых проектов и изменения к нему, рассматривает результаты мониторинга и проекты отчетов, предлагает корректирующие меры и изменения Политики. Она не подменяет органы управления, Кредитный комитет и иные уполномоченные органы.

7.7. Включение проекта в перечень приемлемых не является одобрением сделки, предоставления займа, инвестирования или выпуска облигаций. Распределение средств допускается после получения всех необходимых корпоративных решений и выполнения предусмотренных ими условий.

7.8. Инициаторами выступают структурные подразделения и дочерние организации Корпорации. Инициатор представляет паспорт по приложению 3, бюджет и источники финансирования, описание эффекта и целевых групп, разрешительную документацию, технические расчеты и иные материалы, соразмерные рискам проекта.

7.9. ДАСР проверяет полноту досье и организует рассмотрение. Финансовое подразделение подтверждает стоимость, источники, приемлемую долю и отсутствие двойного учета. Служба риск-менеджмента координирует оценку рисков; юридическое подразделение проверяет правовые условия, а комплаенс-служба — вопросы своей компетенции. Замечания и их устранение документируются.

7.10. Решение Рабочей группы содержит идентификатор проекта, категорию, соответствующие критерии и методики, допустимую сумму и долю финансирования, инструмент, KPI, условия включения и ответственных за мониторинг. Возможны включение, возврат на доработку или отказ. Невыполненные предварительные условия исключают распределение средств до их документального выполнения.

7.11. ДАСР ведет реестр приемлемых проектов и распределения средств, обеспечивает взаимодействие подразделений и подготовку отчетности. Бухгалтерия ведет бухгалтерский и аналитический учет поступлений, платежей и остатков. Ответственность за достоверность исходных данных несут представляющие их подразделения и исполнители проектов.

7.12. Договоры с получателями средств предусматривают целевое использование, предоставление отчетности и подтверждающих документов, доступ к проверкам, уведомление о существенных нарушениях и происшествиях, а также согласованные меры реагирования. При участии дочерней организации обеспечивается прослеживаемость средств до конечного приемлемого проекта.

8 Управление и мониторинг средств

8.1. Средства, привлеченные Корпорацией посредством выпуска облигаций или получения займов, отражаются на отдельном аналитическом счете в системе управленческого учета для обеспечения раздельного учета и контроля их поступления и целевого использования. Отдельный банковский счет открывается, если это требуется законодательством, документацией инструмента или решением уполномоченного органа. Аналитический счет не подменяет банковский счет.

8.2. Учет обеспечивает связь между инструментом, проектом, договором, платежом и подтверждающими документами, позволяет отличить новое финансирование от рефинансирования и определить нераспределенный остаток. При валютных операциях фиксируются валюта, примененный курс и порядок пересчета.

8.3. Корпорация распределяет средства в наиболее короткий практически возможный срок, но не позднее 36 месяцев с даты выпуска соответствующих облигаций или выдачи соответствующего кредита (займа), если условия инструмента не устанавливают более короткий срок.

8.4. До распределения средства могут временно находиться в денежных средствах и денежных эквивалентах, банковских депозитах, государственных ценных бумагах и иных низкорисковых инструментах, прямо допускаемых утвержденной политикой управления ликвидностью и условиями источника. Спекулятивное размещение и финансирование исключенной деятельности не допускаются.

8.5. ДАСР и бухгалтерия не реже одного раза в квартал сверяют реестр, учетные данные, приемлемую стоимость проектов и нераспределенный остаток. Служба риск-менеджмента и Рабочая группа рассматривают отклонения и статус приемлемости проектов. Результаты сверки и принятые меры документируются.

8.6. При досрочном погашении займа, продаже актива, возврате финансирования, уменьшении приемлемых расходов или выявлении двойного учета распределенная сумма корректируется. Высвободившаяся сумма учитывается как нераспределенная и может быть повторно направлена только на приемлемые проекты в пределах условий инструмента.

8.7. При утрате приемлемости, невозможности реализации проекта или существенном нарушении инициатор незамедлительно уведомляет ДАСР и Службу риск-менеджмента. ДАСР выносит вопрос на Рабочую группу; до принятия решения новое распределение на спорную часть проекта приостанавливается.

8.8. Решение об исключении проекта или корректировке распределения принимается не позднее 30 календарных дней с даты получения достаточной подтверждающей информации. С даты исключения проекта денежный эквивалент ранее распределенной на него суммы, а при частичной утрате приемлемости — соответствующей части суммы, исключается из приемлемого распределения и учитывается как нераспределенный. С этой же даты исчисляется срок замены проекта. Замена и перераспределение либо учетное отнесение (атрибуция) эквивалентной суммы на другие приемлемые проекты осуществляются в течение шести месяцев, в пределах общего срока распределения по пункту 8.3 и с соблюдением требований к приемлемости расходов, рефинансированию и недопущению двойного учета.

