

Аудиторское заключение (продолжение)

Соответственно, на 31 декабря 2014 года в Отчете о финансовом положении статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» завышена на сумму 1 213 110 тысяч рублей и статья «Отложенный налоговый актив» занижена на сумму 242 622 тысячи рублей. В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2014 год статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости» завышена на сумму 1 213 110 тысяч рублей и статья «Расходы по налогу на прибыль» завышена на 242 622 тысячи рублей.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой (консолидированной) финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 214 386	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России		251 727	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8	6 205 411	5 632 655
Средства в других банках		493 961	145 355
Кредиты и авансы клиентам		24 601 667	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	100 110
Отложенный налоговый актив	21	126 642	38 207
Основные средства	10	175 054	164 131
Прочие финансовые активы		55 721	9 410
Прочие активы		76 839	61 991
ИТОГО АКТИВЫ		41 201 408	31 418 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	6 270 780	5 949 334
Средства клиентов	12	25 892 951	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13	106 593	232
Выпущенные векселя	14	2 689 169	2 147 212
Текущие обязательства по налогу на прибыль		145 991	27 172
Прочие финансовые обязательства		173 732	82 211
Прочие обязательства		62 523	56 105
Субординированный долг	15	1 604 750	905 200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		36 946 489	28 519 896
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	1 875 498	1 475 498
Эмиссионный доход		310 700	310 700
Нераспределенная прибыль		2 068 721	1 112 828
ИТОГО КАПИТАЛ		4 254 919	2 899 026
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		41 201 408	31 418 922

Масанов Д.В.
 Заместитель генерального директора
 Финансовый директор



Смирнова Т.М.
 Главный бухгалтер