



# ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА

24.03.2022

## АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Настоящее сообщение подготовлено в рамках нашей аудиторской проверки, имеет соответствующие ограничения и предназначено исключительно для информации и использования лицами, отвечающими за корпоративное управление (например, Совет директоров и Комитет по аудиту) и, при необходимости, руководством Фонда, не предназначено для других лиц и не должно использоваться никакими другими лицами, кроме указанных выше.

BDO Kazakhstan, является членом BDO International Limited, британской компании, ограниченной гарантией ее членов, и входит в состав международной сети независимых фирм BDO.

BDO является торговой маркой сети BDO и каждой из фирм - участниц BDO.

24.03.2022

Руководству  
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Мы рады представить результаты проведения нашей аудиторской проверки финансовой отчетности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее «Фонд») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Цель настоящего сообщения - кратко сформулировать определенные аспекты аудита, которые, по нашему мнению, представляют интерес для руководства АО «Фонд гарантирования страховых выплат». Оно должно рассматриваться вместе с проектом финансовой отчетности и проектом аудиторского отчета.

Профессиональные стандарты обязывают нас информировать Вас о вопросах, касающихся аудита, которые, по нашему профессиональному суждению, являются существенными и имеют отношение к Вашим обязанностям по надзору за процессом составления финансовой отчетности. Ранее, 12 января 2022 года, нами был представлен обзор нашего плана по проведению аудиторской проверки финансовой отчетности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» по состоянию на и за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, включая краткий обзор общих целей аудита, а также характера, объема и сроков планируемой работы по аудиту.

Данное сообщение предназначено детализировать значимые результаты аудиторской проверки, включая наши взгляды на качественные аспекты АО «Фонд гарантирования страховых выплат», методы и принципы бухгалтерского учета, суждения и оценки руководства, раскрытия в финансовой отчетности и другие необходимые вопросы.

Аудиторская проверка и, соответственно, данный отчет не обязательно определяют все вопросы, которые могут представлять интерес для руководства АО «Фонд гарантирования страховых выплат» при выполнении ими своих обязанностей.

Данное сообщение подготовлено исключительно для использования руководством АО «Фонд гарантирования страховых выплат» и не должно распространяться без нашего предварительного согласия. Следовательно, мы не несем ответственности перед третьей стороной, которая будет использовать информацию из данного сообщения.

Мы рады возможности предоставить услуги АО «Фонд гарантирования страховых выплат» и надеемся встретиться с Вами, чтобы обсудить результаты проведения аудита и другие вопросы, которые могут представлять для Вас интерес, а также ответить на любые возникшие вопросы.

С уважением,

Т.А Омаров Директор  
ТОО "BDO Kazakhstan"

Аудитор Т.А Омаров  
Квалифицированный аудитор Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000237  
Выдано Квалификационной комиссией Палаты аудиторов  
по аттестации кандидатов в аудиторы  
Республики Казахстан 29 апреля 1996 года



---

# План обсуждения

## Страница

Статус аудиторской проверки .....	3
Результаты аудиторской проверки .....	4
Вопросы внутреннего контроля .....	6
Другие необходимые сообщения .....	8
Краткий обзор услуг и вознаграждения .....	10

---

# Статус аудиторской проверки

Аудиторская проверка финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года завершена.

## ИНФОРМАЦИЯ О СОСТОЯНИИ АУДИТА

Наша аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита.

- ▶ Цель нашей аудиторской проверки финансовой отчетности состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
- ▶ Объем выполненной работы в целом остался таким же, как мы информировали Вас в предыдущих сообщениях касательно Планирования аудита.
- ▶ Наши процедуры по аудиту финансовой отчетности проводились по всем существенным счетам с использованием уровня существенности, определенного аудиторской командой. В отношении несущественных счетов проводились ограниченные процедуры, определенные аудиторской командой;
- ▶ Мы планируем выпустить безоговорочно положительное аудиторское заключение о финансовой отчетности.
- ▶ Мы планируем включить в аудиторский отчет Параграф, привлекающий внимание, следующего содержания:

