



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 2021 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2020 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 2021 года, и финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения за 2020 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 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.

Ответственность 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 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 непрерывной 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 мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать словор, 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 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;



**Открытое акционерное общество
«Агентство по управлению активами»
Аудиторское заключение по годовой индивидуальной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Страница 4**

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 них 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, отвечающим за корпоративное управление, 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 предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита (консолидированной) 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»

26 февраля 2021 года

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ», участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

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

Место нахождения:

220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д. 49, помещение 28-7.

Государственная регистрация:

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 21 г.

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 20 год	20 19 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	3 359	1 924
6	Ценные бумаги	1105	4.2	267 089	3436
7	Кредиты клиентам	1106	4.3	757 954	763 604
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.4	1 560 058	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.5	259	317
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.6	6 032	1 739
15	ИТОГО активы	11		2 594 751	771 020
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	799	840
24	ВСЕГО обязательства	120		799	840
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.8	2 589 255	765 937
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		25	16
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	4.8	4 672	4 227
31	ВСЕГО собственный капитал	121		2 593 952	770 180
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		2 594 751	771 020

Руководитель

(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дата подписания

26 февраля 2021 г.

8

Форма 2

**ОТЧЕТ
о прибылях и убытках**
за 2020 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>20</u> год	20 <u>19</u> год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		12 657	13 958
2	Процентные расходы	2012		-	7
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	12 657	13 951
4	Комиссионные доходы	2021		-	-
5	Комиссионные расходы	2022		4	4
6	Чистые комиссионные доходы	202		(4)	(4)
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		57	(33)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		-	-
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207		-	-
12	Прочие доходы	208	5.2	11	31
13	Операционные расходы	209	5.3	1 694	1 644
14	Прочие расходы	210		-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		11 027	12 301
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		2 740	3 008
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		8 287	9 293
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22		0,0045	0,0121
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		0,0045	0,0121

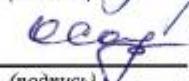
Руководитель


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер


(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 26 " февраля 2021 г.

**ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала**

за 2020 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 <u>20 19</u> г.	3011	773 674	-	7	3 916	-	777 597
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	(7 737)	-	9	311	-	-7 417
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	9 293	-	9 293
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	9	(9)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(506)	x	(506)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(506)	x	(506)
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	(7 737)	-	-	(8 467)	-	(16 204)
3	Остаток на 1 января <u>20 20</u> г.	3013	765 937	-	16	4 227	-	770 180

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 <u>20 20</u> г.	3011	765 937	-	16	4 227	-	770 180
5	Изменения статей собственного капитала	3012	1 823 318	-	9	445	-	1 823 772
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	8 287	-	8 287
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	9	(9)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	1 823 318	-	-	(304)	x	1 823 014
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	1 823 318	-	x	x	x	1 823 318
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(304)	x	(304)
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	-	-	-	(7 529)	-	(7 529)
6	Остаток на 1 января <u>20 21</u> г.	3013	2 589 255	-	25	4 672	-	2 593 952

Руководитель

(подпись)

A.E.Рутковский
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

O.S.Сакольчик
(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 26 " февраля 20 21 г.

12

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
 за 2020 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 20 год	20 19 год
1	2	3	4	5	6
1 ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2	Полученные процентные доходы	70100		12 895	13 553
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	(7)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		-	-
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(4)	(4)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		57	(33)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		-	-
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		5	10
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(1 587)	(1 556)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(2 019)	(2 212)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		9 347	9 751
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		(415)	1 684
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		4 677	1 080
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	7	(4 042)	(2 282)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		220	482
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		(319)	(391)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		(319)	(391)

№ п/п	Наименование статьи	Символ 2	Пункт пояснительной записки	20 20 год	20 19 год
1		3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		9 248	9 842
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(4)	(50)
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		(4)	(44)
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	(7 832)	(8 974)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(7 832)	(8 974)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		1 412	824
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	1 924
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		3 336	x

Руководитель

А.Е.Рутковский
(подпись)

А.Е.Рутковский
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

О.С.Сакольчик
(подпись)

О.С.Сакольчик
(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 26 " февраля 20 21 г.