

ESG Отчет 2024



ASTANA
INVEST

Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби 19, БЦ "Нурлы Тау",
Корпус 1Б, офис 204



Содержание

ВВЕДЕНИЕ

О компании

Цели и стратегия ESG

Подход к раскрытию информации

ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ (ENVIRONMENTAL) ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Воздействие на окружающую среду

Управление ресурсами

Экологическая политика и инициативы

СОЦИАЛЬНАЯ (SOCIAL) ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Корпоративная культура и кадровая политика

Клиентоориентированность

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ (GOVERNANCE)

Структура управления и принципы корпоративного управления

Управление рисками и соответствие регуляторным требованиям

Учет ESG-показателей эмитентов в инвестиционной деятельности

Информационная безопасность и защита данных

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

ESG-показатели и результаты

Основные ESG-метрики

Достижения и планы на будущее



О Компании

В Компании мы уверены, что развитие финансового рынка должно происходить в тесной связи с принципами устойчивости, открытости и ответственности. ESG-подходы постепенно становятся частью повседневной работы, и мы стремимся применять их во всех ключевых направлениях деятельности.

В 2024 году мы продолжили укреплять принципы корпоративного управления, повысили прозрачность внутренних процессов и усилили внимание к клиентскому опыту. Компания также активно поддерживает инициативы, направленные на развитие финансовой грамотности и ответственного инвестирования — как среди индивидуальных, так и среди институциональных клиентов. Наша команда понимает важность роли брокерских компаний в обеспечении доступности финансовых инструментов и повышения доверия к рынку. Поэтому мы стремимся не только выполнять нормативные требования, но и быть примером устойчивой и этичной бизнес-практики.

С благодарностью представляем вашему вниманию наш ESG-отчёт за 2024 год — как отражение нашей работы, текущего состояния и стремлений на будущее.

Председатель Правления
АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест»
Индира Маенлаева





Краткая информация о Компании

АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест» является одним из участников финансового рынка Республики Казахстан. Мы предоставляем широкий спектр брокерских услуг, обеспечивая доступ к рынку ценных бумаг и инвестиционным инструментам. Наша деятельность направлена на развитие инвестиционной культуры, создание прозрачного и удобного финансового сервиса и поддержку устойчивого экономического роста.

Компания авторизовала свою деятельность в МФЦА через Филиал АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест» в МФЦА, и является торговым членом KASE и AIX. Компания предоставляет своим клиентам полный спектр инвестиционных услуг:

- ✓ БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С НОМИНАЛЬНЫМ ДЕРЖАНИЕМ
- ✓ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ
- ✓ АНДЕРРАЙТИНГ И ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ
- ✓ МАРКЕТ-МЕЙКЕР
- ✓ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
- ✓ КОРПОРАТИВНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ



Наши Принципы:

- ✓ **ЗАКОННОСТЬ.** Деятельность осуществляется в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, обеспечивая прозрачность, законность и надежность всех операций.
- ✓ **ПРОФЕССИОНАЛИЗМ.** Деятельность осуществляется исключительно на профессиональной основе с привлечением специалистов высокой квалификации. Регулярное обучение сотрудников обеспечивает поддержание и повышение уровня их компетенций и профессионализма.
- ✓ **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.** Обеспечение конфиденциальности и безопасности персональных данных является приоритетом, поэтому принимаются всесторонние меры для защиты информации клиентов, партнеров и сотрудников, а также обеспечения надежной информационной безопасности.
- ✓ **СОБЛЮДЕНИЕ СТАНДАРТОВ ДЕЛОВОЙ ЭТИКИ.** Все сотрудники, независимо от должности, обязанностей и статуса, строго соблюдают установленные нормы деловой этики при выполнении своих задач, руководствуясь утвержденными Кодексом корпоративной этики и Кодексом корпоративного управления.
- ✓ **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.** Клиентоориентированный подход обеспечивает быструю обработку обращений через Call-центр, корпоративный сайт и мобильное приложение, а также оперативное информирование о важных событиях, включая утверждение внутренних документов, тарифов, типовых договоров и изменение места нахождения.
- ✓ **ИНФОРМАЦИОННАЯ ПРОЗРАЧНОСТЬ.** Принципы максимальной открытости и прозрачности обеспечивают доступность полной и сбалансированной информации о деятельности для сотрудников, клиентов, потенциальных клиентов, партнеров, поставщиков и инвесторов, способствуя открытому и эффективному взаимодействию.

Преимущества:

- ✓ КЛИЕНТОРИЕНТИРОВАННОСТЬ И ОПЕРАТИВНОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ
- ✓ МОБИЛЬНОСТЬ
- ✓ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ
- ✓ ШИРОКАЯ СЕТЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ КОНТРАПАРТНЕРОВ
- ✓ НАДЕЖНОСТЬ
- ✓ УЗНАВАЕМОСТЬ БРЭНДА

Онлайн-сервисы:

Компания продолжает работать по улучшению онлайн услуг:

- ✓ **ТОРГОВАЯ ПЛАТФОРМА ASTANA INVEST** (мобильное приложение и web-версия). Посредством Торговой платформы Клиент удобно, просто и безопасно может подать заявку на конвертацию валюты, операции с денежными средствами, покупку или продажу ценных бумаг, а также иметь доступ к информации о своем инвестиционном портфеле 24/7.
- ✓ **КОРПОРАТИВНЫЙ САЙТ** <https://investdom.kz/>
В 2023 году был разработан новый корпоративный сайт, который содержит в себе элементы современного и удобного в использовании дизайна. Вся информация на сайте своевременно обновляется и актуализируется. На сайте периодически размещаются материалы по Финансовой грамотности.
В 2024 году Мы повысили уровень клиентского опыта и безопасности на нашем сайте и в мобильном приложении (торговой платформе). Для этого Мы внедрили обновленное антивирусное обеспечение, лицензированные программы и продукты, обеспечивающие информационную и IT-безопасность.

Цели и стратегия ESG :

Компания стремится к устойчивому развитию, внедряя ESG-принципы в операционную деятельность. Наши ключевые цели включают минимизацию воздействия на окружающую среду, обеспечение социальных гарантий для сотрудников и клиентов, а также совершенствование корпоративного управления. ESG-стратегия интегрирована в общую бизнес-модель, обеспечивая долгосрочную стабильность и инвестиционную привлекательность.

В рамках общей концепции устойчивого развития Компания внедряет принципы устойчивого развития (ESG) в свою деятельность. Таким образом, деятельность Компании, ее стратегические цели сформулированы с учетом соблюдения баланса между экономикой, обществом и окружающей средой. В своей деятельности Мы стремимся к достижению высоких показателей рентабельности и эффективности, удобному и автоматизированному сервису для клиентов, к взаимовыгодным и прозрачным отношениям с поставщиками, партнерами и контраптерами.

Компания на постоянной основе ведет работу по укреплению рыночных позиций, совершенствует корпоративное управление и бизнес-процессы, проводит мероприятия по цифровизации, следит за развитием человеческого капитала, стремится расширять клиентскую базу крупными клиентами. Компания постоянно совершенствует внутренние процессы, внедряет

новые проекты для достижения и опережения целей стратегии устойчивого развития.

Основная стратегическая цель Компании – устойчивый рост акционерной стоимости за счет создания инновационного, надежного и доступного финансового сервиса. Мы стремимся предоставить каждому инвестору удобные и прозрачные инструменты для эффективного инвестирования в рынок ценных бумаг, способствуя развитию финансовой грамотности и расширению инвестиционных возможностей.

Подход к раскрытию информации:

Настоящий отчет подготовлен в соответствии с международными стандартами (GRI, SASB) и с учетом национальных требований Республики Казахстан. Методология расчетов основывается на анализе количественных и качественных данных, позволяя объективно оценивать ESG-показатели и их динамику.



