



Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Заключение по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2019 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 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 2020 года, и финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения за 2019 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.



Открытое акционерное общество

«Агентство по управлению активами»

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной
бухгалтерской (финансовой) отчетности

Страница 3

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 «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 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, 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.

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
ООО «КПМГ»

Становая Ольга Викторовна

Аудитор, возглавлявший аудит
ООО «КПМГ»

13 марта 2020 года

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 Швейцарии.

Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь «Аудиторская палата».

Место нахождения:
государственная регистрация:

220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д.49, №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 20 г.

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

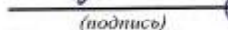
№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 19 год	20 18 год
1	2	3	4	5	5
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103		-	-
5	Средства в банках	1104	4.1	1 924	1 100
6	Ценные бумаги	1105	4.2	3 436	5 132
7	Кредиты клиентам	1106	4.3	763 604	766 086
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.4	317	319
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	1 739	5 782
15	ИТОГО активы	11		771 020	778 426
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клинстов	1203		-	-
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.7	840	829
24	ВСЕГО обязательства	120		840	829
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.8	765 937	773 674
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		16	7
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	4.8	4 227	3 916
31	ВСЕГО собственный капитал	" 121		770 180	777 597
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		771 020	778 426

Руководитель



(подпись)

Главный бухгалтер



(подпись)

Дата подписания

13 марта 2020 года

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

О.С.Саколичик

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2019 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>19</u> год	20 <u>18</u> год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		13 958	11 867
2	Процентные расходы	2012		7	1
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	13 951	11 866
4	Комиссионные доходы	2021		-	-
5	Комиссионные расходы	2022		4	3
6	Чистые комиссионные доходы	202		(4)	(3)
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		(33)	(3)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		-	(2)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207		-	-
12	Прочие доходы	208	5.2	31	11
13	Операционные расходы	209	5.3	1 644	1 446
14	Прочие расходы	210		-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		12 301	10 423
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		3 008	2 669
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		9 293	7 754
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22		0,0121	0,0100
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		0,0121	0,0100

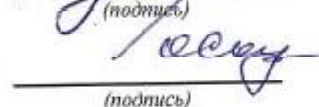
Руководитель


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер


(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 13 " марта 20 20 г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2019 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ 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	4
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 20 <u>18</u> г.	3011	773 674	-	1	3 016	-	776 691
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	6	900	-	906
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	7 754	-	7 754
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	6	(6)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(332)	x	(332)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(332)	x	(332)
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	-	-	-	(6 516)	-	(6 516)
3	Остаток на 1 января 20 <u>19</u> г.	3013	773 674	-	7	3 916	-	777 597

№ п/п	Наименование показателя	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 19 г.	3011	773 674	-	7	3 916	-	777 597
5	Изменения статей собственного капитала	3012	(7 737)	-	9	311	-	(7 417)
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	9 293	-	9 293
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	9	(9)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(506)	x	(506)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(506)	x	(506)
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	(7 737)	-	-	(8 467)	-	(16 204)
6	Остаток на 1 января 20 20 г.	3013	765 937	-	16	4 227	-	770 180

Руководитель


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер


(подпись)

О.С.Сакольник

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 13 " марта 20 20 г.

ОТЧЕТ **о движении денежных средств**

за 2019 год

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 19 год	20 18 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		13 553	11 707
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(7)	(1)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		-	-
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(5)	(3)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(33)	(3)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		-	(2)
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		10	9
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(1 556)	(1 377)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(2 212)	(1 881)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		9 750	8 449
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		1 684	(5 079)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		1 080	4 837
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	7	(2 282)	(4 623)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		482	(4 865)
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		(391)	(867)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		(391)	(867)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	20 19 год	20 18 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		9 841	2 717
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(50)	(98)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		6	-
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		(44)	(98)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103	7	(8 973)	(6 848)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(8 973)	(6 848)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		824	(4 229)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	1 100
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		1 924	x

Руководитель

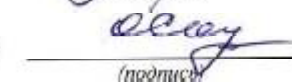


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер



(подпись)

О.С.Сакольник

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 13 " марта 20 20 г.