

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию о существенном допущении, принятом руководством Банка при формировании годовой финансовой отчетности, изложенном в п.34 пояснительной информации к годовой финансовой отчетности о том, что в отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество Банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля,

которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – 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 непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 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 и сравнение числовых показателей 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 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка

России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОПНЗ 11606060856

28 апреля 2018 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	803 267	646 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 386	35 054
Средства в других банках	7	629 618	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 656 427	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	87 919	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 176	20 191
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	383 845	320 937
Нематериальные активы	12	10 434	11 892
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	13	265 154	0
Текущие требования по налогу на прибыль		9 258	11 422
Отложенный налоговый актив	26	0	2 281
Прочие активы	14	18 877	12 564
Итого активов		5 922 361	5 065 422
Обязательства			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	4 896 353	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	26 200	0
Прочие заемные средства	18	234 505	237 454
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	49
Отложенное налоговое обязательство	26	15 695	15 899
Прочие обязательства	19	17 293	18 645
Итого обязательств		5 190 095	4 563 991
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	317 670	317 670
Прочие взносы участников		193 234	0
Фонд переоценки основных средств		96 279	91 112
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	125 083	92 649
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		732 266	501 431
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 922 361	5 065 422

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	22	623 445	618 063
Процентные расходы	22	(365 705)	(397 387)
Чистые процентные доходы		257 740	220 676
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(26 133)	(65 580)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		231 607	155 096
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 441	6 848
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		397	(156)
Комиссионные доходы	23	107 079	107 620
Комиссионные расходы	23	(35 140)	(22 291)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(240)	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(1 609)	576
Прочие операционные доходы	24	20 372	7 600
Чистые доходы (расходы)		329 907	255 293
Расходы на содержание персонала		(116 716)	(109 850)
Операционные расходы	25	(162 917)	(126 197)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		50 274	19 246
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	(12 091)	2 242
Прибыль (убыток) за период		38 183	21 488
Выплаты из прибыли после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		38 183	21 488

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		38 183	21 488
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	27	6 459	10 735
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	27	(1 292)	(2 147)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 167	8 588
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	27	0	0
Совокупный доход (убыток) за период		43 350	30 076

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток за 31 декабря 2015 года	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355
Прибыль (убыток) за период	0	21 488	0	0	21 488
Прочий совокупный доход	0	3 950	0	4 638	8 588
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431
Прибыль (убыток) за период	0	38 183	0	0	38 183
Прочий совокупный доход	0	0	0	5 167	5 167
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	193 234	0	193 234
Дивиденды	0	(5 750)	0	0	(5 750)
Остаток за 31 декабря 2017 года	317 670	(23 981)	342 297	96 279	732 266

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	612 330	595 367
Проценты уплаченные	22	(368 305)	(400 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 441	6 848
Комиссии полученные	23	107 326	106 734
Комиссии уплаченные	23	(34 700)	(21 841)
Прочие операционные доходы	24	6 924	6 148
Расходы на содержание персонала		(115 894)	(111 344)
Уплаченные операционные расходы	25	(131 866)	(107 679)
Уплаченный налог на прибыль	26	(8 070)	(1 051)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		75 186	72 465
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 332)	(8 967)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(228 057)	(52 682)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(155 240)	(351 903)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	14	(6 307)	5 554
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	15	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	606 328	297 943
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	18	0	100 000
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	17	26 200	0
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	(5 505)	3 380
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		310 273	65 790
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	(24 000)
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	11-13	(142 725)	(4 310)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		0	3 202
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(142 725)	(25 108)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	28	(5 750)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(5 750)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 671)	(32 080)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		157 127	8 602

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		646 139	637 537
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	803 267	646 139

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 28 » апреля 2018 года



Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.