



Финансовая отчетность и заключение
независимого аудитора

Закрытое Акционерное Общество
«БАНК АНЕЛИК»

31 декабря 2015 г.

Содержание

	Стр.
Заключение независимого аудитора	1
Отчет о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7



Заключение независимого аудитора

ЗАО «Грант Торнтон»
РА, г. Ереван 0012
ул. Вагаршяна 8/1
Тел. + 374 10 260 964
Факс + 374 10 260 961

Grant Thornton CJSC
8/1 Vagharshyan str.
0012 Yerevan, Armenia
Tel. + 374 10 260 964
Fax + 374 10 260 961
www.grantthornton.am

Акционерам и Совету Закрытого Акционерного Общества «БАНК АНЕЛИК»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества «БАНК АНЕЛИК» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за составление финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. С этой целью руководство разрабатывает систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас так запланировать и провести аудит, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности и в соответствующих примечаниях. Выбор процедур является предметом



суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия в финансовой отчетности существенных искажений, допущенных вследствие мошенничества или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверное представление финансовой отчетности, с целью разработки соответствующих процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого Акционерного Общества «Банк Анелик» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на примечание 35 финансовой отчетности. Финансовая отчетность Банка была составлена исходя из допущения непрерывности деятельности Банка. В 2014 г. Совет Центрального Банка РА принял решение повысить с 1 января 2017г. минимальный размер общего капитала банков до 30,000,000 тысяч драм РА. Продолжение деятельности Банка по принципу непрерывности главным образом зависит от намерений акционеров Банка пополнить до 1 января 2017 г. уставный капитал банка и комплекса мероприятий по осуществлению этого намерения. Мы не изменяем своего мнения о достоверности в связи с данным обстоятельством.

Гагик Гюльбудагян
Директор-акционер

Заруи Гарибян
Руководитель аудита

ЗАО «Грант Торнтон»
11 марта 2016 г., г. Ереван

Отчет о прибылях и убытках и о совокупных финансовых результатах

Тыс. драм РА

31 декабря 2015г.

31 декабря 2014г.

Примечание

Процентные доходы	6	10,385,085	6,838,961
Процентные расходы	6	(6,165,524)	(4,486,903)
Чистые процентные доходы		4,219,561	2,352,058
Комиссионные доходы	7	743,874	703,219
Комиссионные расходы	7	(109,165)	(119,723)
Чистые комиссионные доходы		634,709	583,496
Чистый торговый доход	8	263,001	87,162
Прочие доходы	9	989,585	1,214,589
Расход на обесценение	10	(1,000,646)	(269,379)
Расходы на персонал	11	(2,234,240)	(1,881,055)
Амортизация основных средств	19	(268,009)	(318,607)
Амортизация нематериальных активов	20	(51,735)	(43,670)
Убыток от продажи кредитов		(502,788)	-
Прочие расходы	12		
		(1,661,099)	(1,266,021)
Прибыль до налогообложения		388,339	458,573
Расходы по налогу на прибыль	13	(173,132)	(158,776)
Прибыль		215,207	299,797
Прочий совокупный финансовый результат			
Статьи впоследствии подлежащие реклассификации в прибылях или убытках			
Неполученный чистый доход (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов имеющиеся в наличии для продажи		20,143	27,245
Налог на прибыль относящийся к статьям, подлежащим реклассификации		(4,047)	(5,449)
Чистый доход статей впоследствии подлежащих реклассификации в прибылях или убытках		16,096	21,796
Статьи впоследствии не подлежащие реклассификации в прибылях или убытках		-	-
Прочий совокупный финансовый результат после налогообложения		16,096	21,796
ВСЕГО совокупный финансовый результат		231,303	321,593

Представленные на стр. 7-63 примечания являются составной частью финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

Тыс. драм РА

31 декабря 2015г.

31 декабря 2014г.

Примечание

АКТИВЫ			
Наличные денежные средства	14	14,309,284	14,053,695
Требования к прочим финансовым организациям	15	606,340	2,094,113
Кредиты и займы, выданные клиентам	16	60,700,897	57,912,781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	155,917	135,776
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	3,691,293	100,233
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	27	384,953	2,309,262
Основные средства	19	4,728,884	4,844,102
Нематериальные активы	20	268,008	256,466
Аванс по линии налога на прибыль		112,021	135,288
Отложенный налоговый актив	13	202,773	346,746
Взысканные активы	21	3,665,987	3,825,770
Прочие активы	22	1,941,694	616,353
Всего активов		90,768,051	86,630,585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Обязательства			
Обязательства к финансовым организациям	23	20,980,820	21,698,917
Обязательства к клиентам	24	53,060,765	48,392,089
Субординированный займ	25	-	1,901,359
Прочие обязательства	26	355,538	378,595
Всего обязательств		74,397,123	72,370,960
Собственный капитал			
Акционерный капитал	28	13,696,300	11,816,300
Эмиссионная прибыль		3,483,700	3,483,700
Главный резерв		97,000	97,000
Прочие резервы		253,665	237,569
Накопленный убыток		(1,159,737)	(1,374,944)
Всего собственный капитал		16,370,928	14,259,625
Всего обязательств и собственный капитал		90,768,051	86,630,585

Финансовые отчеты, представленные на стр. 3-63, утверждены Советом Банка 11 марта 2016г. и подписаны Председателем правления и главным бухгалтером Банка

Представленные на стр. 7-63 примечания являются составной частью финансовой отчетности.