Экологическая (Environmental) ответственность





Воздействие на окружающую среду



Цель: минимизировать экологический след и поддерживать экологически устойчивые инвестиции.

Меры:



Поддержка "зеленых облигаций" – привлечение капитала для экологичных проектов.



Снижение бумажного документооборота **на 50% к 2026 году** (внедрение цифровых контрактов, отчетов).



Участие в программах углеродной нейтральности (компенсация выбросов CO₂, поддержка лесовосстановительных проектов).

Компания стремится к снижению углеродного следа и энергоэффективному использованию ресурсов. В отчетном периоде выбросы CO₂ составили **34,91 тонн**, а энергопотребление – **104,022ГДж**. Мы внедряем инициативы по оптимизации офисного пространства, снижению потребления электроэнергии и использованию экологически безопасных материалов.

Управление ресурсами

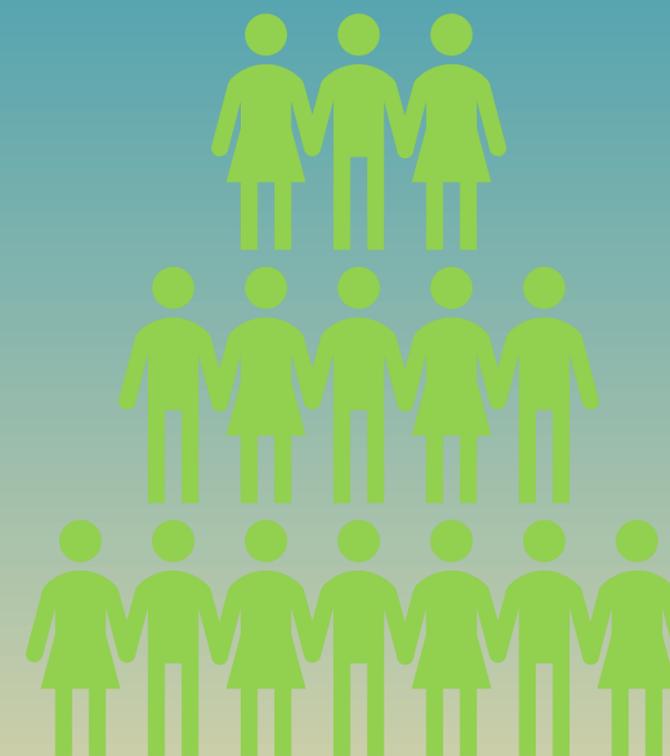
В рамках программы устойчивого развития Компания реализует меры по сокращению расхода бумаги и переходу на цифровые технологии. В 2024 году доля электронных документов увеличилась на **3200 единиц**, что позволило снизить потребление бумаги на **73кг**. Это не только способствует снижению затрат на печать и хранение документов, но и ускоряет процессы обработки информации. Внедрение цифровых решений позволяет повысить удобство работы сотрудников и снизить негативное воздействие на окружающую среду. Кроме того, Компания активно занимается переработкой отходов и организует сбор использованной бумаги для последующей утилизации и переработки, сокращая объемы мусора и снижая нагрузку на природные ресурсы.

Экологическая политика и инициативы

Компания активно поддерживает инициативы по экологической устойчивости, участвуя в программах по высадке деревьев, экологических акциях и партнерских проектах с организациями, продвигающими принципы «зеленых» финансов. Мы стремимся минимизировать экологический след нашей деятельности и вносим вклад в сохранение природных ресурсов для будущих поколений. Кроме того, Компания внедряет практики энергосбережения и использует экологически безопасные материалы в своей работе. Развитие корпоративной культуры устойчивого развития позволяет вовлекать сотрудников и партнеров в экологические инициативы, формируя ответственное отношение к природе.



Социальная (Social) ответственность



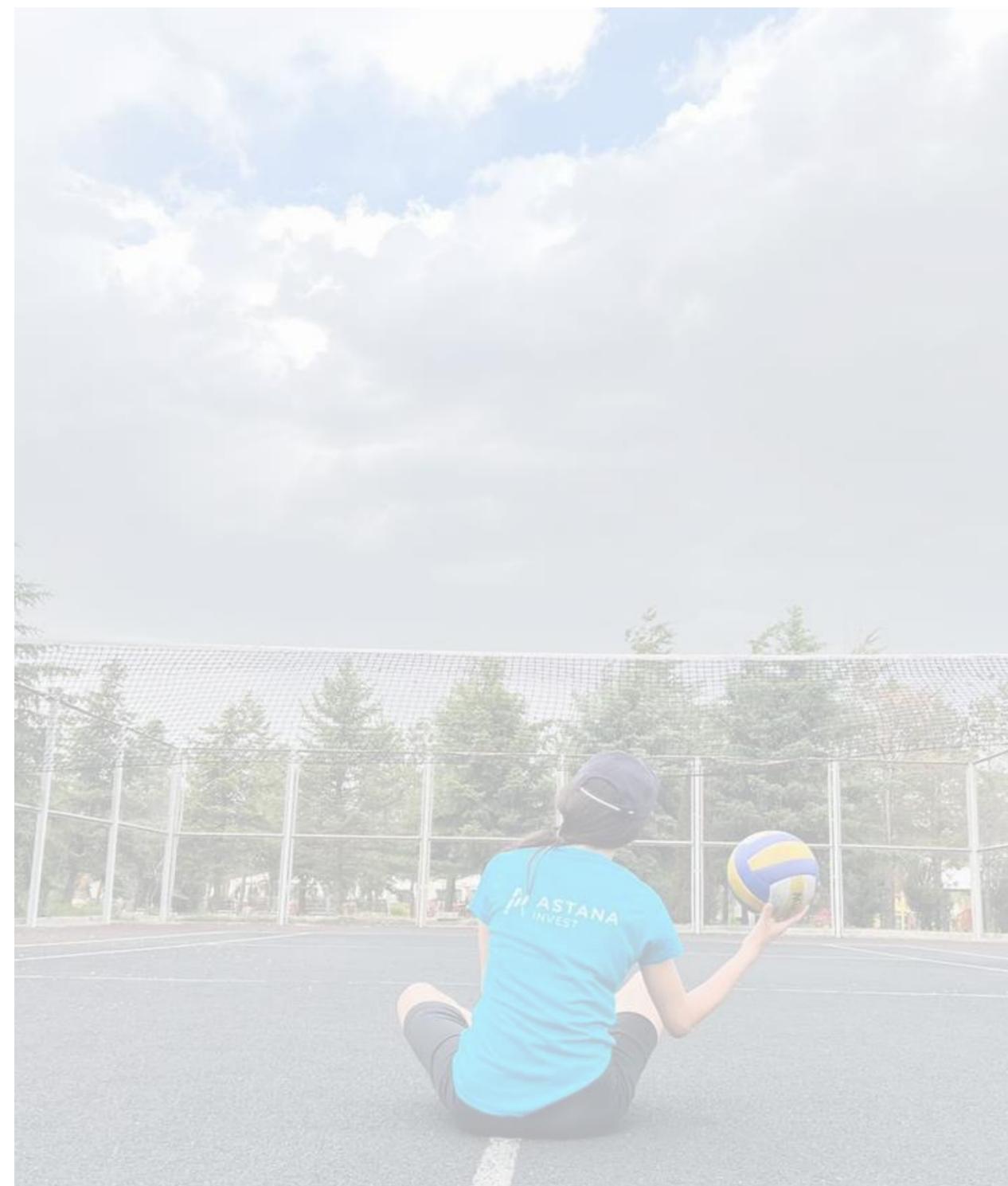
Корпоративная культура и кадровая политика

Корпоративная культура Компании основывается на принципах профессионализма, прозрачности, ответственности и уважения. Мы стремимся создать благоприятную рабочую среду, способствующую развитию сотрудников, укреплению командной работы и поддержанию высокого уровня этики в профессиональной деятельности.

