Green Investment Group

ВНЕШНИЙ ОБЗОР НА ПОЛИТИКУ В ОБЛАСТИ ЗЕЛЕНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И УСТОЙЧИВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ТОО «BLACK BIOTECHNOLOGY»

10 августа 2023 года

КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Мнение о соответствии/несоответствии Политики в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов ТОО "Black Biotechnology" Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития.

Мы оцениваем Политику в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов ТОО "Black Biotechnology" как соответствующую Принципам зеленых облигаций и зеленого кредитования, социальных облигаций и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития.

Мнение о присвоении степени соответствия от "Отлично (Высокая)" до "Неудовлетворительно (Низкая)"

По результатам анализа, согласно "Карте присвоения степени соответствия Принципам", мы определили степень соответствия Принципам зеленых облигаций и зеленого кредитования, социальных облигаций и социального кредитования, Руководящих принципов облигаций устойчивого развития как "Отлично (Высокая)" – ТОО "Black Biotechnology" показывает отличный уровень управления, распределения средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и социальное значение.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. МЕТОДОЛОГИЯ 3

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ЗЕЛЕНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И УСТОЙЧИВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КОМПАНИИ И ДРУГИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ 5

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ 7

ПРОЦЕССЫ ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ 8

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ 9

ОТЧЕТНОСТЬ 9

3. ОЦЕНКА ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ЗЕЛЕНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И УСТОЙЧИВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕТОВ КОМПАНИИ 10

ОБЩАЯ ОЦЕНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СООТВТСТВИЯ ПРИНЦИПАМ 10

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ" 12

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ" 15

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ" 16

1. МЕТОДОЛОГИЯ

Внешний обзор представляет собой независимую оценку (Second Party Opinion) и выражает мнение ТОО "Green Investment Group" (далее – GIG) об управлении, администрировании, распределении средств от зеленых, социальных финансовых и других долговых инструментов в области устойчивого развития, отчетности и раскрытии информации по приемлемым проектам, финансируемым за счет средств, полученных от применения данных финансовых инструментов и их соответствии Принципам зеленых облигаций и зеленого кредитования, социальных облигаций и социального кредитования, а также Руководящим принципам облигаций устойчивого развития (далее – Принципы).

Принципы зеленых облигаций (The Green Bond Principles 2021), Принципы социальных облигаций (The Social Bond Principles 2023) и Руководящие принципы облигаций устойчивого развития (Sustainability Bond Guidelines 2021) разработаны Международной ассоциацией рынков капитала (International Capital Market Association).

Принципы зеленого (Green Loan Principles) и социального (Social Loan Principles) кредитования в последней редакции от 2023 г. разработаны совместными усилиями APLMA (Asia Pacific Loan Market Association), LMA (Loan Market Association) and LSTA (Loan Syndications and Trading Association)

Подготовка Внешнего обзора включает в себя изучение соответствующей документации, регулирующих документов, отчетов и презентаций эмитента, если таковые имеются, а также другой общедоступной информации, которая может служить описанием, детализацией и подтверждением соответствия процессов реализации Политики эмитента в отношении зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов и в целом экологических и социальных вопросов. Информация, используемая для этих целей, получается путем прямого взаимодействия с эмитентом и/или из любых открытых источников, которые GIG считает достоверными.

Критерии оценки

Мнение (заключение) выражается в следующем порядке согласно проведенной оценке по критериям:

1. Мнение о соответствии/несоответствии Политики эмитента в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных

облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, и Руководящим принципам облигаций устойчивого развития.
В данном случае предусматривается выполнение пороговых минимальных показателей по всем критериям оценки одновременно для подтверждения GIG Политики эмитента в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов, соответствующей указанным Принципам.

2. Мнение о присвоении степени соответствия от "Отлично (Высокая)" до "Неудовлетворительно (Низкая)" согласно критериям оценки по "Карте соответствия Принципам".
В данном случае предусматривается оценка путем вычисления "взвешенной оценки критерия" с учетом его значимости. Данное мнение является дополнительной информацией и направлено на формирование степени соответствия Принципам. Данное мнение не стоит рассматривать в качестве кредитного рейтинга или любого другого, который отражает степень кредитоспособности или финансовой привлекательности и наоборот. Любую степень соответствия Принципам, кроме "Неудовлетворительно (Низкая)", следует считать соответствующей Принципам.