8.8.1. Если замена в течение шести месяцев невозможна из-за отсутствия приемлемых проектов, соответствующая сумма продолжает учитываться как нераспределенная и подлежит перераспределению либо атрибуции на другие приемлемые проекты в дополнительный срок до одного года после окончания указанных шести месяцев, но в любом случае в пределах общего срока распределения по пункту 8.3. Причины отсутствия замены, дополнительный срок и план перераспределения фиксируются в решении Рабочей группы. Дополнительный срок не продлевает и не возобновляет общий срок распределения. Более короткие сроки, установленные документацией инструмента, обязательны.

8.9. Если соблюдение срока распределения или замены невозможно, в том числе при утрате приемлемости проекта после истечения общего срока распределения, ДАСР представляет Правлению причины и план действий до истечения соответствующего срока, а если невозможность перераспределения выявлена после его истечения — незамедлительно после выявления. Уведомление инвесторов или кредиторов, согласование изменений, возврат средств и иные действия выполняются в порядке документации инструмента. Внутреннее решение не изменяет обязательств перед инвесторами и кредиторами.

8.10. Исключение проекта из перечня не влечет само по себе досрочного взыскания с заемщика. Договорные последствия для получателя средств определяются соответствующим договором и законодательством; последствия для Корпорации — условиями финансового инструмента.

АО «СПК «Aqjaiyq»

8.11. Мониторинг учета и приемлемости продолжается до погашения соответствующих обязательств Корпорации. Внутренний аудит оценивает систему контроля независимо, в пределах утвержденных полномочий и плана, и не подменяет операционный учет, отбор проектов и принятие решений.

9 Отчетность и раскрытие информации

9.1. ДАСР совместно с бухгалтерией, инициаторами проектов и Службой риск-менеджмента ежегодно готовит отчет о распределении средств и отчет о воздействии. Рабочая группа рассматривает их и рекомендует к утверждению Правлением с учетом пункта 7.1.

9.2. Отчетность за каждый годовой отчетный период, исчисляемый с даты выпуска облигаций или получения займа, раскрывается не позднее 30 календарных дней после окончания соответствующего периода, если документация инструмента или применимые требования не предусматривают более ранний срок. Она публикуется на корпоративном интернет-ресурсе https://aqjaiyq-spk.kz/, а также представляется инвесторам, кредиторам, бирже или регулятору в установленном для инструмента порядке.

9.3. Отчет о распределении включает учитываемую сумму поступлений, распределение по категориям и проектам или однородным группам, долю нового финансирования и рефинансирования, нераспределенный остаток и формы его временного размещения, изменения портфеля, исключенные и замененные проекты, существенные отклонения и меры реагирования.

9.4. Отчет о воздействии содержит цели, целевые группы социальных проектов, базовые и фактические либо ожидаемые значения KPI, отчетный период, источники данных, методики и допущения. Расчетные результаты отделяются от фактически достигнутых; раскрываются границы оценки и доля финансирования Корпорации.

9.5. Применяются показатели, соответствующие характеру проекта: производство энергии и сокращение выбросов, экономия и очистка воды, переработка отходов, восстановление экосистем, доступность жилья и услуг, число бенефициаров, занятость и иные обоснованные результаты. Объем выданных средств не используется как единственное доказательство воздействия.

9.6. Если количественная оценка недоступна, раскрываются качественные результаты, причина ограничения и порядок улучшения сбора данных. Методики выбираются с учетом профильных руководств ICMA по отчетности; изменение методики поясняется для сохранения сопоставимости.

9.7. Ежегодная отчетность продолжается до полного распределения средств. После распределения ДАСР ежегодно проверяет наличие существенных изменений до погашения инструмента и раскрывает их при выявлении; отчетность о воздействии продолжается в объеме и сроки, установленные условиями инструмента и принятыми обязательствами. При повторном возникновении нераспределенного остатка ежегодная отчетность о распределении возобновляется до его полного перераспределения.

9.8. При ограничениях на раскрытие персональных данных, коммерческой тайны или иной защищенной информации применяются обезличивание и агрегирование с объяснением ограничения. Такие ограничения не освобождают от раскрытия совокупного распределения и существенных отклонений в допустимом объеме. Внутреннее досье сохраняет данные для проверки.

10 Внешняя оценка

10.1. До выпуска облигаций в рамках Политики Корпорация обязана получить независимую внешнюю оценку соответствия Политики заявленным международным принципам, в том числе в форме SPO. Существенные изменения критериев и механизма распределения рассматриваются на предмет необходимости обновления заключения до нового выпуска.

10.2. После выпуска Корпорация обеспечивает независимую проверку распределения средств не позднее раскрытия отчета за период полного распределения. Периодичность промежуточных проверок, проверка воздействия и дополнительные требования определяются условиями инструмента и применимыми правилами площадки. Для займов объем внешней оценки согласуется с кредитором с учетом применимых принципов.

10.3. Внешний оценщик должен обладать компетенциями по виду инструмента и проектам и раскрывать примененный стандарт, объем проверки, методологию, ограничения и конфликт интересов. ДАСР организует предоставление документов; выводы и существенные замечания рассматриваются Рабочей группой и Правлением.