Существенная неопределенность в отношении финансовых активов, связанных с событиями после отчетной даты

В связи с тем, что в примечании 8, в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены корпоративные облигации Дочерней организации АО «Банк ВТБ» на общую балансовую стоимость 832.880 тысяч тенге, мы обращаем внимание на примечание 23 События после отчетной даты, финансовой отчетности, в котором раскрывается, что Деятельность Фонда затрагивается событиями, связанными с началом военной операции России на Украине, поскольку часть активов Фонда была вложена в финансовые инструменты банков, прямо или косвенно подпадающих под действие антироссийских санкций, - в частности в облигации Дочерней организации АО «Банк ВТБ». Кроме того, обслуживающим брокером Фонда на первичном рынке государственных ценных бумаг Республики Казахстан являлся Дочерний Банк АО "Сбербанк России". Данные обстоятельства, наряду с другими вопросами, изложенными в примечании 23, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительное увеличение убытков Фонда, связанных со снижением справедливой стоимости финансовых активов.

Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с этим вопросом.

- ▶ Вся запрашиваемая документация и информация были предоставлены и находились в свободном доступе для проведения нашей проверки.
- ▶ Сотрудничество со стороны руководства было превосходным. Мы получили полный доступ ко всей информации, которую мы запрашивали в ходе проведения нашей проверки, и выражаем признательность за всестороннее содействие, оказанное нам в ходе нашей работы со стороны персонала АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на всех ее уровнях.

---

# Результаты аудиторской проверки

## УЧЕТНЫЕ ПРАКТИКИ, ПОЛИТИКИ, ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫЕ СДЕЛКИ, ВЫХОДЯЩИЕ ЗА ПРЕДЕЛЫ ОБЫЧНОЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Ниже кратко изложены наиболее важные необходимые сообщения, связанные с нашим аудитом, касательно учетной практики, политики, оценочных значений и существенных необычных сделок АО «Фонд гарантирования страховых выплат», далее Фонд:

Существенные учетные практики и политики Фонда включены в Основные положения учетной политики финансовой отчетности. Данные методы и принципы учета являются целесообразными, соответствуют Международным стандартам финансовой отчетности и отраслевой практике, применялись последовательно и должным образом описаны в Основных положениях учетной политики финансовой отчетности.

- ▶ Краткий обзор недавно опубликованных нововведений в сфере бухгалтерского учёта включен в раздел Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений финансовой отчетности Фонда (Примечание 3).
- ▶ Фонд применил вступившие в силу новые стандарты учета и поправки к действующим стандартам.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки - этап 2». Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка не влияет на финансовую отчетность.
- ▶ В финансовой отчетности за 2021 год других изменений в существенных учетных политиках и практиках отмечено не было.

Существенные оценочные значения требуют от руководства принятия наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений, часто в результате необходимости дать оценку влияния таких вопросов, которые по своей сути являются неопределенными. Существенные оценочные значения Фонда, включая описание процессов и существенных допущений руководства, использованных при разработке оценок, раскрыты в Основных положениях учетной политики финансовой отчетности.

### Оценочные значения включают:

*Справедливая стоимость финансовых активов*

*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

*Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда*

*Резервы для оплаты отпусков сотрудникам*

*Инвестиционный доход*

*Налогообложение*

- ▶ Руководство не внесло каких-либо существенных изменений в процессы или существенные допущения, использованные для разработки оценочных значений в течении 2021 года.

***Значительных сделок вне обычной деятельности аудитом не идентифицировано.***

---

# Результаты аудиторской проверки

## ИСПРАВЛЕННЫЕ И НЕИСПРАВЛЕННЫЕ ИСКАЖЕНИЯ

В ходе проведения аналитических процедур, при проведении сквозных тестов и тестировании контролей, проведении тестов по существу, нами были установлены замечания, которые были своевременно сообщены руководству. Ряд замечаний был своевременно устранен лицами, ответственными за ведение бухгалтерского учета.

Мы предоставили ряд рекомендаций по улучшению раскрытия информации в Примечаниях к финансовой отчетности, которые были учтены при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Нет существенных неисправленных искажений в финансовой отчетности.

## КАЧЕСТВО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА

Было проведено обсуждение относительно качества финансовой отчетности Фонда, включая:

- ▶ Качественные аспекты существенной учетной политики и практики
- ▶ Наша оценка основных политик и практик в области бухгалтерского учета
- ▶ Наши выводы относительно существенных оценочных значений
- ▶ Значительные сделки вне обычной деятельности
- ▶ Представление финансовой отчетности
- ▶ Нововведения в области бухгалтерского учета
- ▶ Альтернативные методы учета.

# Вопросы внутреннего контроля

При планировании и выполнении нашего аудита финансовой отчетности, мы рассмотрели систему внутреннего контроля, соответствующую подготовке финансовой отчетности Фонда («внутренний контроль») в качестве основы для разработки аудиторских процедур с целью выражения нашего мнения о финансовой отчетности, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Если бы мы провели более обширные процедуры в отношении внутреннего контроля, мы могли бы выявить и представить больше недостатков, или могли бы заключить, что о некоторых из сообщенных недостатках, фактически, не нужно было сообщать.

Мы обязаны сообщить в письменном виде Руководству Фонда обо всех существенных недостатках в системе внутреннего контроля, которые были выявлены в ходе проведения аудита. Определения недостатка и существенного недостатка в области внутреннего контроля представлены ниже:

Категория	Определение
Недостаток	<b>Недостаток</b> в системе внутреннего контроля существует когда: (a) Элемент контроля разработан, реализован или задействован таким образом, что он не в состоянии своевременно предотвратить, или обнаружить и исправить, искажения в финансовой отчетности; или (b) Элемент контроля, способный своевременно предотвратить, или обнаружить и исправить, искажения в финансовой отчетности, отсутствует.
Существенный недостаток	<b>Существенный недостаток</b> в области внутреннего контроля определяется как недостаток или сочетание недостатков в системе внутреннего контроля, который(которое), по профессиональному мнению аудитора, достаточно важен (важно) и заслуживает внимания лиц, отвечающих за корпоративное управление.

В рамках нашей проверки, мы отметили следующие существенные недостатки, включая объяснение их потенциальных последствий:

Существенный недостаток	Потенциальные последствия существенного недостатка	Реакция руководства
В соответствии с учетной политикой Фонда Фонд классифицирует основные средства по категории «основные средства, учитываемые по переоценённой стоимости», если данные основные средства относятся к одному из следующих классов основных средств: - здания и сооружения; - земельные участки; - автотранспортные средства. Фактически, учет всех классов основных средств осуществляется по модели учета по первоначальной	Несоответствие принципов ведения учета с принципами, отраженными в учетной политике, что может привести к существенным искажениям в финансовой отчетности.	Во время разработки учетной политики Фонда весной 2020 года Совет директоров Фонда обсуждал вопрос о целесообразности содержания собственного здания Фонда. Обсуждение предполагало вероятность продажи здания Фонда и переезда Фонда в арендуемые помещения. В этой связи в проект учетной политики был заложен подход об учете зданий, сооружений, земельных

---

# Вопросы внутреннего контроля

---

стоимости, предполагающей, что после признания объекта основных средств в качестве актива, он должен учитываться по своей первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

участков по переоцененной стоимости. В данном варианте учетная политика была утверждена Советом директоров Фонда 29 мая 2020 года. Однако, поскольку обсуждение указанного вопроса затянулось (оно закончилось только в январе 2022 года, когда общее собрание акционеров Фонда - высший орган Фонда - приняло решение оставить здание Фонда в его собственности), Фонд продолжил фактически учитывать здания, сооружения, земельные участки по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации, не скорректировав при этом соответствующим образом свою учетную политику. Руководство Фонда признает, что пропустило необходимость приведения учетной политики Фонда в соответствие с практикой его деятельности, и в кратчайшие сроки подготовит изменения в учетную политику Фонда путем отнесения зданий, сооружений, земельных участков в категорию основных средств, учитываемых по фактическим затратам.