Кадровая политика направлена на формирование компетентной, мотивированной и устойчивой команды. Особое внимание уделяется обучению и развитию персонала, обеспечению равных возможностей, поддержанию гендерного баланса, а также профилактике дискриминации и конфликтов на рабочем месте.

В Компании действуют следующие кадровые принципы:

- ✓ Прозрачные процедуры найма и оценки;
- ✓ Поддержка внутреннего роста и ротации сотрудников;
- ✓ Система наставничества и адаптации новых работников;
- ✓ Регулярное обучение и повышение квалификации;
- ✓ Программа мотивации и поощрения.



Создание благополучной рабочей среды

АО «Инвестиционный дом «Астана-Инвест» стремится формировать позитивную и здоровую корпоративную культуру, основанную на уважении, равных возможностях и балансе между работой и личной жизнью. В рамках стратегии благополучия реализуются инициативы в следующих направлениях:

- ✓ Программы формирования здорового образа жизни;
- ✓ Гибкий график работы и поддержка work-life balance;
- ✓ Обучение по темам благополучия и устойчивости;
- ✓ Корпоративное и личное волонтерство (включая помощь семьям и приютам).

HR-стратегия и текучесть кадров

Показатель текучести персонала в 2024 году снизился до **13,27%** (против 28,79% в 2023 г.) благодаря внедрению новых управленческих подходов.

Основные принципы кадровой политики включают:

- ✓ Равенство возможностей и объективность карьерного роста;
- ✓ Системность и прозрачность процессов;
- ✓ Инвестиции в мотивацию и благополучие персонала.

Методы управления персоналом

- ✓ **Административные:** чёткая регламентация обязанностей, должностные инструкции, безопасность процессов.
- ✓ **Экономические:** система финансовой мотивации, компенсации на оздоровление, поддержка базовых потребностей сотрудников.
- ✓ **Социально-психологические:** корпоративная этика, командная культура, спортивные мероприятия и тимбилдинги.

Обучение и развитие

Компания применяет практику непрерывного развития персонала, включая:

- ✓ Повышение квалификации и участие во внешних обучающих программах;
- ✓ Оценку потенциала сотрудников через вовлечённость в проекты;
- ✓ Стимулирование участия в спортивных и оздоровительных инициативах.



Кадровый состав по гендерному признаку с учетом принципов ESG

На конец отчетного периода в Компании работают 23 сотрудника, из которых 87% трудятся на основном месте работы и 13% – по совместительству.

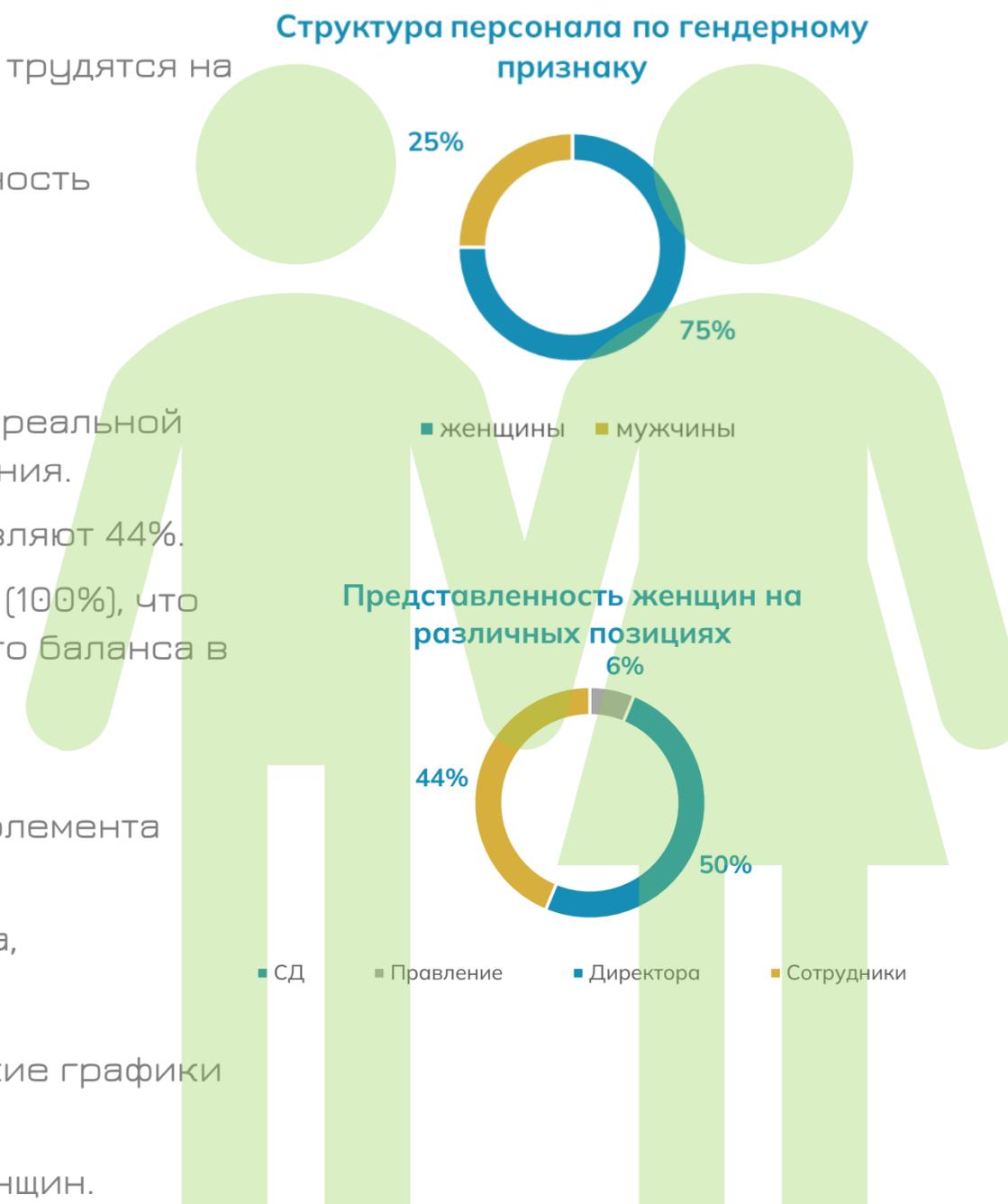
Гендерная структура демонстрирует высокую вовлеченность женщин в деятельность Компании:

- ✓ Женщины составляют около 75% общего кадрового состава.
- ✓ На уровне Правления женщины занимают 33% позиций.
- ✓ Среди директоров департаментов доля женщин составляет 50%, что говорит о реальной вовлеченности женщин в процесс стратегического и операционного управления.
- ✓ Среди сотрудников, не занимающих руководящих должностей, женщины составляют 44%.
- ✓ Однако в Совете директоров на данный момент представлены только мужчины (100%), что указывает на необходимость дальнейшего продвижения принципов гендерного баланса в высшем руководящем органе Компании.

Компания осознает важность достижения гендерного равенства как ключевого элемента своей ESG-стратегии. В этом направлении продолжается работа по:

- ✓ обеспечению равных возможностей для карьерного роста независимо от пола,
- ✓ развитию лидерских компетенций среди женщин,
- ✓ созданию условий для баланса между работой и личной жизнью, включая гибкие графики работы,
- ✓ реализации программ наставничества и профессионального развития для женщин.

Поддержание гендерного разнообразия является важной частью общей корпоративной культуры Компании и способствует повышению устойчивости бизнеса, инновационности и социальной ответственности.



Возрастной и профессиональный состав сотрудников

АО «Инвестиционный дом «Астана-Инвест» уделяет особое внимание устойчивому развитию кадрового потенциала, поддержанию баланса между опытом и притоком новых компетенций, что является важной составляющей нашей ESG-стратегии в части «S» (социальные факторы).

Данные показатели свидетельствуют о преобладании опытных специалистов, обладающих высокими компетенциями и глубоким знанием отрасли, а также о наличии кадрового резерва среди молодежи, способного обеспечивать будущее развитие Компании.

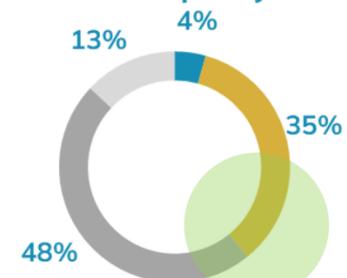
Большая доля сотрудников с длительным стажем работы отражает высокую степень вовлеченности, лояльности и доверия к Компании. Одновременно приток новых сотрудников способствует обновлению компетенций, развитию инноваций и адаптации к меняющимся требованиям рынка.

Компания стремится поддерживать и развивать благоприятную рабочую среду, которая способствует удержанию талантов, их профессиональному росту, укреплению внутренней культуры и развитию социальной ответственности.

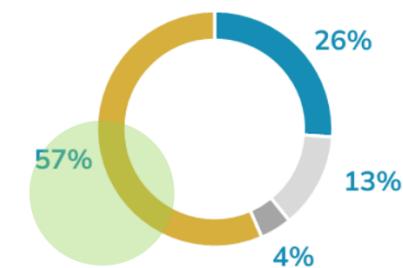
Устойчивое управление возрастной и профессиональной структурой кадров позволяет Компании эффективно реагировать на вызовы внешней среды и оставаться конкурентоспособной в долгосрочной перспективе.

В компании работают 23 сотрудника, 9% из которых прошли обучение и повышение квалификации, и 35% сотрудников прошли языковые курсы (казахский язык) в отчетном году. Тем самым мы обеспечиваем равные возможности для всех работников, следуя принципам инклюзивности и гендерного равенства.

Численность сотрудников в разбивке по возрасту



Численность сотрудников в разбивке по стажу работы в Компании



■ 20-30 лет ■ 31-40 лет ■ 41-50 лет ■ 51-60 лет ■ 1 до 3 лет ■ 4 до 6 лет ■ 7 до 9 лет ■ 10 и более лет

Гендерное разнообразие

Компания стремится к формированию инклюзивной корпоративной культуры, обеспечивающей равные условия для профессионального развития всех сотрудников независимо от пола. Преобладание женщин на руководящих и исполнительских позициях свидетельствует о высокой эффективности практик по поддержке гендерного равенства. В то же время Компания признает важность дальнейших шагов по обеспечению баланса на уровне Совета директоров, что является одним из приоритетных направлений ESG-стратегии в части социальной ответственности и устойчивого развития. Мы уверены, что поддержка разнообразия и равных возможностей усиливает нашу способность адаптироваться к вызовам рынка и строить долгосрочную ценность для всех заинтересованных сторон.



Клиентоориентированность

АО «Инвестиционный дом «Астана-Инвест» рассматривает клиентоориентированность как важнейшую часть **социального аспекта ESG**. Устойчивое развитие невозможно без прозрачного, уважительного и этичного взаимодействия с клиентами. Компания активно развивает каналы коммуникации и внедряет подходы, ориентированные на долгосрочные отношения с клиентами, их информированность и удовлетворенность.

Каналы взаимодействия

В целях повышения доступности и качества сервиса, Компания использует следующие каналы:

- ✓ **Call-центр** – с сокращённым временем обработки заявок;
- ✓ **Официальный сайт и мобильное приложение**, обеспечивающие удобный онлайн-доступ к услугам;
- ✓ **Обратная связь**: система оценки качества обслуживания, жалоб и предложений.

Прозрачность и этика общения

- ✓ Скрипты общения исключают элементы давления и манипуляции.
- ✓ Любая платная услуга предоставляется только с предварительным информированием клиента.
- ✓ Компания отказалась от скрытых продаж и автоматического подключения дополнительных опций без согласия клиента.

Повышение финансовой грамотности

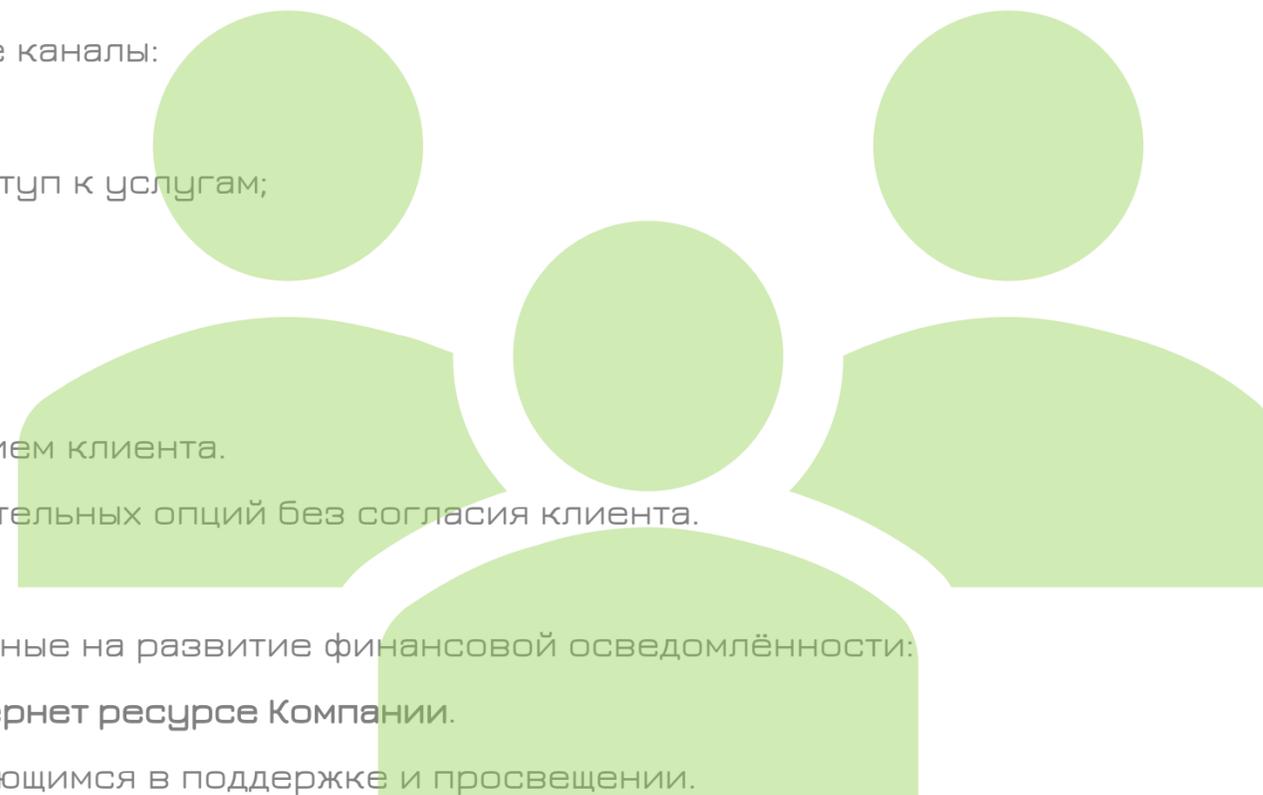
В рамках ESG-инициатив Компания реализует **образовательные программы**, направленные на развитие финансовой осведомлённости:

- ✓ Проведение **вебинаров, онлайн-курсов, публикации обучающих материалов на интернет ресурсе Компании**.
- ✓ Особое внимание уделяется молодёжи и пенсионерам – уязвимым группам, нуждающимся в поддержке и просвещении.

