

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления
Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами»

Исх. номер: 04-05/22

Дата: 4 марта 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» (далее – ОАО «Агентство по управлению активами», «Агентство», «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 24, офис 22; зарегистрировано Минским горисполкомом 09.08.2016, регистрационный номер 192687680; УНП: 192687680), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса на 1 января 2022 года;
- ▶ отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2021 год;
- ▶ примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «Агентство по управлению активами» на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

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 аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.



Ключевые вопросы аудита отчетности

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

Прочие вопросы

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Агентство по управлению активами» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 26 февраля 2021 года.

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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, 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 годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме 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, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения.

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

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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.

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 ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.



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

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 этические 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.

Руководитель задания.
Заместитель директора
по аудиту



А.С. Мисюк
(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе № 93 от 21.01.2016; квалификационный аттестат аудитора № 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Руководитель
аудиторской группы.
Менеджер по аудиту



Е.О. Жизневская
(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе № 108 от 22.03.2018; квалификационный аттестат аудитора № 0002418 от 13.12.2017, рег. № 2159)

Дата аудиторского заключения: 4 марта 2022 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 4 марта 2022 года

Должность, Ф.И.О. главной бухгалтер
Савошкин А.С.

Подпись Савошкин А.С.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: ООО «БДО»
Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП: 190241132

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 20 22 г.

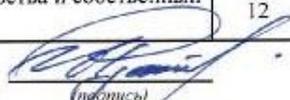
Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

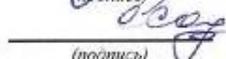
№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 21 год	20 20 год
1	2	3	4	5	5
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103		-	-
5	Средства в банках	1104	4.1	8 895	3 359
6	Ценные бумаги	1105	4.2	265 248	267 089
7	Кредиты клиентам	1106	4.3	752 506	757 954
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.4	1 466 404	1 560 058
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.5	207	259
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.6	17 920	6 032
15	ИТОГО активы	11		2 511 180	2 594 751
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203		-	-
20	Ценные бумаги банка	1204	4.7	15 791	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.7	1 546	799
24	ВСЕГО обязательства	120		17 337	799
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.8	2 484 638	2 589 255
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.8	35	25
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	4.8	9 170	4 672
31	ВСЕГО собственный капитал	121		2 493 843	2 593 952
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		2 511 180	2 594 751

Руководитель



(подпись)

Главный бухгалтер



(подпись)

Дата подписания

25 февраля 2022 г.

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках

за 2021 годНаименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 21 год	20 20 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	5.1	15 706	12 657
2	Процентные расходы	2012		-	-
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	15 706	12 657
4	Комиссионные доходы	2021		-	-
5	Комиссионные расходы	2022	5.2	5	4
6	Чистые комиссионные доходы	202	5.2	(5)	(4)
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	5.3	(29)	57
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	5.4	224	11
13	Операционные расходы	209	5.5	1 925	1 694
14	Прочие расходы	210		-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		13 971	11 027
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	5.6	3 474	2 740
17	ПРИВЫЛЬ (УБЫТОК)	2		10 497	8 287
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	4.8	0,0040	0,0045
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

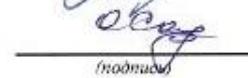
Руководитель


(подпись)

А.Е.Ругковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер


(подпись)

О.С.Сакольчик

*(инициалы, фамилия)*Дата подписания " 25 " февраля 20 22 г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала

за 2021 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	4
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 20 <u>20</u> г.	3011	765 937	-	16	4 227	-	770 180
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	1 823 318	-	9	445	-	1 823 772
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	8 287	-	8 287
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	9	(9)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	1 823 318	-	-	(304)	x	1 823 014
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	1 823 318	-	x	x	x	1 823 318
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(304)	x	(304)
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	-	-	-	(7 529)	-	(7 529)
3	Остаток на 1 января 20 <u>21</u> г.	3013	2 589 255	-	25	4 672	-	2 593 952

Окончание таблицы

№ 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 <u>21</u> г.	3011	2 589 255	-	25	4 672	-	2 593 952
5	Изменения статей собственного капитала	3012	(104 617)	-	10	4 498	-	(100 109)
	В том числе:							
5.1	совокупный доход	30121	x	x	x	10 497	-	10 497
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	10	(10)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(158)	x	(158)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(158)	x	(158)
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	(104 617)	-	-	(5 831)	-	(110 448)
6	Остаток на 1 января 20 <u>22</u> г.	3013	2 484 638	-	35	9 170	-	2 493 843

Руководитель

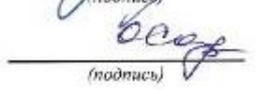


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер



(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 25 " февраля 20 22 г.

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2021 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 21 год	20 20 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		15 563	12 895
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		-	-
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(5)	(4)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(29)	57
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		-	-
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		207	5
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(1 817)	(1 587)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(2 555)	(2 019)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		11 364	9 347
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		1 858	(415)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(2 464)	4 677
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(15 245)	(4 042)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(15 851)	220
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		15 791	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(327)	(319)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		15 464	(319)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	20 21 год	20 20 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		10 977	9 248
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(5)	(4)
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		557	-
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		552	(4)
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		(5 989)	(7 832)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(5 989)	(7 832)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		5 540	1 412
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	7	x	3 336
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	7	8 876	x

Руководитель

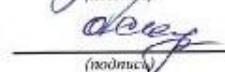


(подпись)

А.Е.Рутковский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер



(подпись)

О.С.Сакольник

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 25 " февраля 20 22 г.