

Аудиторское заключение (продолжение)

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год:

- строка «Восстановление убытка от обесценения основных средств» завышена на 5 274 тысячи рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 1 055 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует);
- строка «Убыток за год» занижена на 4 219 тысяч рублей (2014: искажение отсутствует).

В составе кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года отражены кредиты, переданные на взыскание коллекторским агентствам в декабре 2015 года, на общую сумму 368 275 тысяч рублей (2014: 175 262 тысячи рублей). Мы считаем, что по состоянию на 31 декабря 2015 года сумма недоначисленного резерва под обесценение данных кредитов составляет 172 095 тысяч рублей (2014: 102 140 тысяч рублей).

Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

- строка «Кредиты и авансы клиентам» завышена на 172 095 тысяч рублей (2014: 102 140 тысяч рублей);
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 34 419 тысяч рублей (2014: 20 428 тысяч рублей);
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 137 676 тысяч рублей (2014: строка «Нераспределенная прибыль» завышена на 81 712 тысяч рублей).

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год:

- строка «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» занижена на 169 166 тысяч рублей (2014: завышена на 2 929 тысяч рублей);
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» занижена на 33 833 тысячи рублей (2014: строка «Расходы по налогу на прибыль» занижена на 586 тысяч рублей);
- строка «Убыток за год» занижена на 135 333 тысячи рублей (2014: завышена на 2 343 тысячи рублей).

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Группа ПАО «Уралтрансбанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	20	1 477 973	1 425 296
Процентные расходы	20	(1 021 346)	(890 072)
Чистые процентные доходы		456 627	535 224
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		(324 622)	(375 468)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		132 005	159 756
Комиссионные доходы	21	472 100	602 561
Комиссионные расходы	21	(91 391)	(91 185)
Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2 012	(1 896)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами		54 158	232 524
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		2 940	1 980
Чистые (расходы)/доходы от переоценки драгоценных металлов		(6 196)	226 791
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		64 839	44 738
Чистые расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	11	(6 206)	(16 665)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		10 520	(250 995)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(29 051)	(1 797)
Резерв по обязательствам кредитного характера		411	29
Резерв по прочим финансовым активам		(7 909)	(11 618)
Резерв по прочим не финансовым активам		(21 126)	(15 428)
Дивиденды полученные		4 444	2 965
Доход от досрочного погашения субординированного долга	18	248 743	-
Прочие операционные доходы	22	31 370	39 839
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 003 409)	(1 081 202)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	12	5 274	7 933
Убыток до налогообложения		(136 472)	(151 670)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	24	23 074	(23 192)
УБЫТОК ЗА ГОД		(113 398)	(174 862)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	12	30 289	43 447
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(6 058)	(8 689)
Прочий совокупный доход за год		24 231	34 758
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(89 167)	(140 104)

Примечания на страницах с 5 по 71 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.