Условия труда в клиентских подразделениях

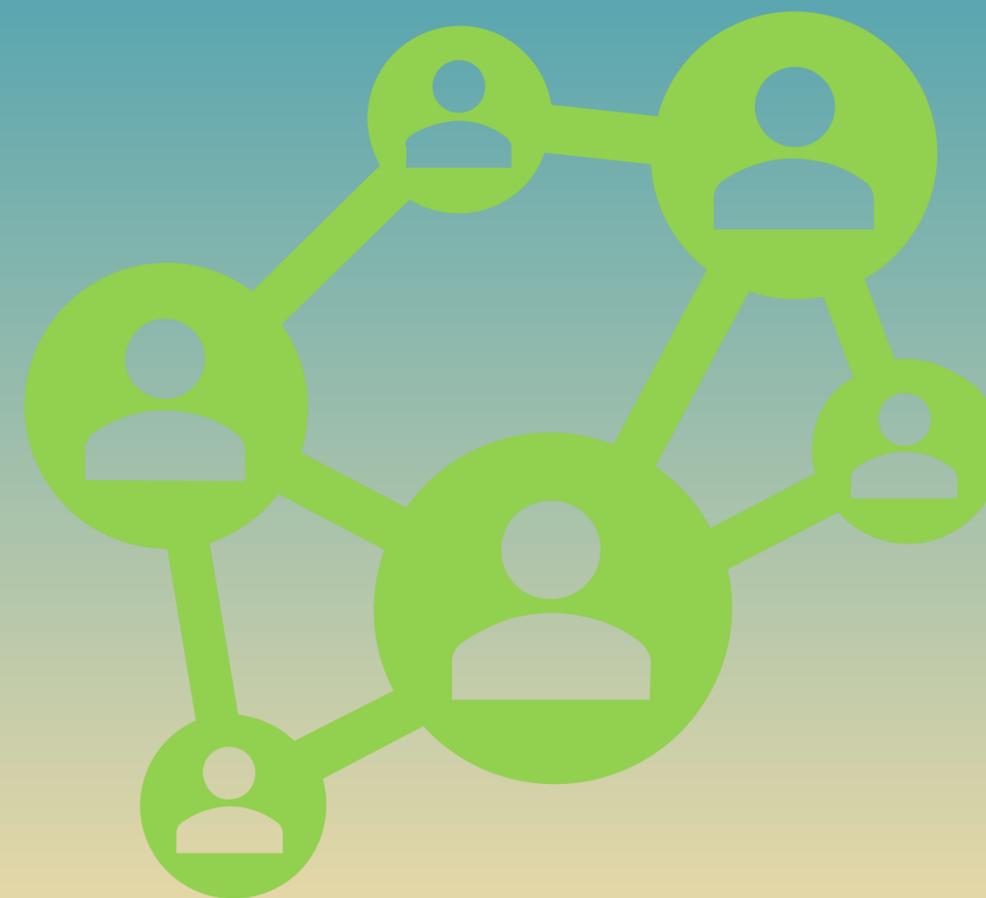
Понимая, что отделы по работе с клиентами подвержены высокому стрессу и текучести, Компания предпринимает следующие меры:

- ✓ **Гибкий график**, особенно для сотрудников с детьми;
- ✓ **KPI-мотивация**, обеспечивающая справедливое вознаграждение;
- ✓ **Обучение стрессоустойчивости**, развитие soft skills;
- ✓ Возможность **удалённой работы**, способствующей снижению выгорания и углеродного следа.





(Корпоративное управление (Governance))



Структура управления и принципы корпоративного управления

Компания рассматривает корпоративное управление как один из методов, влияющих на повышение эффективности деятельности Компании, укрепление его репутации и снижение затрат при привлечении им капитала.

Совершенствование и систематизация корпоративного управления Компании достигается путем обеспечения большей прозрачности управления Компанией и подтверждение неизменной готовности Компании следовать действующим принципам корпоративного управления. В частности:

- ✓ управление Компанией должно осуществляться с надлежащим уровнем ответственности, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Компании и другие выгоды для акционеров;
- ✓ раскрытие информации, прозрачность, а также эффективная работа систем управления рисками и внутреннего контроля должны обеспечиваться в установленном порядке.

Корпоративное управление Компании строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Компании лиц и способствует успешной деятельности Компании, в том числе росту его репутации, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Основополагающими принципами Корпоративного управления в Компании являются:

- ✓ принцип защиты прав и интересов Акционеров;
- ✓ принцип эффективного управления Компанией Советом директоров и Исполнительным органом;
- ✓ принцип самостоятельной деятельности Компании;
- ✓ принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании;
- ✓ принципы законности и этики;
- ✓ принципы эффективной дивидендной политики;
- ✓ принципы эффективной кадровой политики;
- ✓ политика регулирования Корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- ✓ принцип ответственности.

Общее собрание акционеров

Совет директоров

Правление

Профильные департаменты





Акционеры

Акционеры Компании по состоянию на 31.12.2024г. представлены 11 лицами, включая 6 юридических и 5 физических. Крупные участники отсутствуют.

Совет директоров

Совет директоров	количество
Независимые директора	2 человека (50%)
Представители Акционера	2 человека (50%)

Сбалансированная структура Совета директоров отражает высокое качество корпоративного управления в Компании и взаимовыгодные отношения с заинтересованными сторонами.

Процесс избрания членов Совета директоров реализуется с учетом мнения и интересов всех акционеров, в том числе владеющих миноритарной долей в уставном капитале.

При Совете директоров созданы следующие Комитеты:

- ✓ Комитет по стратегическому планированию;
- ✓ Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
- ✓ Комитет по внутреннему аудиту.

Корпоративное управление осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления. Органы управления включают Совет директоров, Правление и независимых членов, контролирующих соблюдение ESG-принципов.

Исполнительный орган -Правление

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление. Исполнительный орган обязан исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Состав Правления состоит из трех должностных лиц:

- ✓ Председатель Правления;
- ✓ Заместитель Председателя Правления по инвестиционной деятельности;
- ✓ Управляющий директор по корпоративным вопросам и комплаенсу – член Правления.

Система внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- ✓ своевременного обнаружения и анализа рисков;
- ✓ операционной и финансовой эффективности деятельности Компании, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами Компании и определения вероятности убытков;
- ✓ надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Компанией при принятии решений;
- ✓ соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, что предполагает проверку соблюдения Компанией законодательства, в том числе

нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Компании.

- ✓ сохранности активов Компании;
- ✓ выполнения финансово-хозяйственных планов;
- ✓ эффективного и экономического использования ресурсов.

Внутренний аудит

Внутренний аудит является составной и неотъемлемой частью системы внутреннего контроля. Основными задачами внутреннего аудита являются оценка надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, в том числе выработка рекомендаций по их совершенствованию.

Целью внутреннего аудита является осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Компании, обеспечение Совета директоров Компании своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Компании, возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Компании.

Внешний аудит

С целью получения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности Компания проводит аудит годовой финансовой отчетности за истекший год с привлечением внешнего аудитора (аудиторской организации) в соответствии с требованиями Законодательства и Устава.

Во время аудиторской проверки аудиторские организации прилагают максимум усилий для выявления злоупотреблений или нарушений Компанией требований законодательства и доводят информацию об этих нарушениях до Совета директоров. Контроль за устранением выявленных нарушений является гарантией их устранения и обеспечивает достоверность представляемой акционерам информации.

Аудит финансовой отчетности Компании за 2024 финансовый год проведен ТОО «ALMIR CONSULTING». По мнению ТОО «ALMIR CONSULTING», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).