При подготовке Внешнего обзора проводится оценка на соответствие четырем критериям:

- Использование средств
- Процесс оценки и отбора проектов
- Управление средствами
- Отчетность и раскрытие информации.

Взвешенные оценки по всем критериям суммируются и определяется степень соответствия, согласно полученным пороговым баллам по "Карте соответствия Принципам":

Пороговая оценка в баллах	Оценка	Определения
Высокая >4.5	Отлично	Эмитент показывает отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение
Средняя 3,5-4,5	Хорошо	Эмитент показывает хороший уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение
Удовлетворительная 3-3,5	Удовлетворительно	Эмитент показывает удовлетворительный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия

		информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение
Низкая <3	Неудовлетворительно	Эмитент показывает неудовлетворительный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение

Итоговый Внешний обзор представляется эмитенту, после чего подлежит публичному распространению. Публичное распространение осуществляется через размещение Внешнего обзора на сайте GIG – www.greeninvest.kz, а также может осуществляться через пресс-релиз новостных служб и/или соответствующие веб-ресурсы.
Более детально ознакомиться с Методологией подготовки Внешнего обзора GIG на соответствие Политики компании в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития можно на сайте www.greeninvest.kz.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ЗЕЛЕНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И УСТОЙЧИВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КОМПАНИИ И ДРУГИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ

Товарищество с ограниченной ответственностью "Back Biotechnology" (далее – Компания) создано 18 мая 2021 года. Основным направлением деятельности Компании является производство новых поколений БАДов для домашних питомцев, органических удобрений для растениеводства, биокормовых добавок и ветеринарных препаратов для животноводства и птицеводства.

Участниками ТОО "Black Biotechnology" являются:
Құрманбаев Кенжебек, гражданин Республики Казахстан – 95%;
Кенжебаева Айгуль Толеухановна, гражданка Республики Казахстан – 4%;
Калиева Жанар Ганиевна, гражданка Республики Казахстан – 1%.

Компания осуществляет свою деятельность путем реализации проектов, направленных на достижение следующих результатов и выгод:

- развитие органического сельского хозяйства на территории РК;
- повышения урожая и производительности агро-комплексов в РК;
- оздоровление населения РК – в свете государственной стратегии развития человеческого капитала РК.
- улучшение и сохранения окружающей среды за счет внедрения подходов безотходного производства;

- увеличение мощностей и доли рынка сбыта на территории РК;
- экспорт в Арабские страны, Европу, страны СНГ, Турцию.

Политика в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов (далее – Политика) применима для реализации проектов по основной деятельности Компании, но не ограничивается ими. При этом проекты, реализуемые Компанией, соответствуют категориям приемлемых проектов согласно Принципам.

Политикой Компании предусмотрено раскрытие информации об использовании средств от применимых финансовых инструментов, направлениях инвестиций и о влиянии деятельности на экологию и социальное развитие на ежегодной основе на официальном сайте Компании https://alkaral.kz/.

Ведение учета, управление и мониторинг использования средств производится Комитетом по отбору и оценке приемлемых проектов (далее – Комитет) Компании, детализированный процесс работы которого позволяет дать положительную оценку о соответствии Принципам.

Для реализации приемлемых проектов Компания обеспечивает:

- Прозрачный и объективный процесс отбора и оценки приемлемых проектов;
- Управление портфелями приемлемых проектов;
- Мониторинг показателей воздействия на окружающую среду и/или решения или смягчения конкретной социальной проблемы и/или достижение положительных социальных результатов.

