

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления

Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами»

Исх. №: 04-05/14

Дата: 24 февраля 2023 года

Аудиторское мнение

Мы провели аudit годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» (далее – ОАО «Агентство по управлению активами» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, д. 24, офис 22; дата государственной регистрации: 9 августа 2016 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 192687680), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- ▶ отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «Агентство по управлению активами» по состоянию на 31 декабря 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 аudit в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» 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» нашего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.



Business Assurance

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего 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 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, которую руководство аудируемого лица считает 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» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.



Business Assurance

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, 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 скрытие;
- ▶ 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.



Business Assurance

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
(доверенность № 15-07-22
от 04.07.2022)



А.С. Мисюк

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 93 от 21.01.2016;
квалификационный аттестат аудитора № 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Руководитель
аудиторской группы

Е.О. Жизневская

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 147 от 01.12.2022;
квалификационный аттестат аудитора № 0002418 от 13.12.2017, рег. № 2159)

Дата аудиторского заключения: 24 февраля 2023 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 24 февраля 2023 года

Должность, Ф.И.О. Член бухгалтер Самоцвет О.Г. Подпись есоф

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:

ООО «Бизнес Ашурэнс»
Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей,

Место нахождения:

103, 8 этаж, помещение 7

Дата государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано
Минским городским исполнительным комитетом от
04.07.2022

Регистрационный номер в Едином
государственном реестре юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей:

190241132

Регистрационный номер в реестре
аудиторских организаций

10028

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

31 декабря 20 22 г.

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 22 год	20 21 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	15 357	8 895
6	Ценные бумаги	1105	4.2	265 432	265 248
7	Кредиты клиентам	1106	4.3	1 241 787	752 506
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.4	1 466 404	1 466 404
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.5	163	207
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.6	32 296	17 920
15	ИТОГО активы	11		3 021 439	2 511 180
16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203		-	-
20	Ценные бумаги банка	1204	4.7	569 394	15 791
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.8	910	1 546
24	ВСЕГО обязательства	120		570 304	17 337
25 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ					
26	Уставный фонд	1211	4.9	2 432 330	2 484 638
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		46	35
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	4.9	18 759	9 170
31	ВСЕГО собственный капитал	121		2 451 135	2 493 843
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		3 021 439	2 511 180

Руководитель

А.Е.Василевский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

24 февраля 2023 г.

**ОТЧЕТ
о движении денежных средств**

за 2022 год

Наименование банка

ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 22 год	20 21 год
1	2	3	4	5	6
1 ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
2	Полученные процентные доходы	70100		29 651	15 563
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(11 245)	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		-	-
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(6)	(5)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		-	(29)
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		140	207
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(1 913)	(1 817)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(2 575)	(2 555)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		14 053	11 364
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 приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(538 634)	(2 464)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	7	(15 362)	(15 245)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(553 996)	(17 709)
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		547 740	15 791
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(634)	(327)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		547 106	15 464

Окончание таблицы

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	20 22 год	20 21 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		7 163	9 119
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(2)	(5)
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, учитываемых по амортизированной стоимости	71104	7	(2 130)	(4 095)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		2 085	5 953
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(47)	2 410
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	(693)	(5 989)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(693)	(5 989)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		29	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		6 452	5 540
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		x	8 876
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		15 328	x

Руководитель

(подпись)

А.Е.Василевский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 24 " февраля 20 23 г.

**ОТЧЕТ
о прибылях и убытках**
за 2022 год

Наименование банка ОАО "Агентство по управлению активами"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	20 <u>22</u> год	20 <u>21</u> год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		32 752	15 706
2	Процентные расходы	2012		17 108	-
3	Чистые процентные доходы	201	5.1	15 644	15 706
4	Комиссионные доходы	2021		-	-
5	Комиссионные расходы	2022		6	5
6	Чистые комиссионные доходы	202	5.2	(6)	(5)
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	5.3	133	(29)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	5.4	1	-
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	5.5	218	-
12	Прочие доходы	208	5.6	144	224
13	Операционные расходы	209	5.7	2 014	1 925
14	Прочие расходы	210		-	-
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		13 684	13 971
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	5.8	3 390	3 474
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		10 294	10 497
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22		0,0039	0,0040
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		0,0039	0,0040

Руководитель

А.Е.Василевский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 24 " февраля 20 23 г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
 за 2022 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 31 декабря <u>20 20</u> г.	3011	2 589 255	-	25	4 672	-	2 593 952
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	(104 617)	-	10	4 498	-	(100 109)
2.1	Бывокупный доход	30121	x	x	x	10 497	-	10 497
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	10	(10)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(158)	x	(158)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(158)	x	(158)
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	(104 617)	-	-	(5 831)	-	(110 448)
3	Остаток 31 декабря <u>20 21</u> г.	3013	2 484 638	-	35	9 170	-	2 493 843

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	всего собствен- ный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток 31 декабря 20 <u>21</u> г.	3011	2 484 638	-	35	9 170	-	2 493 843
5	Изменения статей собственного капитала	3012	(52 308)	-	11	9 589	-	(42 708)
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	10 294	-	10 294
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	11	(11)	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(390)	x	(390)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(390)	x	(390)
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	(52 308)	-	-	(304)	-	(52 612)
6	Остаток 31 декабря 20 <u>22</u> г.	3013	2 432 330	-	46	18 759	-	2 451 135

Руководитель

А.Е.Василевский

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

О.С.Сакольчик

(инициалы, фамилия)

Дата подписания " 24 " февраля 20 23 г.