10.4. Заключения раскрываются в объеме, установленном условиями инструмента и согласованном с оценщиком. Внешняя оценка не заменяет ответственность Корпорации за достоверность сведений, исполнение договоров и целевое использование средств.

11 Управление документом и заключительные положения

11.1. Политика вводится в действие в дату, указанную в решении Совета директоров и на титульном листе. При отсутствии даты в решении введение оформляется в срок, предусмотренный процедурой SPKAQJ-SM-P001, с отражением конкретной даты в регистрационных сведениях.

11.2. ДАСР обеспечивает ежегодную проверку актуальности и плановый пересмотр не реже одного раза в три года, а также инициирует внеплановые изменения при изменении законодательства, критериев, организационной структуры или условий финансирования. Изменения проходят согласование и утверждение в установленном порядке.

11.3. Новая редакция не изменяет автоматически условия действующих финансовых инструментов. ДАСР совместно с юридическим подразделением определяет применимую редакцию и переходный порядок для каждого инструмента; обязательные изменения законодательства выполняются в установленный ими срок. Ухудшение ранее принятых обязательств перед инвесторами и кредиторами посредством внутренней редакции не допускается.

11.4. Регистрация, присвоение кода, ведение контрольного экземпляра, рассылка, ознакомление и изъятие устаревших версий осуществляются по SPKAQJ-SM-P001. Протоколы Рабочей группы оформляются и регистрируются с учетом SPKAQJ-SM-P002; досье, реестры и отчеты хранятся по номенклатуре дел и применимым требованиям, обеспечивающим проверку исполнения обязательств.

11.5. ДАСР обеспечивает публикацию действующей публичной версии и доступ заинтересованных подразделений к контрольной редакции. Руководители подразделений организуют ознакомление работников и выполнение Политики в пределах их функций.

11.6. Приложения 1–5 являются неотъемлемой частью Политики. Формы приложений 3–5 допускают электронное ведение и добавление полей при сохранении обязательного состава информации. Лист рассылки и ознакомления ведется по форме SPKAQJ-SM-P001-F01 и прилагается к контрольному экземпляру.

АО «СПК «Aqjaiyq»

Приложение 1. Зеленые и синие проекты

Критерии применяются совместно с разделами 5 и 6. Категории и критерии настоящего приложения являются основной системой отбора проектов. Зеленая таксономия Республики Казахстан дополнительно учитывается, а сопоставимые пороговые значения применяются в порядке, установленном пунктом 5.4. Обязательные требования применимого законодательства и условия соответствующего инструмента сохраняются. В досье указываются источник и редакция методики, единицы измерения, базовый уровень и подтверждающие документы. ЦУР обозначают связь с целями устойчивого развития ООН и не являются самостоятельным подтверждением приемлемости.

A Зеленые проекты

31 Возобновляемая энергия

Допустимые направления. Строительство, разработка, приобретение, эксплуатация, модернизация и подключение объектов ВИЭ, включая солнечные и ветровые электростанции, биоэнергетические объекты из устойчивого сырья, а также инфраструктуру передачи и распределения, непосредственно связанную с ВИЭ.

Критерии. Инвестиции в строительство, развитие, приобретение, обслуживание и эксплуатацию возобновляемых источников энергии, включая:
ветряную и солнечную энергетику, при условии, что доля электроэнергии, вырабатываемой объектом из невозобновляемых источников, не превышает 15%;
геотермальную энергетику, объекты генерации (электроснабжения и теплоснабжения), с уровнем прямых выбросов ниже 100 г CO2/кВт·ч (при использовании электрических тепловых насосов потенциал глобального потепления хладагента не превышает 700);
гидроэнергетические объекты, где плотность мощности (отношение установленной мощности к площади водохранилища) превышает 10 Вт/м²; или интенсивность выбросов парниковых газов при генерации электроэнергии составляет менее 100 гCO2e/кВт·ч; для объектов, введенных в эксплуатацию в 2020 году или позже: интенсивность выбросов парниковых газов менее 50 гCO2e/кВт·ч;
биоэнергетику. Для энергии из биомассы жизненный цикл выбросов парниковых газов должен быть как минимум на 80% ниже базового уровня для угольной генерации (т.е. выбросов от угольных электростанций или признанного международного ископаемого аналога); биотопливо должно происходить из устойчивых источников в соответствии с международными и национальными стандартами или схемами сертификации биотоплива, такими как ISCC PLUS, Рекомендации по оценке продовольственной безопасности RSB, Лесной попечительский совет (FSC), Стандарт устойчивого сельского хозяйства (SAS) и другими;
инфраструктуру передачи и распределения возобновляемой энергии, включая подключение объектов генерации возобновляемой энергии, которые соответствуют низкоуглеродному пороговому значению (100 гCO2e/кВт·ч).

Показатели. Установленная мощность, МВт; произведенная электроэнергия, МВт·ч/год; расчетное сокращение выбросов, тCO₂e/год.

Связь с ЦУР. 7, 9, 13

32 Энергоэффективность

Допустимые направления. Модернизация зданий, оборудования, инженерной и производственной инфраструктуры, холодильных установок, систем освещения, насосов, систем управления и учета, направленная на снижение потребления энергии и выбросов ПГ.