Управление рисками и соответствие регуляторным требованиям

Система управления рисками охватывает финансовые, операционные и комплаенс-риски. Компания строго соблюдает требования регуляторов Республики Казахстан, включая Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) и надзорный орган МФЦА (AFSA).

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками является ключевым элементом корпоративной стратегии Компании и важной частью системы устойчивого развития. Мы стремимся к всестороннему контролю и снижению рисков, способных повлиять на нашу финансовую устойчивость, операционную эффективность, а также доверие со стороны партнёров, клиентов и регуляторов.

Ключевые финансово-операционные риски

Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможным неисполнением контрагентом своих обязательств. Для его минимизации применяются такие меры, как:

- ✓ диверсификация активов;
- ✓ установление лимитов на операции;
- ✓ формирование резервов под возможные потери;
- ✓ применение механизмов хеджирования.

Риск утраты ликвидности

Риск ликвидности возникает при невозможности оперативной реализации активов без существенных потерь. Для его снижения Компания:

- ✓ придерживается лимитов на вложения;
- ✓ обеспечивает сбалансированное распределение активов по срокам;
- ✓ поддерживает необходимый уровень ликвидных средств для покрытия краткосрочных обязательств.

Риск изменения рыночной конъюнктуры

Этот риск отражает возможные негативные колебания рыночных условий (процентные ставки, валютный курс, макроэкономическая нестабильность). Управление им включает:

- ✓ мониторинг рыночных индикаторов;
- ✓ регулярный пересмотр лимитов по валютным и процентным операциям;
- ✓ анализ сценариев и стресс- и бэк-тестирование.

Операционный риск

Включает риски, связанные с ошибками в процессах, мошенничеством, ИТ-сбоями или внешними факторами. Компания применяет:

- ✓ политику внутреннего контроля;
- ✓ принцип двойной ответственности и независимой проверки;
- ✓ регулярную оценку уязвимостей;
- ✓ развитие корпоративной культуры управления рисками и внедрение автоматизированных инструментов анализа и отслеживания отклонений.

ESG-релевантные риски

Экологические риски

Компания учитывает возможное воздействие климатических изменений, требований по устойчивому финансированию и регулированию в области экологии при планировании и реализации проектов. Мы

стремимся минимизировать экологический след, включая энергоэффективность процессов и ответственный выбор контрагентов.

Социальные риски

Оцениваются возможные угрозы в области трудовых прав, охраны труда, взаимодействия с сообществами. Обеспечивается равенство возможностей, соблюдение стандартов безопасности и формируются условия для устойчивого развития человеческого капитала.

Инструменты контроля и мониторинга

- ✓ Регулярный внутренний аудит;
- ✓ Автоматизированные системы мониторинга рисков;
- ✓ Стресс-тестирование ключевых параметров;
- ✓ Отчётность в профильные комитеты и Совет директоров;
- ✓ Комплаенс-контроль и соблюдение пруденциальных нормативов.

Результаты и приоритеты

В 2024 году Компания не зафиксировала критических инцидентов по кредитному или операционному риску. Средний уровень текущей ликвидности превышал регуляторные нормы более чем в 2 раза. В 2025 году мы продолжим внедрение цифровых инструментов для оценки рисков и будем расширять ESG-интеграцию в процессы управления.

КОМПЛАЕНС

Корпоративное управление и соблюдение стандартов (G - Governance)

Компания внедрила эффективную систему комплаенса, направленную на соблюдение всех законодательных требований, нормативных документов и отраслевых стандартов. В 2022 году в организационную структуру интегрирована функция комплаенса, включающая мониторинг и контроль внутренних бизнес-процессов, соблюдение законодательства Республики Казахстан и минимизацию рисков несоответствия. Эта мера укрепляет корпоративное управление и гарантирует соблюдение высоких стандартов в вопросах корпоративной этики и соблюдения норм.

Ответственность и соблюдение нормативных требований

В Компании реализуется контроль за исполнением обязательств контрагентами и обеспечивается мониторинг санкционных списков (например, OFAC) с целью предотвращения установления договорных отношений с неблагонадежными партнерами. Эти меры способствуют снижению юридических и репутационных рисков, тем самым укрепляя долгосрочную устойчивость Компании.

Устойчивость и актуализация процессов (E и S - Environmental and Social)

В 2024 году были проведены мероприятия по актуализации внутренних бизнес-процессов, что включает совершенствование комплаенс-процедур, в том числе с учетом стандартов ESG. Эти меры способствуют улучшению экологической и социальной ответственности Компании, соответствуют принципам устойчивого развития и прозрачности.

Процедуры согласования материалов

Все материалы, предназначенные для публичного распространения, проходят строгую экспертизу на соответствие законодательным требованиям. Это обеспечивает прозрачность и доверие со стороны клиентов, партнеров и общественности, что является важной составляющей хорошего корпоративного управления и социальной ответственности.



Учет ESG-показателей эмитентов в инвестиционной деятельности

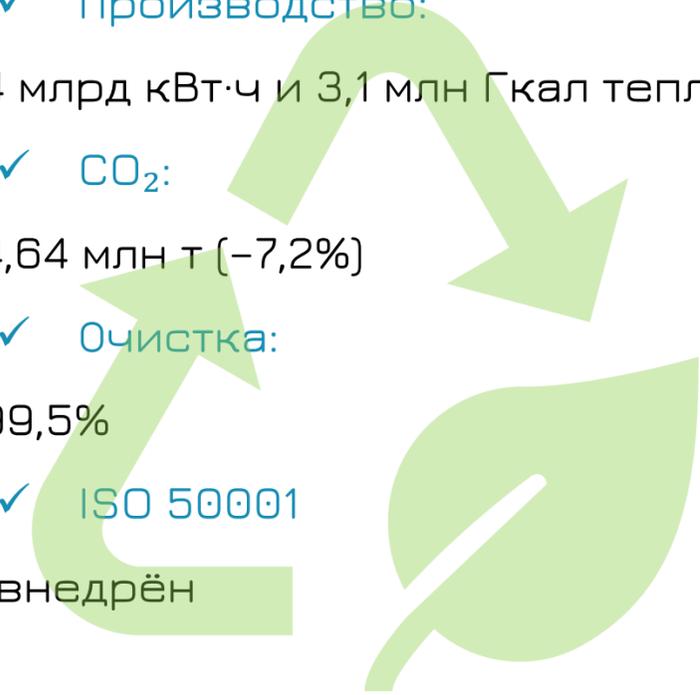
Интеграция ESG-профилей эмитентов

В рамках реализации принципов устойчивого развития Компания учитывает ESG-профили эмитентов, чьи ценные бумаги входят в инвестиционный портфель. Одним из таких эмитентов является энергетическая компания, реализующая масштабные экологические инициативы и меры по снижению негативного воздействия на окружающую среду.

Финансово-операционные риски и меры контроля

Кейс: АО «ПАВЛОДАРЭНЕРГО» как один из ключевых игроков в энергетическом секторе Республики Казахстан осознаёт свою ответственность за устойчивое развитие и стремится к интеграции экологических, социальных и управленческих принципов (ESG) в операционную и стратегическую деятельность. В рамках отчетности по стандартам GRI компания раскрывает свою деятельность с точки зрения влияния на окружающую среду, общество и корпоративное управление. Такой подход обеспечивает прозрачность и формирует доверие со стороны инвесторов, регулирующих органов и других заинтересованных сторон.

Экологическая ответственность

- ✓ **Производство:**
3,4 млрд кВт·ч и 3,1 млн Гкал тепла
 - ✓ **CO₂:**
4,64 млн т (-7,2%)
 - ✓ **Очистка:**
99,5%
 - ✓ **ISO 50001**
внедрён
- 



Информационная безопасность и защита данных

Обеспечение кибербезопасности и защиты персональных данных клиентов является приоритетом.