Описание деятельности Компании
Проект "Black Biotechnology" стартовал с производства кормовых добавок для всех видов животных и птицы, и органических удобрений для растений под брендом "Al Karal". Компания специализируется на производстве продукции на основе гуминовых веществ собственного производства. Это абсолютно экологически чистое производство, не наносящее вред окружающей среде. Компания обеспечивает полный цикл производства линейки продукции: "Al Karal Bio", "Al Karal Pets", "Al Karal Herb".
Компания является разработчиком и производителем органических кормовых добавок и удобрения нового поколения – AL Karal, которое содержит гуминовые и фульвовые вещества, являющиеся природным стимулятором роста. Токсичность у этих продуктов отсутствует. В проекте привычные химические детоксикация и дезинфекция не применяются. Это значит, что данные продукты становятся звеном чистой экологической цепи.
Компания внедрила Политику в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов, которая утверждена приказом Директора ТОО "Black Biotechnology" (от 17.07.2023 г.) с целью формализации подхода к привлечению денежных средств, в

частности, от указанных финансовых инструментов и использованию их для реализации приемлемых проектов, соответствующих целям и принципам Компании при реализации экологически направленных, социальных и иных проектов, сочетающих в себе экологические и социальные признаки.

Компания намерена придерживаться ключевых четырех элементов Принципов по привлеченным денежным средствам через применимые финансовые инструменты:

1. Использование средств
2. Процесс оценки и отбора
3. Управление средствами
4. Отчетность

Политика Компании применима для реализации проектов по основной деятельности Компании, в частности по производству новых поколений БАДов для домашних питомцев, органических удобрений для растениеводства, биокормовых добавок и ветеринарных препаратов для животноводства и птицеводства, но не ограничивается ими.

Также, Компания внедрила Политику раскрытия ESG-информации, согласно которой она обозначает свою активную позицию в борьбе с изменением климата, в достижении позитивных экологических и социальных эффектов, а также стремлении к устойчивому развитию.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Политикой Компания заявляет, что средства от применимых финансовых инструментов будут направлены исключительно на финансирование или рефинансирование приемлемых проектов (приемлемых активов), которые приносят конкретную экологическую пользу, снижение воздействия на окружающую среду, достижение позитивных социальных эффектов и могут быть измерены количественными и качественными характеристиками.
Под приемлемыми проектами согласно Политике, Компанией принимаются проекты, соответствующие следующим категориям, но не ограничиваясь ими:

- Энергоэффективность
- Предотвращение загрязнения и контроль над ним
- Экологически устойчивое управление природными ресурсами и землепользование
- Устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами
- Адаптация к изменению климата
- Продукты, производственные технологии и процессы, адаптированные к циркулярной экономике
- Зеленые здания, соответствующие региональным, национальным или международным признанным стандартам, или сертификатам экологических показателей

- Создание рабочих мест и сокращение безработицы
- Продовольственная безопасность и устойчивые продовольственные системы
- Социально-экономическое развитие и расширение прав и возможностей.

Помимо этого, Компания относит к приемлемым проектам проекты, которые сочетают в себе одновременно признаки зеленых и социальных проектов и отвечают достижению следующих Целей устойчивого развития (далее – ЦУР):

- Цель 1: Ликвидация нищеты
- Цель 2: Ликвидация голода
- Цель 5: Гендерное равенство
- Цель 6: Чистая вода и санитария
- Цель 7: Недорогостоящая и чистая энергия
- Цель 8: Достойная работа и экономический рост
- Цель 9: Индустриализация, инновации и инфраструктура
- Цель 10: Уменьшение неравенства
- Цель 11: Устойчивые города и населенные пункты
- Цель 12: Ответственное потребление и производство
- Цель 13: Борьба с изменением климата
- Цель 15: Сохранение экосистем суши
- Цель 16: Мир, правосудие и эффективные институты
- Цель 17: Партнерство в интересах устойчивого развития.

