



ООО «КПМГ»  
Пр-т Дзержинского, 57,  
пом. 53, офис 53-2  
220089 Минск Беларусь  
Телефон +375 17 372 72 57  
Факс +375 17 372 72 58  
Моб. +375 29 104 75 15  
Internet www.kpmg.by

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Акционерам и руководству Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами»

### **Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Аудиторское мнение**

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» (далее – «Агентство») (место нахождения: 220073, город Минск, ул. Ольшевского, 24-22, дата государственной регистрации: 09.08.2016, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 192687680), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2017 год, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Агентства по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2017 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

#### **Основание для выражения аудиторского мнения**

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

#### **Прочие вопросы**

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Агентства за период с момента создания и до 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором – индивидуальным предпринимателем, который в аудиторском заключении от 07 марта 2017 года выразил немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество  
«Агентство по управлению активами»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за номером 192687680.

Минск, Беларусь

Независимый аудитор: КПМГ, общество с ограниченной  
ответственностью и фирма-член сети независимых фирм  
КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив  
«КПМГ Интернейшнл», ассоциации, созданной по  
законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических  
лиц за № 191434140.

### **Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Агентства продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Агентство, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженного в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита;
- оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует

или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- оцениваем общее представление отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

**Верещагина Ирина Владимировна**

Директор

**Борисенко Татьяна Михайловна**

Аудитор

12 марта 2018 года  
г. Минск, Республика Беларусь  
ООО «КПМГ»



### **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ».
<b>Место нахождения:</b>	220089, Республика Беларусь, город Минск, пр-т Дзержинского, 57, пом. 53, офис 53-2
<b>Государственная регистрация:</b>	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011; регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №191434140

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 20 18 г.

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 17 год	20 16 год
1	2	3	4	5	5
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103		-	-
5	Средства в банках	1104	4.1	5 329	2 823
6	Ценные бумаги	1105		-	-
7	Кредиты клиентам	1106	4.2	771 532	566 833
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.3	270	250
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.4	1 342	4
15	ИТОГО активы	11		778 473	569 910
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203		-	-
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.5	1 782	129
24	ВСЕГО обязательства	120		1 782	129
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211		773 674	569 674
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		1	-
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	4.6	3 016	107
31	ВСЕГО собственный капитал	121		776 691	569 781
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		778 473	569 910

И.о.Председатель  
Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания

12 марта 2018 г.

А.Е.Василевский  
(инициалы, фамилия)О.С.Сакольчик  
(инициалы, фамилия)

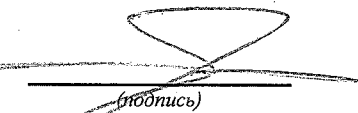
**ОТЧЕТ**  
о прибылях и убытках  
за 2017 год

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)


№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>17</u> год	20 <u>16</u> год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		10 243	128
2	Процентные расходы	2012		-	-
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	10 243	128
4	Комиссионные доходы	2021		-	-
5	Комиссионные расходы	2022		2	-
6	Чистые комиссионные доходы	202		(2)	-
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		-	-
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		(1)	-
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207		-	-
12	Прочие доходы	208	5.2	6	157
13	Операционные расходы	209	5.3	1 047	178
14	Прочие расходы	210		-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		9 199	107
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		2 327	-
17	<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	2		6 872	107
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22		0,0102	0,0002
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		0,0102	0,0002

И.о.Председатель  
Правления


*(подпись)*

А.Е.Василевский  
*(инициалы, фамилия)*

Главный бухгалтер



*(подпись)*

О.С.Сакольчик  
*(инициалы, фамилия)*Дата подписания " 12 " марта 20 18 г.

**ОТЧЕТ**  
**об изменении собственного капитала**  
за 2017 год

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 20 <u>16</u> г.	3011	-	-	-	-	-	-
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	569 674	-	-	107	-	569 781
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	107	-	107
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	569 674	-	x	-	x	569 674
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	569 674	-	x	x	x	569 674
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	-	x	-
2.6	операции с собственными выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 20 <u>17</u> г.	3013	569 674	-	-	107	-	569 781

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 20 17 г.	3011	569 674	-	-	107	-	569 781
5	Изменения статей собственного капитала	3012	204 000	-	1	2 909	-	206 910
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	6 872	-	6 872
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	85	x	1	(86)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	203 915	-	x	(21)	x	203 894
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	203 915	-	x	x	x	203 915
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(21)	x	(21)
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	-	-	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(3 856)	-	(3 856)
6	Остаток на 1 января 20 18 г.	3013	773 674	-	1	3 016	-	776 691

И.о.Председатель  
Правления

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

А.Е.Василевский  
(инициалы, фамилия)

О.С.Сакольчик  
(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 12 " марта 20 18 г.

## СВЕДЕНИЯ

о совокупном доходе  
за 2017 год

ОАО "Агентство по управлению активами"

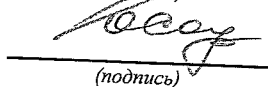
(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>17</u> г.	20 <u>16</u> г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		6 872	107
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		-	-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		6 872	107

И.о.Председатель  
Правления


(подпись)

Главный бухгалтер



(подпись)

А.Е.Василевский  
(инициалы, фамилия)О.С.Сакольчик  
(инициалы, фамилия)

Дата подписания

" 12 " марта 20 18 г.



**ОТЧЕТ**  
**о движении денежных средств**

за 2017 год

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 17 год	20 16 год
1	2	3	4	5	6
1	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
2	Полученные процентные доходы	70100		10 242	128
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		-	-
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(2)	-
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		-	-
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		(1)	-
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		-	-
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(998)	(146)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 482)	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		7 759	(18)
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		-	-
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(204 698)	(566 833)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	7	(4 366)	(4)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(209 064)	(566 837)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		-	-
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		-	-
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, банка	70303		-	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(32)	4
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		(32)	4

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	20 17 год	20 16 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(201 337)	(566 851)
29	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(50)	-
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		-	-
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(50)	-
37	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
38	Эмиссия акций	72100		203 914	569 674
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(21)	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		203 893	569 674
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		2 506	2 823
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	2 823
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		5 329	x

И.о.Председатель  
Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания " 12 " марта 20 18 г.

А.Е.Василевский  
(инициалы, фамилия)

О.С.Сакольчик  
(инициалы, фамилия)