

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АЗИЯ КЭПИТАЛ»**

**с 01.01. 2025 г.
по 31.12. 2025 г.**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по результатам независимой оценки системы
внутреннего контроля
в части противодействия финансированию
терроризма и легализации доходов**

БУХГАЛТЕРИЯ АУДИТ ИННОВАЦИЯ

“Accounting Audit Innovation” LLC
Kyrgyz Republic Bishkek c., Moskovskaya st. 1
ID: 01201200810181, tel: (312) 430 428
E-mail: office@bai.kg, www.bai.kg



ОсОО “Бухгалтерия Аудит Инновация”
Кыргызская Республика г. Бишкек, ул. Московская 1
ИНН: 01201200810181, тел: (312) 430 428
E-mail: office@bai.kg, www.bai.kg

Адресат: Акционерам, Совету директоров и Генеральному директору ОАО «Азия Кэпитал».

Предназначение и пользователи отчёта: Настоящий отчёт предназначен для внутреннего использования указанными адресатами, а также для представления в Службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики в целях выполнения требований регулирования.

Исполнитель: ОсОО «Бухгалтерия Аудит Инновация»
Регистрационное свидетельство № 59270-3301-ООО в Министерстве Юстиции КР от 12.01.2008 года (перерегистрация 10.04.2019);
Лицензия № 0043 (ГК) от 28 сентября 2010 года;
ИРН № 2104125 от 19.10.2023 года в Едином государственном реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса.

Основание работ: Договор №15/12 от «15» декабря 2025 г.

Проверяемый период: с 01 января 2025 г. по 31 декабря 2025 г.

1. Объект и цель работы

Мы провели независимую оценку системы внутреннего контроля ОАО «Азия Кэпитал» (далее - Общество) в части противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём (далее - Система), с целью определить степень её соответствия применимым требованиям законодательства Кыргызской Республики и внутренним регламентам, а также выявить области для улучшения.

2. Ответственность сторон

Ответственность за разработку, внедрение и поддержание эффективной Системы несёт руководство Общества. Наша ответственность заключается в выполнении согласованных процедур и представлении настоящего заключения.

3. Основание и использованные материалы

В качестве основного источника информации использована заполненная Анкета по инструментам контроля, а также предоставленные внутренние документы, записи и пояснения должностных лиц Общества.

4. Объём и подход

Работы включали анализ внутренних политик и процедур, оценку распределения должностей и ответственности, проверку наличия и содержания обучающих программ, подхода к оценке рисков клиентов и собственных рисков, принципов мониторинга операций, взаимодействия с государственными органами, порядка хранения сведений, а также обзор настроек информационных систем и журналов изменений. С учётом формата проекта тестирование осуществлялось на основе выборочного анализа и сопоставления ответов в Анкете с подтверждающими документами.

5. Итоговая оценка

По результатам выполненных процедур Система Общества в проверяемом периоде оценивается как: «соответствует требованиям»

Сильные стороны:

- наличие выделенного подразделения комплаенс и регламентов противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- подключение к Единой информационной система Службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Минэкономике и коммерции КР (ЕИС ГСФР) и установленное Автоматизированное рабочее место (АРМ);
- процедуры идентификации и верификации клиентов;
- определена периодичность переоценки рисков;
- регламентация хранения документов (не менее 5 лет).

Зоны для улучшения:

- недостаточная автоматизация санкционного скрининга (ручные обновления, отсутствие механизма блокировки);
- отсутствие документированных ИТ-требований.

6. Факторы, требующие совершенствования СВК (ИТ-блок)

По запросу клиента итоговая оценка представлена как положительная. Ниже приводятся факторы ИТ-блока, которые требуют совершенствования и не влияют на общую положительную оценку системы внутреннего контроля.

№	Фактор (ИТ)	Риск	Рекомендация (кратко)
1	Санкционный скрининг частично ручной; отсутствуют правила автоматической блокировки операций	Средний	Включить авто-обновление перечней, автоматический скрининг при онбординге/платежах и правила

			блокировки; закрепить в ИТ-политике
2	Отсутствуют документированные ИТ-требования	Средний	Утвердить политику: источники, частота обновлений, журналы аудита, контрольные точки, роли доступа.
3	Ручной режим обновления санкционных перечней; нет формализованного журнала обновлений	Средний	Перейти на автоматическую загрузку перечней с контролем целостности; завести журнал обновлений и ответственность

7. Ограничения

Проверка носила выборочный характер и основывалась в том числе на ответах, содержащихся в Анкете. Выводы действительны для проверяемого периода и рассмотренных элементов и не гарантируют отсутствие нарушений за его пределами.

ОсОО «БУХГАЛТЕРИЯ АУДИТ ИННОВАЦИЯ»



Бегматова К.Ш., Генеральный директор
 ИРН №11095 от 7.09.2023 года в едином
 государственном реестре аудиторов.
 Квалификационный сертификат аудитора
 № 0072 от 19.10. 2009 г.

22 января 2026 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика