

Утверждена
решением Совета директоров
акционерного общества
«Ипотечная организация
«Казахстанская Ипотечная Компания»
от 22 июня 2017 года № 7

**Политика
привлечения внешнего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания»
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.05.2021 г.)**

Содержание:

- Глава 1. Общие положения
Глава 2. Порядок избрания внешнего аудитора и организации внешнего аудита
Глава 3. Конфликт интересов при оказании внешним аудитором аудита финансовой отчетности и неаудиторских услуг
Глава 4. Перечень сопутствующих услуг
Глава 5. Заключительные положения

По всему тексту слова «акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» заменены словами «акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания» в соответствующих контексту надежах; слова «управляющий директор» заменены словами «финансовый директор» в соответствующих контексту надежах в соответствии с решением Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 31.05.21 г. № 10 (см. стар. ред.)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика о внешнем аудите акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами аудита, Международными стандартами бухгалтерского учета, и внутренними документами акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» (далее - Компания).

2. Целью настоящей Политики является организация эффективной деятельности по привлечению услуг аудиторских организаций (включая неаудиторские услуги, оказываемые аудиторскими организациями) на уровне Компании, внедрение общепринятых процедур по выбору внешнего аудитора и недопущения конфликта интересов.

3. Внешним аудитором Компании может быть только аудиторская организация.
В пункт 4 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 31.05.21 г. № 10 (см. стар. ред.)

4. Термины и сокращения, применяемые в настоящей Политике:

1) **аудитор** - физическое лицо, аттестованное Квалификационной комиссией по аттестации кандидатов в аудиторы, получившее квалификационное свидетельство о присвоении квалификации «аудитор»;

2) **аудиторский отчет** - письменный официальный документ, являющийся результатом проведенного аудита;

3) **аудит** - проверка в целях выражения независимого мнения о финансовой отчетности и прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- 4) **аудиторская организация** - коммерческая организация, созданная для осуществления аудиторской деятельности;
- 5) **аудит специального назначения субъектов квазигосударственного сектора** - аудит по вопросу использования бюджетных средств;
- 6) **аудит по налогам** - аудит по вопросу правильности исчисления и уплаты по всем видам налогов и других обязательных платежей в бюджет, полноты и своевременности исчисления, удержания и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, полноты и своевременности исчисления и уплаты социальных отчислений, проводимый в порядке, определяемом уполномоченным государственным органом;
- 7) **конфликт интересов** - ситуация, при которой заинтересованность аудиторской организации может повлиять на ее мнение о достоверности финансовой отчетности Компании;
- 8) **партнер по проекту** - партнер или другие лица аудиторской организации, несущие ответственность за аудит, а также за отчет (заключение), выпущенный от лица аудиторской организации;
- 9) **письмо руководству** - письменное обращение внешнего аудитора Компании к Совету директоров Компании с информацией о недостатках в учетных записях, системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые могут привести к ошибкам в бухгалтерской отчетности, и соответствующими рекомендациями по исправлению выявленных недостатков;
- 10) **Правила закупок** - [Правила](#) осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденные приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан - Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.
- 11) **Комитет по аудиту и управлению рисками** - консультационно-совещательный орган Совета директоров Компании, созданный в целях повышения эффективности и качества работы Совета директоров посредством подготовки Совету директоров рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита;
- 12) **Компания** - акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания»;
- 13) **Единственный акционер, Холдинг** - акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- 14) **Группа Холдинга** - акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерние организации.

Глава 2. Порядок избрания внешнего аудитора и организации внешнего аудита

5. Для обеспечения аудита годовой финансовой отчетности (и при необходимости выпуска промежуточной финансовой отчетности с аудиторским обзором по результатам деятельности за отчетный период в течение года) и проведения последующих мероприятий в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Правилами закупок, в установленном порядке осуществляются следующие процедуры:

- 1) проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора;
- 2) определение внешнего аудитора и размера оплаты его услуг;

3) заключение договора на проведение аудита.

6. Аудит Компании может проводиться по инициативе Совета директоров, Правления Компании либо по требованию Единственного акционера, при этом Единственный акционер определяет аудиторскую организацию.

Политика дополнена пунктом 6-1 в соответствии с [решением](#) Совета директоров АО «ИО «КИК» от 30.04.20 г. № 4

6-1. Аудиторская организация не может быть внешним аудитором компании более 10 лет подряд (за исключением случаев, принятия решения единственным акционером). В соответствии с международной практикой ротация партнеров, старшего персонала и состава аудиторов ответственных за аудит финансовой отчетности Компании должна осуществляться не менее одного раза в пять лет.