Компания рассматривает информационную безопасность и защиту персональных данных как один из своих приоритетов в сфере устойчивого развития. Все процессы в этой области реализуются в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами.

В 2024 году были предприняты следующие ключевые меры:

- ✓ Проведена регулярная проверка уязвимостей мобильных и веб-приложений, а также ИТ-инфраструктуры. Для этого было приобретено современное программное обеспечение, что позволило повысить уровень защищенности систем, обрабатывающих персональные данные.
- ✓ Обновлено техническое и ИТ-оборудование, направленное на усиление защиты информации и повышение эффективности процессов обеспечения конфиденциальности.
- ✓ Компания строго соблюдает права клиентов в части обработки персональных данных: реализована система информированного согласия с полной прозрачностью в отношении объема, целей и механизмов использования и отзыва персональных данных.
- ✓ Все поставщики обязаны соблюдать Политику конфиденциальности и Стандарт информационной безопасности при взаимодействии с корпоративной сетью. Эти документы доступны в открытом доступе.
- ✓ Сотрудники подписывают обязательства о неразглашении конфиденциальной информации, которые продолжают действовать даже после завершения трудовых отношений.
- ✓ Предоставление доступа к персональным данным строго регулируется: осуществляется по принципу необходимости, только после идентификации и аутентификации, в соответствии с должностными обязанностями.
- ✓ Все объекты инфраструктуры защищены лицензионным антивирусным ПО.
- ✓ В 2024 году **не было зафиксировано** случаев утечки персональных данных или нарушений правил конфиденциальности.
- ✓ В 2024 году Компания не зафиксировала обращений с жалобами со стороны клиентов. Также в отчетный период отсутствовали судебные разбирательства с партнерами, что свидетельствует о стабильных и доверительных деловых отношениях, а также высокой эффективности внутренних процессов урегулирования.

Дополнительно, в течение отчетного периода на корпоративном сайте регулярно публиковалась обучающая информация по вопросам информационной безопасности, а сотрудники проходили соответствующее внутреннее и внешнее обучение и инструктажи.



Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Группа заинтересованных сторон	Ключевые вопросы и ожидания	Формы и инструменты взаимодействия
Сотрудники	<ul style="list-style-type: none"> Занятость и социальная защищенность Условия труда Профессиональное развитие Безопасность и благополучие Социальная поддержка 	<ul style="list-style-type: none"> Оформление согласно Трудовому кодексу РК Прозрачная система оплаты труда и бонусов Обучение и развитие, включая ESG-тематику Обеспечение комфортных условий труда и безопасности Корпоративные мероприятия и тимбилдинги
Клиенты	<ul style="list-style-type: none"> Предоставление клиентам широкого спектра финансовых продуктов высокого качества (брокерские услуги, услуги доверительного управления активами, услуги маркет-мейкера и андеррайтера, услуги представителя держателей облигаций, услуги финансового консультанта) Обеспечение информационной безопасности и защита персональных данных клиентов Этические бизнес-практики Предотвращение мошенничества и коррупции 	<ul style="list-style-type: none"> Совершенствование цифровых платформ Проведение исследований удовлетворенности Реагирование на обращения и жалобы Информирование об антикоррупционных и ESG-принципах
Акционеры и инвесторы	<ul style="list-style-type: none"> Прозрачность отчетности Финансовые и нефинансовые результаты Корпоративное управление 	<ul style="list-style-type: none"> Подготовка годовой отчетности и ESG-отчетов Проведение презентаций и собраний акционеров Публикации на корпоративном сайте
Государственные органы и ассоциации	<ul style="list-style-type: none"> Соответствие законодательству Участие в отраслевом развитии Лицензирование и отчетность 	<ul style="list-style-type: none"> Соблюдение требований законодательства РК Членство в Ассоциации финансистов Казахстана Участие в заседаниях, рабочих группах и комитетах Торговое Членство на KASE и AIX (МФЦА)
Партнеры	<ul style="list-style-type: none"> Прозрачные условия взаимодействия Соблюдение этических норм и антикоррупционных стандартов 	<ul style="list-style-type: none"> Встречи и рабочие совещания с деловыми партнерами Быстрое реагирование при возникновении проблем Защита конфиденциальной информации Соблюдение положений антикоррупционной политики Компании
СМИ	<ul style="list-style-type: none"> Рост узнаваемости бренда Astana Invest и повышение лояльности заинтересованных сторон Выстраивание сбалансированного диалога со СМИ 	<ul style="list-style-type: none"> Активное освещение деятельности Компании на корпоративном веб-сайте и в социальных сетях основных событий и новостей, в том числе в сфере ESG Продвижение ключевых проектов Активное участие спикеров Компании в профильных мероприятиях, конференциях и пр. Усиление HR-бренда Компании Наличие PR стратегии и сильного бренда Предоставление прозрачной и честной информации о Компании и ее деятельности
Местные сообщества и население	<ul style="list-style-type: none"> Реализация программ по повышению финансовой грамотности населения Реализация различных социальных инициатив Информирование о текущей деятельности Компании и планах ее развития 	<ul style="list-style-type: none"> Проведение на регулярной основе онлайн и офлайн семинаров, лекций и обучающих тренингов по финансовой грамотности для разных групп населения Реализация различных социальных проектов и волонтерских мероприятий Публикации в СМИ и на сайте Компании Ведение социальных сетей Компании Регулярный выпуск Отчетов об устойчивом развитии





Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Компания принимает все необходимые меры для предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, строго соблюдая требования законодательства Республики Казахстан.

В рамках внутренней системы ПОД/ФТ реализуются следующие меры:

- ✓ Разработаны и внедрены Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, соответствующие нормативным требованиям Уполномоченного органа.
- ✓ Назначены ответственное должностное лицо (Управляющий директор по корпоративным вопросам и комплаенсу - Член Правления) и ответственное подразделение (Департамент риск-менеджмента).
- ✓ Проводится идентификация и проверка клиентов, включая бенефициарных собственников, с использованием национальных и международных санкционных и контрольных списков (в том числе списков OFAC и FATF).
- ✓ Осуществляется постоянный мониторинг операций клиентов с целью выявления подозрительных и пороговых транзакций.
- ✓ Регулярно подается информация об операциях в Уполномоченный орган по финансовому мониторингу.
- ✓ Обеспечено систематическое обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ. В 2024 году обучено 21 сотрудник, включая проведение внеплановых и вводных курсов.
- ✓ Автоматизированы ключевые процессы ПОД/ФТ, включая расчет уровня риска и выявление пороговых и трансграничных операций.
- ✓ Ответственные сотрудники успешно прошли внешнее обучение и государственное тестирование на знание законодательства о ПОД/ФТ.

Компания придерживается принципа «Знай своего клиента» и развивает практики комплаенса в соответствии с лучшими международными стандартами.



(ESG-показатели и результаты)



Основные ESG-метрики

В отчетном периоде Компания обеспечила систематизацию и мониторинг ESG-показателей в соответствии с лучшими рыночными практиками, а также с учетом требований KASE, AIX и рекомендаций Уполномоченного органа (АРРФР).

Сбор данных охватывает следующие направления:

- ✓ экологические аспекты операционной деятельности (включая потребление ресурсов и выбросы);
- ✓ степень цифровизации бизнес-процессов;
- ✓ охват обучающих программ для сотрудников и клиентов;
- ✓ объем социальных инвестиций и устойчивых инициатив.