Критерии. Проект обеспечивает не менее 20% экономии энергии или сокращения выбросов парниковых газов по сравнению с базовым уровнем. При наличии в Зеленой таксономии Республики Казахстан более строгого применимого порогового значения соответствующего показателя применяется такое значение с учетом правила сопоставимости критериев, установленного пунктом 5.4 настоящей Политики. Ожидаемый эффект подтверждается энергоаудитом, ТЭО или техническими расчетами.

Показатели. Снижение энергопотребления, %; экономия энергии, МВт·ч/год; сокращение выбросов, тCO_2e/год.

Связь с ЦУР. 7, 9, 12, 13

33 Предотвращение загрязнения и контроль над ним

Допустимые направления. Технологии и инфраструктура для предотвращения, сокращения, сбора, сортировки, переработки и безопасного обращения с отходами и загрязнениями, включая переработку органических, рыбных, пластмассовых и иных отходов, очистку выбросов, сточных вод и загрязненных потоков.

Критерии. Проект демонстрирует измеримое сокращение загрязнения, отходов, сбросов или захоронения; отходы имеют прослеживаемый маршрут переработки или безопасного обращения; энергетическая утилизация допускается только при соответствии применимым экологическим требованиям; проекты не должны приводить к существенному росту загрязнения или экологических рисков. Для проектов по выработке энергии из отходов эффективность установки должна составлять более 25%, при этом уровень извлечения шлака и металлов из остаточной золы должен превышать 90%.

Показатели. Объем переработанных/предотвращенных отходов, т/год; снижение сбросов или загрязняющих веществ; доля повторного использования/переработки.

Связь с ЦУР. 12, 13, 14

34 Циркулярная экономика, экоэффективные продукты и производственные процессы

Допустимые направления. Разработка, производство и внедрение повторно используемых, переработанных, ресурсосберегающих или безотходных продуктов, технологий и процессов, включая замкнутые производственные цепочки, переработку побочных продуктов рыбопереработки и упаковочные решения с пониженным экологическим воздействием.

Критерии. Проект обеспечивает замещение первичного сырья, сокращение отходов или повторное использование ресурсов; побочные продукты используются без стимулирования дополнительного неустойчивого изъятия биоресурсов; остатки и сточные воды безопасно управляются; экологические заявления должны быть подтверждаемыми.

Показатели. Объем повторно использованных ресурсов, т/год; снижение отходов, т/год; доля вторичного сырья; сокращение водного/углеродного следа.

Связь с ЦУР. 12, 14

АО «СПК «Aqjaiyq»

35 Экологически чистый транспорт

Допустимые направления. Приобретение, модернизация и эксплуатация транспортных средств и инфраструктуры с нулевыми или низкими выбросами, включая электромобили, электрический общественный транспорт, зарядную инфраструктуру, а также низкоэмиссионный водный транспорт при соблюдении применимых критериев.

Критерии. Инвестиции, связанные с развитием, строительством, приобретением, эксплуатацией, обслуживанием и модернизацией транспортных средств с нулевыми и низкими выбросами углерода:
транспорт с нулевыми выбросами: инвестиции в пассажирский и грузовой транспорт с нулевыми выбросами, например, электромобили, электропоезда;
транспорт с низкими выбросами углерода и прямыми выбросами: для общественного транспорта — не более 50 граммов CO2e/пассажирокм и для легковых автомобилей — не более 50 граммов CO2e/км до 2027 года; с 2027 года для общественного и пассажирского транспорта — нулевые прямые выбросы или соответствие стандарту Euro V или VI, для железнодорожных грузовых перевозок — прямые выбросы 40 граммов CO2e/т·км до 2027 года, с 2027 года — 25 граммов CO2e/т·км, при этом доля ископаемого топлива в грузах, перевозимых грузовым транспортом, не должна превышать 25%. Для грузовых автомобильных перевозок — 25 г CO2e/т·км;
инвестиции в инфраструктуру для поддержки использования транспортных средств с нулевыми и низкими выбросами углерода.

Показатели. Количество транспортных средств; снижение выбросов, тCO_2e/год; пассажиро- или тонно-километры низкоуглеродного транспорта.

Связь с ЦУР. 11, 13

АО «СПК «AQJAIYQ»

36 Адаптация к изменению климата

Допустимые направления. Инфраструктура и решения, повышающие устойчивость активов, населенных пунктов и экосистем к засухам, наводнениям, экстремальным температурам, дефициту воды, береговой эрозии и иным климатическим рискам.