7. Минимальные обязательные требования к потенциальному внешнему аудитору финансовой отчетности с учетом положений Правил закупок разрабатываются структурным подразделением Компании, ответственным за бухгалтерский учет и финансовую отчетность и согласовываются с курирующим членом Правления/финансовым директором Компании, за исключением случаев, когда осуществляется централизованная закупка услуг по аудиту финансовой отчетности для Группы Холдинга.

8. Договор на проведение аудита заключается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

9. В целях обеспечения надлежащего охвата и минимизации двойной работы внешним аудиторам и службы внутреннего аудита Компании разрешается обмениваться информацией о планах и результатах своей деятельности.

Внешнему аудитору по его запросу может предоставляться доступ к утвержденным отчетам о результатах деятельности службы внутреннего аудита, ответам руководства на эти отчеты и к результатам мониторинга исполнения корректирующих действий по рекомендациям службы внутреннего аудита и внешних аудиторов.

По итогам аудита внешний аудитор направляет Компании экземпляры (электронные файлы) своего отчета, письма к руководству Компании. После анализа отчетов, писем руководству и рекомендаций внешнего аудитора (при наличии), структурное подразделение Компании, ответственным за бухгалтерский учет и финансовую отчетность осуществляет мониторинг их исполнения Компанией.

Глава 3. Конфликт интересов при оказании внешним аудитором аудита финансовой отчетности и неаудиторских услуг

В пункт 10 внесены изменения в соответствии с [решением](#) Совета директоров АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 31.05.21 г. № 10 (см. стар. ред.)

10. В соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» существует ограничение права на проведение аудита. В этой связи запрещается проведение аудита в случаях:

1) внешний аудитор или его работники, осуществляющие данный аудит являются кредиторами Компании;

2) внешним аудитором за последние три года были предоставлены услуги Компании по профилю ее деятельности по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности;

3) исполнители внешнего аудитора состоят в трудовых отношениях или являются близкими родственниками или собственниками должностных лиц Компании, а также единственного акционера;

4) исполнители внешнего аудитора имеют личные имущественные интересы у Компании;

5) у внешнего аудитора имеются денежные обязательства перед Компанией

или у Компании перед ним, за исключением обязательств по проведению аудита;

6) возникает конфликт интересов между Компанией и внешним аудитором

или создается угроза возникновения такого конфликта, за исключением обязательств, возникающих из заключенных публичных договоров;

7) внешний аудитор, с которым за последние три года был заключен договор страхования гражданско-правовой ответственности.

11. При получении услуг по аудиту финансовой отчетности Компания должна рассмотреть возможность возникновения угроз независимости для внешнего аудитора вследствие:

1) характера услуг, ранее полученных от данного внешнего аудитора;

2) финансовых или деловых отношений с данным внешним аудитором в течение или после периода, охватываемого финансовой отчетностью.

В случае непринятия или невозможности принятия мер Компанией для исключения угрозы самоконтроля для внешнего аудитора или сведения ее к приемлемому уровню, Компания не может получать услуги по аудиту финансовой отчетности от такого внешнего аудитора.

12. По следующим видам услуг, получаемых от внешнего аудитора, осуществляющего аудит финансовой отчетности, может возникнуть конфликт интересов, влияющий на его независимость:

1) услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Не допускается приобретение и (или) получение Компанией услуг по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности от внешнего аудитора, ввиду нарушения таким внешним аудитором независимости суждения данного внешнего аудитора;

2) услуги внутреннего аудита.

Услуги внутреннего аудита, представляющие собой продолжение процедур, требуемых для проведения аудита финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита, не считаются представляющими угрозу независимости для внешнего аудитора при условии, что персонал внешнего аудитора не выступает в роли, эквивалентной роли работников службе внутреннего аудита Компании.

Передача Компанией внешнему аудитору значительной части функций по осуществлению внутреннего аудита, может создать угрозу самоконтроля для внешнего аудитора. В этом случае необходимо внедрить соответствующие меры предосторожности, в частности Компания должна признать свою ответственность за создание, содержание и мониторинг системы внутреннего контроля.

3) услуги в сфере налогообложения.

Услуги в сфере налогообложения предоставляют собой широкий спектр услуг, в том числе: контроль за соблюдением налогового законодательства, налоговое планирование, составление налоговых деклараций, помощь в разрешении налоговых споров. Получение Компанией таких услуг, как правило, не влечет возникновения угрозы независимости для аудиторской организации.