Нерсес Караманукян
Председатель правления

Наира Григорян
Главный бухгалтер

Об изменениях в собственном капитале

Тыс. драм РА	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Главный резерв	Резерв переоценки финансовых активов имеющиеся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Накопленный убыток	Всего
По состоянию на 1 января 2014г.	10,816,300	3,483,700	97,000	59,274	156,499	(1,674,741)	12,938,032
Увеличение акционерного капитала	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Операции с акционерами	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
Прибыль года	-	-	-	-	-	299,797	299,797
<i>Прочий совокупный финансовый результат</i>							
Неполученный чистый доход (убыток) от изменения справедливой стоимости	-	-	-	27,245	-	-	27,245
Налог на прибыль составной части относящейся к прочему совокупному финансовому результату	-	-	-	(5,449)	-	-	(5,449)
Всего совокупный финансовый результат	-	-	-	21,796	-	299,797	321,593
По состоянию на 31 декабря 2014г.	11,816,300	3,483,700	97,000	81,070	156,499	(1,374,944)	14,259,625
Увеличение акционерного капитала	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
Операции с акционерами	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
Прибыль года	-	-	-	-	-	215,207	215,207
<i>Прочий совокупный финансовый результат</i>							
Неполученный чистый доход (убыток) от изменения справедливой стоимости	-	-	-	20,143	-	-	20,143
Налог на прибыль составной части относящейся к прочему совокупному финансовому результату	-	-	-	(4,047)	-	-	(4,047)
Всего совокупный финансовый результат	-	-	-	16,096	-	215,207	231,303
По состоянию на 31 декабря 2015г.	13,696,300	3,483,700	97,000	97,166	156,499	(1,159,737)	16,370,928

Представленные на стр. 7-63 примечания являются составной частью финансовой отчетности.

О движении денежных средств

Тыс.драм РА

31 декабря 2015г.

31 декабря 2014г.

Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	388,339	458,573
Корректировки:		
Увеличение резерва по линии неработающих кредитов	1,000,646	269,379
Чистый доход от валютных конвертаций неторговых активов и обязательств	(82,192)	(260,356)
Расход на обесценение взысканных активов/(обращение)	135,691	(351,013)
Амортизационные отчисления	319,744	362,277
Доход от отчуждения основных средств	7,043	(29,296)
Проценты к получению	798,749	(411,981)
Проценты к выплате	7,409	280,689
	2,575,429	318,272
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах		
Чистое уменьшение (увеличение) операционных активов		
Депозиты в ЦБ РА	-	(120,000)
Требования к прочим финансовым организациям	1,502,496	(1,345,783)
Кредиты и займы, выданные клиентам	(3,855,676)	(15,104,774)
Взысканные активы	24,092	(575,097)
Прочие активы	(1,337,569)	(254,342)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Обязательства к финансовым организациям	(485,041)	(454,136)
Обязательства к клиентам	4,193,453	11,207,730
Прочие обязательства	(23,954)	109,093
	2,593,230	(6,219,037)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль		
Уплаченный налог на прибыль	(9,939)	(12,359)
	2,583,291	(6,231,396)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,666,749)	(2,091,577)
Приобретение основных средств	(159,426)	(224,825)
Реализация основных средств	-	6,075
Приобретение нематериальных активов	(63,685)	(90,553)
	(1,889,860)	(2,400,880)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставной капитал	1,880,000	1,000,000
Получение (погашение) кредитов, полученных от финансовых организаций	(449,698)	9,800,866
Получение (погашение) долгосрочных кредитов от Правительства РА	70,675	(327,458)
Погашение субординированного займа	(1,887,989)	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(387,012)	10,473,408
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	306,419	1,841,132
Денежные средств и их эквиваленты на начало периода	14,053,695	11,570,290
Влияние конвертации валюты на денежные средства и их эквиваленты	(50,830)	642,273
Денежные средств и их эквиваленты на конец периода (Прим. 14)	14,309,284	14,053,695
Дополнительные сведения		
Проценты полученные	11,183,834	5,978,088
Проценты выплаченные	(6,158,115)	(4,133,993)