Критерии. Инвестиции, направленные на повышение устойчивости активов к изменению климата в течение их жизненного цикла, включая:
улучшение инфраструктуры ирригации (внедрение капельного полива, сбор дождевой воды); инфраструктуру хранения зерна, климатически устойчивую инфраструктуру для животноводства;
климатически устойчивые автомобильные дороги;
перемещение инфраструктуры, находящейся в зоне риска;
сельское хозяйство с использованием климатически устойчивых культур.
Отраслевые инвестиции, направленные на повышение общей устойчивости системы к изменению климата:
Водный сектор (чрезмерные осадки, засухи): защита от наводнений, охрана водно-болотных угодий, управление ливневыми стоками, сбор дождевой воды, перенос очистных сооружений сточных вод, усовершенствование систем распределения воды, опреснение и др.;
Здания (чрезмерные осадки, экстремальные температуры): зеленые крыши и стены, сады для удержания воды, пористые покрытия и др.;
Энергетика (ураганы/тайфуны/циклоны): повышение устойчивости энергосетей, резервные источники энергии и накопители, и др.;
Информационные и коммуникационные технологии (чрезмерные осадки, экстремальные температуры, ураганы/тайфуны/циклоны): совершенствование систем распространения данных, климатический мониторинг и сбор данных для повышения устойчивости сообществ, включая системы раннего оповещения, переселение или использование социальных сетей и др.

Показатели. Количество защищенных людей/активов; снижение риска ущерба; площадь восстановленных или защищенных территорий; объем удержанной/сэкономленной воды.

Связь с ЦУР. 13, 15

37 Экологически устойчивое управление природными ресурсами и землепользованием

Допустимые направления. Климатически умное сельское хозяйство, устойчивое животноводство, устойчивое управление пастбищами, ресурсосберегающие агропромышленные технологии, восстановление природных ландшафтов и экологически устойчивые цепочки поставок.

Критерии. Проект демонстрирует сокращение водопотребления, энергии или выбросов ПГ либо иные измеримые экологические выгоды; управление навозом, метаном, землепользованием и биоразнообразием должно соответствовать применимым требованиям; должны быть исключены практики, ведущие к деградации экосистем.

Показатели. Сокращение водопотребления, %; снижение выбросов, $тCO_2e$; площадь восстановленных земель; показатели продуктивности и устойчивого управления.

Связь с ЦУР. 2, 12, 13, 15

38 Устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами

Допустимые направления. Водосбережение, очистка и повторное использование сточных вод, водоочистка, опреснение при низкоуглеродном энергоснабжении, снижение потерь воды, дренажные системы, управление ливневыми водами и водная инфраструктура для регионов с дефицитом воды.

Критерии. Проект обеспечивает измеримое снижение потребления пресной воды, потерь воды или загрязнения; для опреснения интенсивность электроэнергии не выше 100 $гCO_2e/кВт·ч$ или используется ВИЭ; забор воды, рассол, сбросы и воздействие на экосистемы должны быть оценены и управляемы.

Показатели. Объем сэкономленной/очищенной/повторно использованной воды, $м^3$/год; снижение потерь воды, %; снижение загрязняющих веществ.

Связь с ЦУР. 6, 12, 13

39 Зеленые здания

Допустимые направления. Строительство или модернизация энергоэффективных и ресурсосберегающих зданий, соответствующих признанным национальным или международным стандартам зеленого строительства или энергоэффективности.

Критерии. Наличие сертификации или маркировки, например LEED, BREEAM, DGNB, OMIR не ниже применимого уровня, либо достижение установленных порогов по энерго- и водоэффективности; модернизация должна обеспечивать измеримое сокращение потребления энергии или воды по сравнению с базовым уровнем.

Показатели. Сертифицированная площадь, $м^2$; снижение энергопотребления, %; снижение водопотребления, %; сокращение выбросов.

Связь с ЦУР. 11, 12, 13

АО «СПК «Aqjaiyq»

Б Синие проекты

Г1 Устойчивая аквакультура и рыбоводные системы

Допустимые направления. Финансирование устойчивых аквакультурных объектов и связанных с ними систем водоподготовки, рециркуляции, фильтрации, биобезопасности, мониторинга качества воды, управления кормами и отходами, включая заводы по производству мальков и иные компоненты аквакультурного кластера.

Критерии. Водозабор должен быть разрешенным и устойчивым; наземные системы УЗВ (установки замкнутого водоснабжения, RAS) и повторного использования воды должны количественно подтверждать и раскрывать экономию пресной воды или показатели рециркуляции; сточные воды — соответствовать применимым предельным значениям загрязняющих веществ. Должны обеспечиваться безопасное обращение с осадком и отходами, предотвращение распространения заболеваний, выхода выращиваемых видов в природную среду и ущерба чувствительным местообитаниям. Для объектов аквакультуры, не относящихся к наземным системам, требуется действующая сертификация ASC, BAP, GlobalG.A.P. Aquaculture или эквивалентная либо документированная программа её получения в установленный срок, дополненная при отсутствии сертификата оценкой водных ресурсов, допустимой нагрузки на принимающий водоём и рисков биобезопасности.

Показатели. Объем устойчивого производства, т/год; доля рециркуляции воды, %; объем и качество очищенных сточных вод; наличие сертификации, где применимо; показатели выживаемости/биобезопасности; удельное потребление пресной воды, м³/т продукции.