ПРОЦЕССЫ ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ

По данным Компании контроль за реализацией Политики осуществляет Комитет, являющийся коллегиальным органом. Решения Комитета подлежат исполнению всеми сотрудниками, структурными подразделениями и филиалами Компании. Процесс работы Комитета описан в Регламенте по отбору и оценке приемлемых проектов ТОО "Black Biotechnology". Учитывая, что на момент подготовки данного обзора в организационной структуре Компании отсутствует подразделение экологии и позиция специалиста по экологии, Компания предоставила подтверждение о привлечении внешнего консультанта по экологическому сопровождению, либо о приеме эколога в штат на момент начала реализации проекта. Перспективные проекты поступают на рассмотрение в Комитет, который проводит проверку на предмет наличия:

- описания проекта и плана реализации по достижению конкретного экологического и/или социального эффекта (количественных и качественных показателей) от реализации проекта;
- сертификатов, экспертиз, лицензий и других документов, подтверждающих соответствие необходимым стандартам или требованиям;
- заключения на предмет зелености проекта от внутреннего/внешнего эколога.

В случае признания проекта соответствующим критериям и Политике, он принимается к реализации.

УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ

Политикой Компании заявлено, что средства от применимых финансовых инструментов будут отражены на специальных субсчетах, по которым будет отслеживаться соответствие проектов приемлемым категориям. Процесс управления средствами детально описан в Регламенте учета средств по зеленым, социальным и устойчивым финансовым инструментам ТОО "Black Biotechnology" и Регламенте по отбору и оценке приемлемых проектов ТОО "Black Biotechnology".

Комитет будет ежеквартально контролировать совокупный объем приемлемых активов на субсчете/субсчетах, чтобы убедиться, что он равен или превышает совокупный объем средств, полученных от применимых финансовых инструментов. В случае наличия неиспользованных средств финансовых инструментов, Комитет может вынести решение об управлении денежными средствами, не противоречащее «Правилам субсидирования ставки купонного вознаграждения по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы», в случае применения инструментов субсидирования.

Если по какой-либо причине, ранее принятый как приемлемый актив, по решению Комитета Компании будет признан как неприемлемый, предусмотрен процесс корректировки перечня активов.

ОТЧЕТНОСТЬ

Компания заявляет, что будет раскрывать информацию об использовании средств от применимых финансовых инструментов, направлениях инвестиций, о влиянии деятельности на экологию, достижении социальных эффектов и устойчивом развитии на ежегодной основе на своем официальном сайте https://alkaral.kz/ в порядке, обозначенном в Политике в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов и Политике раскрытия ESG-информации.

Отчетность будет включать следующую информацию, но не ограничиваться ею:
1) о распределении средств по зеленым облигациям:
- чистая выручка, полученная с каждой Зеленой облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого зеленого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

2) о распределении средств по социальным облигациям:
- чистая выручка, полученная с каждой социальной облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого социального проекта;

- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

3) о распределении средств по устойчивым облигациям:

- чистая выручка, полученная с каждой устойчивой облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого устойчивого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

4) отчет по распределению средств по другим зеленым финансовым инструментам

- привлеченные средства по каждому другому Финансовому инструменту;
- совокупные суммы средств, выделенные для каждого приемлемого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода: инвестиции в любой денежной форме, в виде банковских депозитов и любом другом формате доступных текущих финансовых активов и др.

5) о воздействии на окружающую среду, социальном воздействии и эффекте направленном на решение конкретной социальной проблемы и/или ее смягчении, полученном устойчивом эффекте по каждому проекту:

- ход и статус реализации проекта;
- фактический эффект, имеющий количественное и качественное измерение, но ограничиваться ими;
- отклонение от прогнозируемых количественных и качественных показателей
- воздействия на окружающую среду.

3. ОЦЕНКА ПОЛИТИКИ В ОБЛАСТИ ЗЕЛЕНЫХ, СОЦИАЛЬНЫХ И УСТОЙЧИВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕТОВ КОМПАНИИ

В данном разделе мы описываем оценку Политики и других релевантных документов Компании на соответствие Принципам согласно Методологии подготовки Внешнего обзора GIG. Информация, использованная для этих целей, получена путем прямого взаимодействия с Компанией.