4) информационные услуги.

Получение Компанией услуг, связанных с разработкой и внедрением информационно-технологических систем, используемых для обработки информации, входящей в состав финансовой отчетности Компании, может создать угрозу самоконтроля для внешнего аудитора. Угроза самоконтроля для внешнего аудитора может оказаться слишком высокой, требующей от Компании надлежащих мер предосторожности, обеспечивающих:

признание должностным лицом Компании своей ответственности за создание, содержание и мониторинг системы внутреннего контроля;

назначение должностным лицом Компании компетентного работника из числа руководства высшего звена ответственного за принятие всех управленческих решений, касающихся разработки и внедрения программных средств;

самостоятельное принятие должностным лицом Компании всех управленческих решений в части разработки и внедрения указанных систем.

5) юридические услуги.

Получение Компанией юридических услуг по вопросам, которые не имеют существенного влияния на финансовую отчетность, не является фактором, создающим неприемлемую угрозу независимости внешнего аудитора.

Юридические услуги, получаемые Компанией с целью получения помощи в той или иной сфере (например, составление договора, юридическая консультация, юридическая экспертиза или советы по реорганизации), могут создать угрозу самоконтроля для внешнего аудитора, но при этом могут приниматься меры предосторожности, способные свести такую угрозу до приемлемого уровня. Такие услуги, как правило, не оказывают отрицательного влияния на независимость внешнего аудитора при условии, что члены группы, осуществлявшие аудит финансовой отчетности Компании, не участвуют в оказании этих услуг;

13. Услуги, получаемые Компанией от внешнего аудитора не должны нарушать принципы объективности и конфиденциальности.

В пункт 14 внесены изменения в соответствии с [решением](#) Совета директоров АО «ИО «КИК» от 30.04.20 г. № 4 (см. стар. ред.)

14. В случае если предполагается назначение (избрание) на должность члена Правления, на руководящие должности или должности, предполагающие существенное влияние на процесс подготовки финансовой отчетности Компании лица, участвующего в обязательном аудите Компании в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Компании в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Компанию, в целях исключения конфликта интересов требуется получить предварительное одобрение Комитета по аудиту по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).

15. Внешний аудитор подтверждает Комитету по аудиту (как минимум, раз в год), что:

- 1) независимость аудитора была сохранена;
- 2) аудитор и его партнеры не имеют никаких финансовых интересов в Компании;
- 3) члены аудиторской группы не имеют никаких финансовых интересов в Компании;
- 4) за исключением случаев, предусмотренных настоящей Политикой, не существует никаких иных случаев оказания услуг между Компанией и внешним аудитором;
- 5) никакая часть вознаграждения, выплачиваемая Компанией внешнему аудитору, не уплачивается на основе возникновения чрезвычайных ситуаций;
- 6) нет никаких споров между Компанией и внешним аудитором.

Глава 4. Перечень сопутствующих услуг

16. В перечень сопутствующих услуг к договору на проведение аудита включается оценка:

- 1) ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, включая оценку порядка учета запасов с учетом специфики деятельности Компании;
- 2) адекватности систем внутреннего контроля и управления рисками Компании по вопросам, связанным с ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности;
- 3) состояния программно-технического оснащения и надежности автоматизированных систем обработки информации;
- 4) соответствия деятельности Компании требованиям законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

5) выявленных случаев хищения и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности (мошенничество);

6) деятельности службы внутреннего аудита Компании по вопросам, связанным с оценкой системы внутреннего контроля при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности.

Кроме того, в перечень сопутствующих услуг должны быть включены проведение внешним аудитором консультаций по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета (без предоставления отчетов по консультациям) и презентации результатов аудита годовой финансовой отчетности Компании для членов Совета директоров/Комитета по аудиту и руководства Компании по запросу любого из указанных органов.

В перечень сопутствующих услуг, при необходимости, могут быть включены иные виды услуг, сопутствующие аудиту годовой финансовой отчетности Компании, осуществляемые внешним аудитором в соответствии с рекомендациями Комитета по международной аудиторской практике при Международной федерации бухгалтеров, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Глава 5. Заключительные положения

17. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности, уставом Компании, решениями Единственного акционера, Совета директоров Компании и другими внутренними документами Компании.

18. Настоящая Политика подлежит изменению по мере необходимости или в случае внесения изменений и дополнений в действующее законодательство Республики Казахстан в сфере аудиторской деятельности и иные внутренние нормативные документы Компании.

19. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров Компании и размещается на веб-сайте Компании.