Связь с ЦУР. 6, 12, 14

Г2 Восстановление и защита водных и прибрежных экосистем

Допустимые направления. Проекты по восстановлению, защите и устойчивому управлению водными, прибрежными и водно-зависимыми экосистемами, включая зарыбление, восстановление нерестилищ и мест обитания, мониторинг видов и иные меры восстановления биоразнообразия.

Критерии. Проект должен иметь документированную природоохранную или восстановительную цель, утвержденный план, базовую оценку состояния экосистемы и систему мониторинга; используемые виды должны быть местными либо подтверждено отсутствие существенного инвазивного, генетического или эпизоотического риска; выпуск биоресурсов должен осуществляться при разрешении компетентных органов.

Показатели. Количество выпущенной молоди; целевые виды; восстановленная площадь/местообитания; показатели биоразнообразия; результаты мониторинга.

Связь с ЦУР. 14, 15

Г3 Использование побочных продуктов рыбопереработки и циркулярные рыбные цепочки

Допустимые направления. Малые и средние биоперерабатывающие объекты и производственные цепочки, использующие рыбоперерабатывающие побочные продукты для производства рыбной муки, жира, коллагена, аминокислот, белковых концентратов и иных продуктов с высокой добавленной стоимостью.

Критерии. Сырье должно происходить исключительно из устойчиво управляемого промысла, сертифицированной аквакультуры или побочных продуктов, которые иначе стали бы отходами; проект не должен стимулировать дополнительный вылов сверх устойчивых лимитов; должны быть управляемы запахи, сточные воды, органические остатки и химикаты.

Показатели. Объем переработанных побочных продуктов, т/год; сокращение органических отходов; доля полезного использования сырья; объем очищенных сточных вод.

Связь с ЦУР. 12, 14

Г4 Холодовая цепь, хранение и инфраструктура, поддерживающая устойчивое рыболовство и аквакультуру

Допустимые направления. Холодильные склады, ледогенерация, морозильные камеры, изотермический транспорт, системы температурного мониторинга, энергоэффективное холодильное оборудование и инфраструктура, снижающая потери продукции устойчивого рыбного хозяйства.

Критерии. Инфраструктура должна обслуживать промысел, действующий на основании законных квот/планов управления, либо сертифицированную аквакультуру; проект должен снижать потери после вылова/производства, а не увеличивать промысловое давление; холодильные системы должны использовать хладагенты с низким озоноразрушающим потенциалом (Ozone Depletion Potential, ODP) и низким потенциалом глобального потепления (Global Warming Potential, GWP), где это технически возможно.

Показатели. Снижение потерь продукции, %/т; объем хранения, т; энергоэффективность; тип хладагента; рабочие места.

Связь с ЦУР. 2, 8, 12, 14

Г5 Системы прослеживаемости и контроля устойчивости рыбной продукции

Допустимые направления. Электронная документация улова, журналы промысла, системы прослеживаемости продукции, цифровые платформы, маркировка, мониторинг судов и цепочки поставок, поддерживающие легальный и устойчивый промысел и аквакультуру.

Критерии. Система должна обеспечивать прослеживаемость от вылова/производства до первой продажи или конечного рынка; данные должны быть безопасными, проверяемыми и связанными с лицензиями, квотами, разрешениями и производственными записями; система должна фиксировать вид, происхождение, дату, объем и передачи по цепочке поставок.

Показатели. Доля прослеживаемой продукции, %; количество подключенных участников; количество электронных записей.

Связь с ЦУР. 12, 14, 16

Г6 Опреснение, водоочистка и устойчивое водоснабжение в вододефицитных районах

Допустимые направления. Опреснительные установки, водоочистка, энергоэффективные системы подготовки воды, мембраны, фильтры, цифровое управление водоочисткой, повторное использование воды и связанная инфраструктура, уменьшающая давление на ограниченные источники пресной воды.

Критерии. Проект должен повышать водную безопасность или снижать давление на неустойчивые источники пресной воды; используемая электроэнергия должна иметь жизненные выбросы не выше 100 гCO_2е/кВт·ч или поставляться из ВИЭ; должны применяться энергоэффективные технологии; водозабор и сброс рассола должны быть экологически оценены и мониториться.

Показатели. Объем произведенной/очищенной воды, м³/сутки; снижение забора пресной воды; удельное энергопотребление; доля ВИЭ; параметры качества воды.

Связь с ЦУР. 6, 9, 13, 14

Г7 Низкоэмиссионные суда и портовая экологическая инфраструктура

Допустимые направления. Электрические или иные низкоэмиссионные суда, береговое электроснабжение, зарядная инфраструктура, а также оборудование для предотвращения загрязнения судов и портов, включая сбор и обработку сточных вод, билжевых вод, отходов и загрязненных потоков.

Критерии. Приемлемыми являются суда с нулевыми прямыми выбросами либо гибридные/dual-fuel суда, получающие не менее 25% эксплуатационной энергии от источника с нулевыми прямыми выбросами или электричества, получаемого от внешнего источника (путём подключения к электрической сети - plug-in); обычные рыболовные суда без экологического улучшения не являются автоматически приемлемыми; портовая инфраструктура должна быть напрямую связана с экологической функцией.

