

ЗАО «БАНК АНЕЛИК»

Обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

	Стр.
Независимый аудиторский отчет об обобщенной финансовой отчетности	3
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах	5
Обобщенный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к прилагаемой обобщенной финансовой отчетности	9



ЗАО «Кей Пи Эм Джи Армения»
Республика Армения, г. Ереван, 0010
ул. В. Саркисяна 26/1,
Бизнес-центр «Эребуни Плаза», 8-й этаж
Телефон + 374 (10) 566 762
Факс + 374 (10) 566 762
Интернет www.kpmg.am

Независимый аудиторский отчет об обобщенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету ЗАО «БАНК АНЕЛИК»

Мнение

Обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, обобщенных отчетов о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств, а также соответствующего примечания, была составлена на основании проаудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016г.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности по представленным в примечании 1 основаниям.

Наше заключение о проаудированной финансовой отчетности включает другое замечание о том, что аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. был проведен другой аудиторской компанией, в заключении которой было выражено немодифицированное мнение об указанной финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчетность

Обобщенная финансовая отчетность не раскрывает всю требуемую Международными стандартами финансовой отчетности информацию. По этой причине чтение обобщенной финансовой отчетности и нашего отчета о ней не может заменить чтение проаудированной финансовой отчетности Банка и нашего заключения о ней.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 28 апреля 2017 г. В заключении представлены также

ключевые вопросы аудита. Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые включают в себя наиболее значимые вопросы, выявленные в ходе нашего аудита финансовой отчетности за отчетный период.

Ответственность руководства за составление обобщенной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление обобщенной финансовой отчетности по представленным в примечании 1 основаниям.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, принимая за основу проведение процедур, согласно требованиям Международного стандарта аудита 810 (пересмотренного) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Тигран Гаспарян

Руководитель-партнер, директор ЗАО «Кей Пи Эм Джи Армения»

ЗАО «Кей Пи Эм Джи Армения»

28 апреля 2017 г.

ЗАО "Банк Анелик"
 Обобщенный отчет о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах
 по состоянию на 31 декабря 2016г.

	2016 тыс. драм РА	2015 тыс. драм РА
Процентные доходы	13,209,550	10,385,085
Процентные расходы	(8,840,711)	(6,165,524)
Чистые процентные доходы	4,368,839	4,219,561
Комиссионные доходы	593,583	743,874
Комиссионные расходы	(227,589)	(249,934)
Чистые комиссионные доходы	365,994	493,940
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,454	-
Чистый доход от валютных операций	256,737	345,193
Чистый доход от активов, имеющиеся в наличии для продажи	226,031	-
Чистый прочий операционный доход	1,117,008	791,052
Операционные доходы	6,371,063	5,849,746
Чистые потери от обесценения	(1,222,281)	(1,639,125)
Расходы на персонал	(2,046,670)	(2,234,240)
Прочие общие административные расходы	(1,631,711)	(1,588,042)
Прибыль до налогообложения	1,470,401	388,339
(Расходы) по налогу на прибыль	(353,726)	(173,132)
Чистая прибыль	1,116,675	215,207
Прочий совокупный доход без налога на прибыль		
Статьи, которые впоследствии реклассифицируются или могут быть реклассифицированы как прибыль или убыток:		
Резерв переоценки финансовых активов имеющиеся в наличии для продажи		
- Чистое изменение справедливой стоимости	2,009,100	16,096
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в прибыль или убыток	(180,825)	-
Прочий совокупный доход без налога на прибыль	1,828,275	16,096
Всего совокупный доход	2,944,950	231,303

Обобщенные финансовые отчеты, представленные на стр. 7-66, утверждены руководством 28 апреля 2017г. и подписаны нижеследующими лицами

 Нерсес Караманукян
 Председатель правления

 Наира Григорян
 Главный бухгалтер

Обобщенный отчет о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах следует читать с примечаниями, которые являются составной частью обобщенной финансовой отчетности.

ЗАО "Банк Анелик"
Обобщенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016г.

	2016 тыс. драм РА	2015 тыс. драм РА
АКТИВЫ		
Наличные денежные средства	30,061,489	14,309,284
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- На счетах в банке	77,106	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- На счетах в банке	18,313,773	155,917
Кредиты и займы, выданные прочим финансовым организациям	547,876	606,340
Суммы к получению по линии договоров обратного РЕПО	7,722,510	-
Кредиты, выданные клиентам	217,036,997	60,700,897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- На счетах в банке	353,392	3,691,293
- Заложенные по договорам продажи и РЕПО	-	384,953
Текущий налоговый актив	30,444	112,021
Основной средства и нематериальные активы	4,824,406	4,996,892
Отложенные налоговые активы	-	202,773
Прочие активы	3,485,291	5,607,681
Всего активов	282,453,284	90,768,051
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,386	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых организаций	66,713,188	16,647,560
Суммы к выплате по линии договоров РЕПО	-	300,150
Текущие счета и депозиты клиентов	167,523,458	53,060,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,428,223	-
Прочие займы	3,262,564	4,033,110
Отложенные налоговые обязательства	604,942	-
Прочие обязательства	737,696	355,538
Всего обязательств	241,331,457	74,397,123
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерные капитал	33,971,850	13,696,300
Эмиссионный доход	5,014,099	3,483,700
Увеличение от переоценки зданий	156,499	156,499
Резерв переоценки активов имеющиеся в наличии для продажи	1,925,441	97,166
Нераспределенная прибыль (убыток)	53,938	(1,062,737)
Всего собственного капитала	41,121,827	16,370,928
Всего обязательств и собственного капитала	282,453,284	90,768,051

Обобщенный отчет о финансовом положении следует читать с примечаниями, которые являются составной частью обобщенной финансовой отчетности.