ОБЩАЯ ОЦЕНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СООТВТСТВИЯ ПРИНЦИПАМ

Компания подтвердила, что использование средств будет направлено на реализацию приемлемых проектов, в частности, планируется реализовать проекты, в том числе по безотходному производству высокогумусных органических удобрений и гуминовых препаратов и их использованию в сельском хозяйстве, что поможет перейти на органическое земледелие, а также решить ряд проблем в биотехнологии, растениеводстве, животноводстве, а также оказать общее благоприятное воздействие на здоровье человека за счет повышения качества потребляемой населением животноводческой и сельскохозяйственной продукции. Продукты Компании могут найти самое широкое применение не только как биостимуляторы роста и развития растений, но и как адаптогены, а также как средства защиты растений от фито заболеваний и насекомых-вредителей, как средства снятия почвоутомления и повышения плодородия почв, как иммунопротекторы в ветеринарии и как биологически активные добавки к кормовым смесям. Категории финансируемых приемлемых проектов через применимые финансовые инструменты

соответствуют Принципам. Приемлемые проекты имеют экологический и социальный эффект с учетом характеристик финансируемых проектов и требованиям к ним согласно принятой Компанией Политикой. Процессы оценки и отбора проектов, управления средствами также соответствуют ключевым элементам Принципов. Согласно внутренним нормативным документам (далее – ВНД) Компании отчетность по использованию средств, и ожидаемому эффекту воздействия на окружающую среду и/или социальному эффекту подлежит раскрытию и публикации на официальном сайте Компании в открытом доступе на ежегодной основе.

Мнение о соответствии/несоответствии Политики в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов Компании Принципам

Основываясь на оценке критериев по выполнению пороговых показателей, мы определили, что Политика Компании соответствует обязательным и частично дополнительным значениям критериев, и подтверждаем соответствие Политики в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов ТОО "Black Biotechnology" Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития.

Мнение о присвоении степени соответствия Принципам от "Отлично (Высокая)" до "Неудовлетворительно (Низкая)"

По результатам анализа, согласно "Карте присвоения степени соответствия Принципам", мы определили степень как "Высокая (Отлично)" – Компания показывает отличный уровень управления, распределения привлеченных средств, отбора проектов, качества управления привлеченными средствами, отчетности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и социальное значение.

Степень соответствия	Средневзвешенный балл	Описание
Отлично (Высокая)	4.75	Эмитент показывает отличный уровень управления, распределения привлечённых средств, отбора проектов, качества управления привлечёнными средствами, отчётности и раскрытия информации о реализуемых проектах, имеющих экологическое и/или социальное значение

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ"

Компания подтвердила, что средства от применимых финансовых инструментов будут направлены на реализацию приемлемых проектов.

В настоящее время Компанией реализуются проекты по производству новых поколений БАДов для домашних питомцев, органических удобрений для растениеводства, биокормовых добавок и ветеринарных препаратов для животноводства и птицеводства. Токсичность у этих продуктов отсутствует, данные продукты становятся звеном чистой экологической цепи.

Реализация приемлемых проектов и, в целом, деятельность Компании направлена на сокращение выбросов парниковых газов и достижение позитивных социальных эффектов, безотходное производство, что соответствует приемлемым категориям проектов в соответствии с Принципами. Также, стоит отметить, что деятельность Компании нацелена на отбор и реализацию проектов в соответствии с ЦУР.

Показатель	Балл	Соответствие категории проектов согласно Принципам	Соблюдение порогового значения	Взвешенная оценка согласно значимости критерия - 45%
100% средств, направляются на реализацию финансирование/рефинансирование зеленых, социальных и/или устойчивых проектов, которые приносят экологическую пользу, показывают значимый социальный эффект и оценены Эмитентом с точки зрения соответствия категориям приемлемых проектов в соответствии с Принципами зеленых и социальных облигаций,	5	• **предотвращение загрязнения и контроль** (включая проекты сокращения выбросов в атмосферу, контроля за парниковыми газами, восстановления почв, предотвращения загрязнений, сокращения загрязнений, переработки отходов, эффективной переработки отходов в	Да	2.25