Показатели. Количество низкоэмиссионных судов; объем предотвращенных сбросов; объем собранных/переработанных отходов; сокращение выбросов; параметры воды/сточных вод.

Связь с ЦУР. 9, 12, 14

АО «СПК «Aqjaiyq»

Приложение 2. Социальные проекты

По каждой категории обязательно обоснование социальной проблемы, целевой группы и доступности результатов. Перечисленные группы и KPI являются ориентиром; конкретные критерии, показатели и подтверждающие документы утверждаются при отборе проекта. Коммерческая деятельность без доказуемого социального результата не включается автоматически.

C1 Доступ к социально значимым услугам

Направления. Финансирование проектов, связанных с предоставлением и развитием здравоохранения, образования, профессионального обучения, финансовых услуг, консультационной поддержки и иных социально значимых услуг.

Целевые группы. Сельские населенные пункты, удаленные районы, группы населения с ограниченным доступом к услугам, МСБ и начинающие предприниматели

Показатели. Количество получателей услуг; количество обученных лиц; объем финансирования; охват сельских населенных пунктов

Связь с ЦУР. 3, 4, 10

C2 Доступная базовая инфраструктура

Направления. Финансирование создания, модернизации и развития инфраструктуры, связанной с транспортом, чистой питьевой водой, санитарией, энергией, общественными пространствами, рынками, объектами предпринимательской инфраструктуры и иной базовой инфраструктурой.

Целевые группы. Малообеспеченные и уязвимые группы, сельские и прибрежные населенные пункты, жители районов с недостатком базовой инфраструктуры

Показатели. Количество бенефициаров; новые/модернизированные объекты; доступ к воде/энергии; площадь инфраструктуры

Связь с ЦУР. 6, 7, 9, 11

АО «СПК «Aqjaiyq»

С3 Доступное жилье

Направления. Финансирование создания, модернизации и развития доступного жилья, доступ к ипотечному финансированию.

Целевые группы. Женщины, молодежь, малообеспеченные, уязвимые группы, лица с низким уровнем дохода, жители сельских и прибрежных районов, жители в отдаленных и труднодоступных районах, подверженных более сильным климатическим потрясениям, лица с ограниченными возможностями здоровья.

Показатели. Количество лиц/семей из целевых групп; Количество женщин-заемщиц/созаемщиц; Количество заемщиков/созаемщиков с низким уровнем доходов; Количество заемщиков, впервые приобретающих жилье

Связь с ЦУР. 1,5, 10

С4 Создание рабочих мест

Направления. Финансирование программ и проектов, направленных на создание новых рабочих мест, поддержку занятости, предотвращение или сокращение безработицы, вызванной социально-экономическими кризисами, включая проекты МСБ, кооперативов, фермерских хозяйств и производственных кластеров.

Целевые группы. Безработные, самозанятые, молодежь, жители сельских и прибрежных районов, местные предприниматели и работники МСБ.

Показатели. Количество созданных рабочих мест; доля местных работников; количество поддержанных МСБ/ИП; рост доходов бенефициаров

Связь с ЦУР. 8, 10

АО «СПК «Aqjaiyq»

С5 Продовольственная безопасность и устойчивые продовольственные системы

Направления. Финансирование проектов, обеспечивающих физический, социальный и экономический доступ к безопасному, полноценному и достаточному питанию, развитие местных продовольственных цепочек, сельского хозяйства, рыбного хозяйства, хранения, переработки и снижения потерь продуктов питания.

Целевые группы. Малообеспеченные, уязвимые группы, лица с низким уровнем дохода, сельские производители, фермеры, рыбаки и население региона

Показатели. Объем произведенной/переработанной продукции; снижение потерь; количество поддержанных производителей; доступность социально значимых продуктов

Связь с ЦУР. 2, 8, 12

С6 Социально-экономическое развитие и расширение прав и возможностей

Направления. Финансирование местных инициатив с положительным социальным, экологическим и деловым воздействием, включая поддержку предпринимательства, кооперативов, женщин-предпринимателей, уязвимых групп, местных производственных цепочек и региональных кластеров.

Целевые группы. Малообеспеченные, малообразованные, лица с ограниченными возможностями, женщины, молодежь, сельские предприниматели, местные сообщества.

Показатели. Количество бенефициаров; количество поддержанных бизнесов; доля уязвимых групп; объем инвестиций в местные инициативы

Связь с ЦУР. 5, 8, 10

АО «СПК «Aqjaiyq»

Приложение 3. Паспорт приемлемого проекта

Обязательный состав сведений для представления Рабочей группе. Допускается оформление в электронной системе с приложением подтверждающих документов.