Notes	2016 тыс. драм	2015 тыс. драм
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	12,485,353	9,602,262
Проценты выплаченные	(7,139,046)	(5,917,675)
Полученные комиссии	593,583	743,874
Выплаченные комиссии	(227,589)	(249,934)
Чистые потоки по линии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,734	-
Чистые потоки по линии валютных операций	430,045	263,000
Прочий полученный доход	802,210	798,095
Прочие общие административные выплаты	(3,176,574)	(3,452,286)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Суммы к получению по линии договоров обратного РЕПО	(7,718,919)	-
Кредиты и займы, выданные банкам и прочим финансовым организациям	58,405	1,493,362
Кредиты клиентам	(157,539,942)	(3,455,233)
Прочие активы	5,185,180	(557,073)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых организаций	49,178,502	1,892,962
Суммы к выплате по линии договоров РЕПО	(300,000)	(1,630,000)
Текущие счета и депозиты клиентов	111,453,079	3,908,342
Прочие обязательства	(5,596)	(26,289)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	4,099,425	3,413,407
Уплаченный налог на прибыль	(16,503)	(9,939)
Денежные потоки от операционной деятельности	4,082,922	3,403,468
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИТВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(1,443,088)	-
Погашение и продажа финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	6,866,970	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемые до погашения	(19,943,793)	(1,752,992)
Погашение финансовых активов, удерживаемые до погашения	2,596,284	86,243
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(172,140)	(230,395)
Денежные потоки используемые для инвестиционной деятельности	(12,095,767)	(1,897,144)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Потоки от выпуска долговых ценных бумаг	2,418,311	-
Получение прочих займов	1,792,112	386,143
Погашение прочих займов	(2,501,791)	(1,586,048)
Взносы акционеров в уставной капитал	21,805,949	-
Денежные потоки, полученные от финансовой деятельности/ (используемые) для финансовой деятельности	23,514,581	(1,199,905)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	15,501,736	306,419
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	250,469	(50,830)
Денежные средств и их эквиваленты на начало года	14,309,284	14,053,695
Денежные средств и их эквиваленты на конец года	30,061,489	14,309,284

Обобщенный отчет о движении денежных средств следует читать с примечаниями, которые являются составной частью обобщенной финансовой отчетности.

ЗАО "Банк Анелик"
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале
по состоянию на 31 декабря 2016г.

тыс.драм РА	Акционерн ый капитал	Эмиссио нный доход	Рост от переоценки зданий	Резерв переоценки финансовых активов имеющиеся в наличии для продажи	Нераспред еленная прибыль (накоплен ый убыток)	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года.	11,816,300	3,483,700	156,499	81,070	(1,277,944)	14,259,625
Всего совокупный доход						
Прибыль года	-	-	-	-	215,207	215,207
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы в прибыль или убыток</i>						
Чистое изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом отложенного налога	-	-	-	16,096	-	16,096
Прочий совокупный доход	-	-	-	16,096	-	16,096
Всего совокупный доход года	-	-	-	16,096	215,207	231,303
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в капитале						
Выпущенные акции	1,880,000	-	-	-	-	1,880,000
Всего операций с собственниками	1,880,000	-	-	-	-	1,880,000
Остаток на 31 декабря 2015 года.	13,696,300	3,483,700	156,499	97,166	(1,062,737)	16,370,928
Остаток на 1 января 2016 года.	13,696,300	3,483,700	156,499	97,166	(1,062,737)	16,370,928
Всего совокупный доход						
Прибыль года	-	-	-	-	1,116,675	1,116,675
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы в прибыль или убыток</i>						
Чистое изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом отложенного налога	-	-	-	2,009,100	-	2,009,100
Чистое изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных в прибыль или убыток, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(180,825)	-	(180,825)
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,828,275	-	1,828,275
Всего совокупный доход года	-	-	-	1,828,275	1,116,675	2,944,950
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в капитале						
Выпущенные акции	20,275,550	1,530,399	-	-	-	21,805,949
Всего операций с собственниками	20,275,550	1,530,399	-	-	-	21,805,949
Остаток на 31 декабря 2016 года.	33,971,850	5,014,099	156,499	1,925,441	53,938	41,121,827

Обобщенный отчет об изменениях в составе собственных средств следует читать с примечаниями, которые являются составной частью обобщенной финансовой отчетности.

1. Основания для составления

Указанная обобщенная финансовая отчетность была составлена на основании проаудированной финансовой отчетности ЗАО «Банк Анелик» («Банк») по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2016 г., согласно Международным стандартам финансовой отчетности и подписана 28 апреля 2017 г. Указанная обобщенная финансовая отчетность состоит только из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, обобщенных отчетов о прибылях и убытках и о прочих совокупных финансовых результатах, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств, взятых без каких-либо изменений из страниц 8-11 проаудированной финансовой отчетности. Обобщенная финансовая отчетность не содержит сведения по раскрытию информации, представленных в прилагаемых примечаниях к финансовой отчетности. Проаудированная финансовая отчетность Банка может быть выдана по требованию в головном офисе Банка по следующему адресу: Республика Армения, г. Ереван, ул. Вардананц 13