Анализ выбросов парниковых газов (GHG) за 2023–2024 годы

В рамках оценки углеродного следа Компании были проанализированы выбросы CO₂ по категориям согласно методологии GHG Protocol:

Данные по энергопотреблению (Score 2 – Косвенные выбросы)	2023г.	2024г.
Общее потребление электроэнергии за год (кВт·ч).	32 140	28 895
Выбросы CO ₂ , тонн	21	18
Данные по командировкам и транспорту (Score 3 – Дополнительные выбросы)		
Выбросы CO ₂ от авиаперелетов:	2	3
Выбросы CO ₂ от автотранспорта	13	13
Общий вклад в выбросы Score 3, тонн:	15	16

Score 1 – Прямые выбросы

В 2023 и 2024 годах Компания не осуществляла деятельность, сопряжённую с прямыми выбросами парниковых газов. Таким образом, выбросы в рамках Score 1 составили 0 тонн CO₂ в оба отчётных периода.

Score 2 – Косвенные выбросы от потребления электроэнергии

В 2023 году потребление электроэнергии составило 32 140 кВт·ч, в 2024 году – 28 895 кВт·ч, что привело к снижению выбросов CO₂ с 21 до 18 тонн. Снижение обусловлено меньшим энергопотреблением и, вероятно, улучшением углеродного профиля электросети.

Score 3 – Прочие косвенные выбросы (транспорт и командировки)

Выбросы от авиаперелётов увеличились с 2 до 3 тонн CO₂, отражая рост деловой активности.

Выбросы от автотранспорта остались на уровне 13 тонн CO₂ в оба периода. Совокупный вклад Score 3 увеличился с 15 тонн CO₂ в 2023 году до 16 тонн в 2024 году.

Итоги

Компания демонстрирует устойчивую структуру выбросов с нулевыми прямыми эмиссиями и умеренным уровнем косвенных выбросов. Несмотря на рост выбросов по командировкам в 2024г., общее энергопотребление снизилось, что дало **положительный эффект в сокращении выбросов по Score 2**. Это позволило компенсировать рост в других категориях и поддерживать общий уровень выбросов на стабильном уровне.



Итог по Score:

Выбросы CO₂ (тонн)

2023

- Score 1 (прямые выбросы): 0 т
 - Score 2 (электроэнергия): 21 т
 - Score 3 (транспорт): 15 т
- Итого выбросов CO₂: 36 т

Выбросы CO₂ (тонн)

2024

- Score 1: 0 т
 - Score 2: 18 т
 - Score 3: 16 т
- Итого CO₂: 35 т

Выбросы CO₂ (тонн)

2025

- Score 1: 0 т
 - Score 2: <снижение>
 - Score 3: <стабильность>
- Итого CO₂: <целевой уровень – ниже 34 т>



Офисная деятельность и выбросы CO₂ (2023–2024 гг.)

Данные по работе офиса:

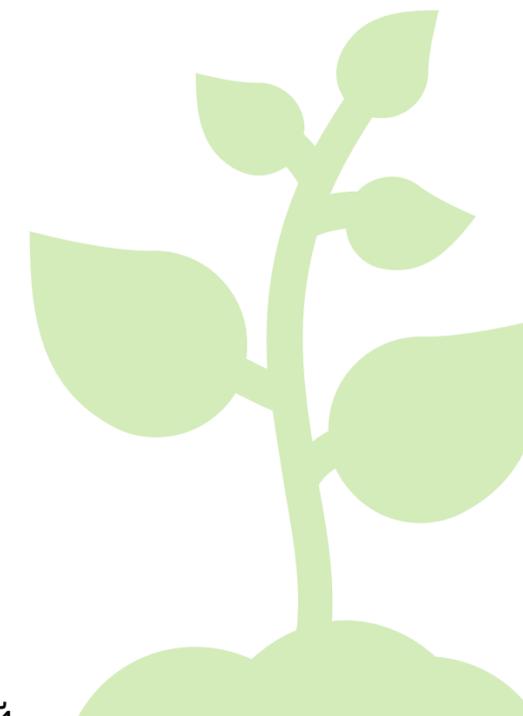
- ❖ Число сотрудников сократилось с 24 (в 2023 г.) до 22 (в 2024 г.).
- ❖ Площадь офиса осталась практически неизменной: 222 м² → 220 м².
- ❖ Использование бумаги снизилось почти вдвое: 255 кг в 2023 г. — 138 кг в 2024 г.
- ❖ Выбросы CO₂ от использования бумаги уменьшились с 0,3 тонны до 0,2 тонны, что свидетельствует об улучшении ресурсной эффективности и переходе к более цифровым форматам документооборота.

Итоговые выбросы CO₂:

- ❖ 2023 год: 36 тонн
- ❖ 2024 год: 35 тонн

Несмотря на стабильный уровень энергопотребления и автотранспортных выбросов, общий углеродный след снизился на 1 тонну благодаря:

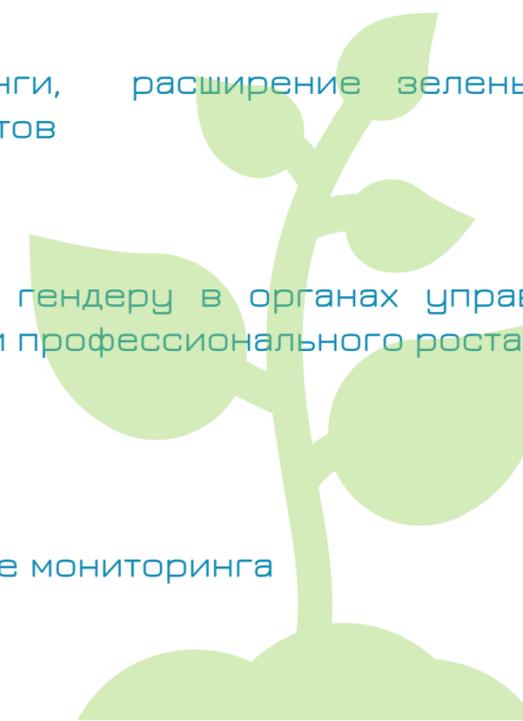
- ✓ снижению выбросов Score 2 (от электроэнергии),
- ✓ уменьшению использования бумаги в офисе.



Данные по работе офиса	2023г.	2024г.
Число сотрудников.	24	22
Площадь офиса (м ²).	222	220
Количество бумаги, используемой за год (кг).	255	138
Выбросы CO ₂ от бумаги:	0,3	0,2
Итого выбросы, тонн	36	35

Достижения и планы на будущее

Направление	Достижения 2024г.	Цели на 2025г.
Экология и цифровизация	+3200 эл документов, -117кг бумаги, -1т CO2, -10% эл.энергии	Переход к paperless-процессам, углубленная энергоэффективность, снижение CO2,
Инвестиции и ESG-фильтрация	ESG-профили включены в портфель, кейсы ответственных эмитентов	ESG-рейтинги, расширение зеленых и социальных инструментов
Кадровая политика и HR	-54% текучести, 35% на языковых курсах, развито менторство	Баланс по гендеру в органах управления, усилении инклюзии и профессионального роста
Комплаенс и управление	0 инцидентов, усилен контроль, пройден аудит, 100% соблюдение законодательства	расширение мониторинга
Информационная безопасность	обновлена IT инфраструктур, 0 утечек данных	внедрение стандартов защиты и обучения ИБ
Социальная ответственность	Волонтерство, поддержка work-life balance, клиентская этика	Программы по финансовой грамотности, расширение социальных проектов



ESG-отчет 2024



Вместе – к устойчивому будущему
АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест» выражает благодарность всем, кто вносит вклад в развитие Компании:

- нашим сотрудникам – за вовлечённость и профессионализм,
- партнёрам – за доверие и совместные проекты,
- инвесторам и клиентам – за выбор устойчивого подхода.



Мы продолжаем двигаться вперёд – прозрачно, ответственно, с фокусом на ESG и инновации.
Будущее создаём вместе уже сегодня.