Поле	Содержание
1. Идентификация	Наименование и ID; инициатор; получатель; место реализации; ответственный
2. Инструмент и категория	Выпуск / договор; зеленая, синяя или социальная категория; код приложения 1 или 2
3. Цель и результат	Проблема; ожидаемый экологический или социальный эффект; целевые группы и критерии доступа
4. Финансирование	Полная и приемлемая стоимость; доля Корпорации; иные источники; новое финансирование / рефинансирование; ретроспективный период
5. Критерии	Категория и критерии Политики; применимые критерии Таксономии; стандарт и редакция; пороги, методики и границы оценки; результат сопоставления по пункту 5.4 и обоснование выбранного порога; результат проверки каждого применимого критерия
6. Подтверждения	Договоры, платежи, акты, разрешения, ТЭО, энергоаудит, сертификаты и ссылки на документы
7. Риски и DNSH	Существенные риски; исключения; разрешения; меры снижения; ответственные и сроки
8. KPI	Показатель и единица; базовое значение и год; целевое значение и срок; источник данных; частота измерения
9. Двойной учет	Софинансирование; распределение долей; отсутствие повторного отнесения расходов
10. Заключения	Позиции финансового, юридического, профильного подразделений, риск-менеджмента и комплаенса по компетенции
11. Решение	Протокол и дата; включение / доработка / отказ; допустимая сумма; предварительные условия; контроль
12. Мониторинг	Периодичность; ответственные; договорные требования к отчетности; порядок сообщения об отклонениях

Инициатор: _____ ФИО / подпись / дата
Координатор ДАСР: _____ ФИО / подпись / дата

АО «СПК «Aqjaiyq»

Приложение 4. Реестр распределения средств

Реестр ведется ДАСР с раздельной идентификацией каждого инструмента и сверяется с бухгалтерией не реже одного раза в квартал. Ниже приведен обязательный состав полей электронной записи; реестр может вестись в таблице или учетной системе.

Блок	Обязательные поля
Инструмент	Идентификатор выпуска / договора; вид; дата поступления и транш; валюта; учитываемая сумма; крайний срок распределения
Проект	ID; наименование; получатель; категория; код приложения; решение Рабочей группы и применимая редакция критериев
Стоимость и доли	Полная стоимость; приемлемая стоимость; доля Корпорации; иные источники; предельная сумма отнесения
Распределение	Дата; новое финансирование / рефинансирование; сумма; валюта и курс; договор, платеж, акт или иной документ
Корректировки	Возврат, погашение, продажа, снижение стоимости, исключение; дата и основание; высвободившаяся сумма; замена
Остаток	Распределено на отчетную дату; нераспределено; вид временного размещения; соблюдение сроков
Контроль	Статус приемлемости; условия и сроки; KPI; дата последней проверки; замечания; ответственный
Сверка	Период; данные бухгалтерии; расхождения и их устранение; подтверждение ДАСР и бухгалтерии

Контрольное равенство: учитываемая сумма поступлений = распределенная сумма + нераспределенный остаток, с документированным учетом возвратов, погашения инструмента и валютного пересчета. Любое расхождение должно иметь объяснение и подтверждение.

Результаты сверки: _____
ДАСР: _____ Бухгалтерия: _____
Дата: _____

Приложение 5. Состав ежегодного отчета

Отчет составляется отдельно по инструменту либо по портфелю с возможностью однозначно выделить данные каждого инструмента. Отчетный период: _____.

Раздел	Минимальное содержание
1. Основания	Инструмент, период, редакция Политики, принципы и методики, решение об утверждении
2. Поступления	Привлеченная и учитываемая суммы; валюта; порядок учета расходов на выпуск
3. Распределение	Проекты / категории; суммы; доли нового финансирования и рефинансирования; география; приемлемая доля
4. Остаток	Нераспределенная сумма; формы временного размещения; срок и план распределения
5. Изменения	Исключения, замены, возвраты, корректировки; причины и сроки устранения отклонений
6. Воздействие	Цели; целевые группы; KPI, единицы, базовые, ожидаемые и фактические значения; доля Корпорации
7. Методология	Источники; допущения; оценочные данные; ограничения; изменения методик; предотвращение двойного учета
8. Внешняя оценка	Оценщик; предмет и период проверки; выводы; существенные замечания и меры
9. Раскрытие	Дата, место публикации, ссылка на отчет и заключение; контакт ответственного подразделения

При раскрытии данных по группам проектов объясняются принципы агрегирования. Персональные сведения и иная защищенная информация в публичный отчет не включаются.

Подготовил: ДАСР совместно с ответственными подразделениями.
Рассмотрено Рабочей группой: протокол № ___ от _____.
Утверждено: решение уполномоченного органа № ___ от _____.

АО «СПК «Aqjaiyq»

Лист рассылки и ознакомления

SPKAQJ-SM-P001-F01

Код/номер документа: SPKAQJ-R-___ Редакция № 1
Наименование документа: Политика устойчивого финансирования
Дата вступления в действие: «___» _____ 2026 г.

Контрольную копию получили:

№ копии	ФИО получателя	Дата получения	Подпись получателя	Дата возврата	Подпись ответственного

Ознакомлены:

№	Фамилия, имя, отчество сотрудника	Должность	Подпись	Дата
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Лист прилагается к контрольному экземпляру; в публичную версию не включается. При электронном ознакомлении сохраняются сведения о пользователе, версии документа, дате и подтверждении ознакомления.

АО «СПК «Aqjaiyq»