Принципам зеленого и социального кредитования, руководящим принципам облигаций устойчивого развития по качественным и/или количественным характеристикам		электроэнергию, производства товаров с добавленной стоимостью из отходов и в результате переработки и связанного с указанными сферами деятельности контроля состояния окружающей среды); • **экологически эффективные и/или адаптированные продукты безотходной экономики, производственные технологии и процессы** (такие как разработка и внедрение экологически чистых продуктов, экомаркировка или экологическая сертификация, экономная упаковка и распределение). • **Помощь трудоспособному населению и программы, направленные на борьбу с безработицей,** вызванной социально-экономическим кризисом, в том числе, посредством финансирования малого и среднего предпринимательства и микрофинансирования; • **Продовольственная безопасность и устойчивые системы обеспечения продовольственными услугами** (например, предоставление физического, социального и экономического доступа к безопасным продуктам питания в достаточном объеме, которые соответствуют потребностям в пище, устойчивые практики		

		ведения сельского хозяйства, сокращение потерь и отходов продовольствия, повышение производительности труда мелких производителей)		

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТА"

Политика и цели Компании соответствуют Принципам, позволяют проводить тщательный анализ процессов принятия решений. Приказами Директора Компании утверждены "Политика в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов (Green, Social and Sustainable Finance Instruments Framework) ТОО "Black Biotechnology", "Экологическая политика", "Положение о Комитете по отбору и оценке приемлемых проектов", "Регламент работы Комитета по отбору и оценке приемлемых проектов", "Регламент учета средств по зеленым, социальным и устойчивым финансовым инструментам" и будут размещены на сайте https://alkaral.kz/. Согласно принятым ВНД процесс оценки и отбора проектов также соответствует Принципам. Контроль за реализацией Политики в области зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов, Экологической Политики осуществляет Комитет по отбору и оценке приемлемых проектов, являющийся коллегиальным органом. Состав Комитета Компании формируется нечетным количеством (не менее трех) из числа сотрудников ТОО "Black Biotechnology" и предусматривает, при необходимости, привлечение независимых экспертов. Компания сообщила о привлечении внешнего консультанта по экологическому сопровождению, либо о приеме эколога в штат для отбора, оценки и реализации приемлемых проектов. Регламент работы Комитета определяет принципы деятельности, полномочия Комитета, процессы отбора приемлемых проектов, критерии их отбора, ведение реестра и мониторинг приемлемых активов. Комитет на основании предоставленных документов и заключения внутреннего/внешнего эколога выносит решение о присвоении квалификации "Приемлемый/неприемлемый проект". Проект, соответствующий квалификации "Приемлемый проект", утверждается Исполнительным органом и вносится в перечень приемлемых активов для ведения дальнейшего учета на субсчетах "Green Bonds", "Green Loans", "Social Bonds" "Social Loans", "Sustainable Bonds", "Sustainable Loans". Также предусмотрены процедуры принятия решения о размещении неиспользованного остатка средств от применимых финансовых инструментов до соответствующего отбора приемлемых проектов.

Показатель	Балл
Обязательные показатели	
1. Стратегия, политика и цели эмитента соответствуют Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования, Руководящим принципам облигаций устойчивого развития позволяют проводить тщательный анализ процессов принятия решений по отбору проектов, соответствующих категориям приемлемых проектов	1

2. Раскрытие основных методологий и допущений, используемых при определении соответствия проектов категориям приемлемых проектов	1
3. Наличие и раскрытие описаний приемлемых проектов, фактические и/или предполагаемые (планируемые) к реализации	1
Дополнительные показатели	
4. Эмитентом создано специальное подразделение, которое, помимо прочего, контролирует отбор и реализацию проектов. Сотрудники подразделения в целом понимают поставленные перед ними задачи, имеют опыт сопровождения зеленых/социальных проектов и/или проектов в области устойчивого развития. Привлечение независимой квалифицированной стороны для принятия решения по отбору проектов, соответствующих категориям приемлемых проектов.	1
5. Наличие у эмитента сертификатов качества реализуемых экологических и/или социальных проектов или заключений ведущих международных либо независимых казахстанских верификаторов, подтверждающих соответствие проектов требуемым экологическим/социальным стандартам, в том числе заключений о соответствии действующим нормативным требованиям к объектам инфраструктуры, подготовленных в рамках проектной документации. Ведущими считаются верификаторы, имеющие сертификаты и лицензии на проведение экспертизы либо подтвержденный опыт оценки экологических/социальных проектов, качества социальных услуг (по социальным проектам) и/или соответствия требованиям к инвестициям в области устойчивого развития	-
6. Наличие процедур выявления и управления социальными и экологическими рисками. Политика отбора поставщиков/партнеров для учета их отношения к экологии и окружающей среде, а также достижению позитивных социальных эффектов	0,5
Соблюдение порогового значения	**Да**
Взвешенный балл по значимости критерия – оценка критерия "4,5", вес критерия 20%	**0.9**