---

В сообщении включаются только те недостатки, которые были выявлены аудитором в ходе проверки, и в отношении которых аудитор пришел к заключению, что они достаточно важны, чтобы довести их до сведения Руководства Фонда.



# Другие необходимые сообщения

Ниже приводится обзор других необходимых информационных сообщений, а также конкретных пунктов для обсуждения, которые относятся к Фонду.

Обратите внимание, что следующее не содержит связанных сообщений, сделанных руководством, в которых мы участвовали с Руководством Фонда и подтвердили их целесообразность.

Требование	Вопросы для обсуждения
Существенные изменения в планируемую стратегию аудита или значительные первоначально выявленные риски	Каких-либо существенных изменений в стратегии планируемого аудита или значительных рисков, которые были первоначально выявлены и сообщены Руководству Фонда, в рамках нашего информационного взаимодействия по вопросам планирования аудита, не имелось.
Получить информацию от Руководства относительно аудита	Каких-либо вопросов, относящихся к проведению аудита, отмечено не было, включая, но, не ограничиваясь следующими: нарушения или возможные нарушения законодательства или правил; риск существенных искажений, включая риск мошенничества; или рекомендации или жалобы относительно финансовой отчетности Фонда, которые были доведены до нашего сведения в результате направления следующих запросов: <ul style="list-style-type: none"><li>• Имеются ли какие-либо новые процессы или изменения в существующих процессах касательно недобросовестных действий, с даты наших предыдущих обсуждений, о которых мы должны знать?</li><li>• Вам известно о каких-либо случаях фактического, предполагаемого или подозреваемого мошенничества, несоблюдения законов и правил, или об иных потенциально незаконных актах, относящихся к Фонду?</li></ul>
Консультации с другими бухгалтерами	Нам не известно о каких-либо консультациях относительно вопросов бухгалтерского учета или аудита между руководством и другими независимыми бухгалтерами. Также мы не осведомлены о мнениях, полученных руководством от других независимых бухгалтеров о применении общепринятых принципов бухгалтерского учета.
Вопрос	Влияние на финансовую отчетность
Существенные вопросы, возникающие в ходе аудита в связи со связанными сторонами	Мы оценили, были ли взаимоотношения и сделки со связанными сторонами должным образом определены, отражены и раскрыты, а также рассмотрели, на основе полученных аудиторских доказательств, является ли влияние взаимоотношений и сделок со связанными сторонами препятствием для достоверного представления финансовой отчетности.
Разногласия с руководством	Каких-либо разногласий с руководством относительно вопросов, разрешенных удовлетворительным образом или не разрешенных, отмечено не было, которые, в отдельности или в совокупности могли быть существенными для финансовой отчетности Фонда или нашего аудиторского отчета.

---

## Другие необходимые сообщения

Требование	Вопросы для обсуждения
Другие значимое информационное взаимодействие с руководством	Мы предоставили Руководству Фонда копии всех значимых письменных сообщений, направленных руководству, которые мы подготовили в связи с нашим аудитом.
Заявления руководства	Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года представлено в финансовой отчетности.

---

## Краткий обзор услуг и вознаграждения

Мы ранее направляли письма-обязательства и получили предварительное одобрение от Руководства Фонда на аудит за 2021 год. Кроме того, время от времени, Фонд может запрашивать нас выполнять дополнительные утвержденные услуги. Мы согласны не выполнять никаких услуг без предварительного одобрения от Руководства Фонда, и Фонд согласен внедрить надлежащие политики и процедуры, обеспечивающие, чтобы Руководство Фонда, предварительно утверждало любые запрашиваемые у нас услуги.

Ниже приводится перечень услуг, уже оказанных или запланированных за 2021 год, а также размер вознаграждений за данные услуги:

Ранее утвержденные	Начисленные вознаграждения / основа расчета
Аудиторские услуги	7,840,000 тенге с учетом НДС

---