



Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» (далее – «Агентство» или «аудируемое лицо») (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 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2018 год, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Агентства и специальными нормативными документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, учета отдельных операций и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Агентством.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Агентства по состоянию на 1 января 2019 года, и финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения за 2018 год, в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Агентства и специальными нормативными документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, учета отдельных операций и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Агентством.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе



Открытое акционерное общество «Агентство по управлению активами»

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Страница 2

«Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Агентству согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами Агентства и специальными нормативными документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, учета отдельных операций и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Агентством, и организацию системы внутреннего контроля Агентства, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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 Агентства.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных



правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности системы внутреннего контроля Агентства;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Агентства продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Агентство утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Открытое акционерное общество «Агентство по управлению активами»

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Страница 4

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Верещагина Ирина Владимировна

Директор

Становая Ольга Викторовна

Аудитор, возглавлявший аудит



15 марта 2019 года

г. Минск, Республика Беларусь

ООО «КПМГ»

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ», фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ Интернейшнл»), ассоциация, созданной по законодательству Швейцария

Место нахождения:
Государственная регистрация:

220012, Республика Беларусь, город Минск, ул. Платонова, д.49, помещение №26-7
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 19 г.

Наименование банка _____

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>18</u> год	20 <u>17</u> 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	1 100	5 329
6	Ценные бумаги	1105	4.2	5 132	-
7	Кредиты клиентам	1106	4.3	766 086	771 532
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.4	319	270
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.5	7	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.6	5 782	1 342
15	ИТОГО активы	11		778 426	778 473
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	4.7	829	1 782
24	ВСЕГО обязательства	120		829	1 782
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.8	773 674	773 674
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.8	7	1
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	4.8	3 916	3 016
31	ВСЕГО собственный капитал	121		777 597	776 691
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		778 426	778 473

Руководитель



(подпись)

Главный бухгалтер



(подпись)

Дата подписания

14 марта 2019 г.

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2018 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>18</u> год	20 <u>17</u> год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		11 867	10 243
2	Процентные расходы	2012		1	-
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	11 866	10 243
4	Комиссионные доходы	2021		-	-
5	Комиссионные расходы	2022		3	2
6	Чистые комиссионные доходы	202		(3)	(2)
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		(3)	-
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		(2)	(1)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207		-	-
12	Прочие доходы	208	5.2	11	6
13	Операционные расходы	209	5.3	1 446	1 047
14	Прочие расходы	210		-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		10 423	9 199
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		2 669	2 327
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		7 754	6 872
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22		0,0100	0,0102
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		0,0100	0,0102

Руководитель


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер


(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 14 " марта 20 19 г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала

за 2018 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					фонды пере- оценки статей баланса	всего собствен- ный капитал
			уставный фонд	эмисси- онный доход	резервный фонд	накоп- ленная прибыль (убыток)			
1	2	3	4	5	6	7	8	4	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному									
1	Остаток на 1 января 20 <u>17</u> г.	3011	569 674	-	-	107	-	569 781	
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей собственного капитала	3012	204 000	-	1	2 909	-	206 910	
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	6 872	-	6 872	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	85	x	1	(86)	x	-	
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	203 915	-	-	(21)	x	203 894	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	203 915	-	x	x	x	203 915	
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(21)	x	-21	
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	-	-	-	(3 856)	-	(3 856)	
3	Остаток на 1 января 20 <u>18</u> г.	3013	773 674	-	1	3 016	-	776691	

Окончание таблицы

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмисси- онный доход	резервный фонд	накоп- ленная прибыль (убыток)	фонды пере- оценки статей баланса	всего собствен- ный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 20 <u>18</u> г.	3011	773 674	-	1	3 016	-	776 691
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	6	900	-	906
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	7 754	-	7 754
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	6	(6)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(332)	x	(332)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(332)	x	(332)
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	-	-	-	(6 516)	-	(6 516)
6	Остаток на 1 января 20 <u>19</u> г.	3013	773 674	-	7	3 916	-	777 597

Руководитель



(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер



(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 14 " марта 20 19 г.

ОТЧЕТ
о движении денежных средств

за 2018 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 18 год	20 17 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		11 707	10 242
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(1)	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		-	-
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(3)	(2)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(3)	-
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		(2)	(1)
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		9	-
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(1 377)	(998)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(1 881)	(1 482)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		8 449	7 759
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		(5 079)	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		4 837	(204 698)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	7	(4 623)	(510)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(4 865)	(205 208)
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		(867)	(32)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		(867)	(32)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	20 18 год	20 17 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		2 717	(197 481)
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(98)	(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		(98)	(50)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	203 914
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103	7	(6 848)	(3 877)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(6 848)	200 037
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		(4 229)	2 506
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	5 329
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		1 100	x

Руководитель



(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер



(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 14 " марта 20 19 г.

Общим собранием акционеров открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» 27 марта 2019 года принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в размере 0,00065358271325 рублей на одну простую (обыкновенную) акцию в срок не позднее 22 апреля 2019 года путем перечисления в бюджет.