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "УПРАВЛЕНИЕ СРЕДСТВАМИ"

Политикой Компании предусмотрено, что управление средствами будет реализовано через специальные субсчета. Компания описала детализацию процесса ведения учета через специальные субсчета в Регламенте учета средств по зеленым, социальным и устойчивым финансовым инструментам. В соответствии с этим документам, распоряжение этими средствами будет осуществляться под надзором Комитета и в соответствии с предполагаемой целью привлечения применимого финансового инструмента. Компания также сообщила, что временно неиспользованные средства от применимых финансовых инструментов будут управляться в соответствии с процедурами, указанными в Регламенте учета средств по зеленым, социальным и устойчивым финансовым инструментам. Однако наличие ограничений, накладываемых «Правилами субсидирования ставки купонного вознаграждения по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы», указанных в данном Регламенте, не позволяет утверждать, что процедуры размещения временно неиспользованных средств распространяются на все применимые финансовые инструменты. Положительным моментом снижения риска по целевому соответствию использования и управления средствами является то, что Компания будет на ежеквартальной основе производить мониторинг соответствия приемлемых активов Принципам, и в случае необходимости, вносить корректировки данных на

субсчете/субсчетах. Поэтому мы считаем, что оценка по критерию "Управление средствами" соответствует Принципам. Политикой Компании предусмотрено привлечение независимого аудита, и Компания заявляет, что в случае изменений в Политике Компания обеспечит обновление Внешнего обзора с привлечением независимого консультанта с учетом принятых изменений и/или дополнений.

Показатель	Балл
Обязательные показатели	
1. Поступления от зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов отражаются на отдельном субсчете/субсчетах или переведены в отдельный портфель или иным образом отдельно учитываются эмитентом	1
2. Эмитентом зафиксирована процедура учета поступлений от зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов	1
3. Эмитентом в период действия применимых финансовых инструментов на постоянной основе проводится мониторинг по субсчету/субсчетам и зафиксирована процедура исключения ставших несоответствующими активов из портфеля	1
Дополнительные показатели	
4. Наличие правил временного инвестирования неиспользованных средств	0
5. Аудит внешней организацией или независимой группой внутреннего аудита	1
Соблюдение порогового значения	**Да**
Взвешенный балл по значимости критерия – оценка критерия "5", вес критерия 15%	**0.6**

ОЦЕНКА ПО КРИТЕРИЮ "ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ"

На официальном сайте Компании https://alkaral.kz/ будут размещены соответствующие ВНД в отношении зеленых, социальных и устойчивых финансовых инструментов, экологической политики, процедур отбора и оценки приемлемых активов.

С целью повышения информационной прозрачности, регулярности и своевременности раскрытия, достоверности и полноты содержания информации утверждено Политикой раскрытия ESG-информации ТОО "Black Biotechnology", что позволяет сделать выводы об информационной открытости Компании и подтвердить соответствие оценки данного критерия Принципам.

Компания подтверждает свою позицию в отношении информационной прозрачности, регулярности и своевременности раскрытия информации об использовании средств от применимых финансовых инструментов, направлениях инвестиций, о влиянии деятельности на экологию, достижении позитивного социального эффекта и устойчивого развития. Подготовка отчетности предусмотрена на ежегодной основе и подлежит публикации на официальном сайте Компании https://alkaral.kz/. В соответствии с Политикой, отчетность будет включать следующую информацию, но не ограничиваться ею:

1) о распределении средств по зеленым облигациям:

- чистая выручка, полученная с каждой Зеленой облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого зеленого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

2) о распределении средств по социальным облигациям:
- чистая выручка, полученная с каждой социальной облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого социального проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

3) о распределении средств по устойчивым облигациям:
- чистая выручка, полученная с каждой устойчивой облигации;
- сумма средств, выделенная для каждого устойчивого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

4) отчет по распределению средств по другим зеленым финансовым инструментам
- привлеченные средства по каждому другому Финансовому инструменту;
- совокупные суммы средств, выделенные для каждого приемлемого проекта;
- баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода: инвестиции в любой денежной форме, в виде банковских депозитов и любом другом формате доступных текущих финансовых активов и др.

5) о воздействии на окружающую среду, социальном воздействии и эффекте, направленном на решение конкретной социальной проблемы и/или ее смягчении, полученном устойчивом эффекте по каждому проекту:
- ход и статус реализации проекта;
- фактический эффект, имеющий количественное и качественное измерение, но ограничиваться ими;
- отклонение от прогнозируемых количественных и качественных показателей
- воздействия на окружающую среду.

Показатель	Балл
Обязательные показатели	
1. Предусмотрена детализированная (со списком проектов) отчетность и раскрытие информации о зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментах в отношении использования средств	1
2. Отчетность предусматривает раскрытие информации о характере инвестиций и ожидаемом воздействии на окружающую среду, достижении позитивного социального эффекта и/или устойчивого развития Наличие методик и допущений, используемых для расчета показателей социальной эффективности.	1
3. Предусмотрено, что раскрываемая отчетность будет выпускаться не реже одного раза в год, а также имеется процедура мониторинга корректности данных	1
Дополнительные показатели	
4. Эмитент предусматривает привлечение независимых квалифицированных сторон для оценки своей отчетности в отношении исполнения Политики в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов	1
5. Эмитент проводит внутренний мониторинг отчетности и отслеживает корректность данных в открытых отчетах не реже одного раза в квартал	1
Соблюдение порогового значения	**Да**
Взвешенный балл по значимости критерия – оценка критерия "5", вес критерия 20%	**1**

Допущения и ограничения

Все права защищены. Никакая часть данного Внешнего обзора не может быть воспроизведена, передана или опубликована в любой форме и любыми средствами без предварительного письменного разрешения GIG.
Внешний обзор отображает наше мнение относительно ожидаемых результатов от использования зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов и соответствия политики компании в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования и Руководящим принципам облигаций устойчивого развития. Существует вероятность неточности итогового заключения ввиду непредвиденных изменений экономической среды и финансового рынка. Внешний обзор является независимой оценкой, на основе предоставляемой компанией информации по методологии оценки GIG соответствия политики компании в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования и Руководящим принципам облигаций устойчивого развития, не раскрывает конфиденциальную информацию компании и не является указанием к принятию каких-либо инвестиционных решений. Внешний обзор предназначен только для информационных целей, и GIG не принимает на себя никаких форм ответственности за ущерб, возникший в результате использования данного Внешнего обзора и/или информации, представленной в нем. Допускается обновление Внешнего обзора после публикации с указанием причин подобного обновления. Более детально ознакомиться с Методологией подготовки Внешнего обзора GIG на соответствие Политики эмитента в области зеленых, социальных и/или устойчивых финансовых инструментов Принципам зеленых и социальных облигаций, Принципам зеленого и социального кредитования и Руководящим принципам облигаций устойчивого развития можно на сайте www.greeninvest.kz.

Жанна Туенбаева

Генеральный директор
ТОО «Green Investment Group»
10/08/2023

Head office: Republic of Kazakhstan, 010000, Astana, 19. Imanov str.
tel. +7 (701) 795 55 10, e-mail: info@greeninvest.kz

Головной офис: Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. А. Иманова 19
тел. +7 (701) 795 55 10, e-mail: info@greeninvest.kz