

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Самарская обл., г.Сызрань, ул.Ульяновская, 79.

Основной государственный регистрационный номер 1156300000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 20.01.2015 №2900 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 20.01.2015 №2900 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 31.10.2002 №2900 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 31.10.2002 №2900 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

29 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000031,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.2011 №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.

№Б-МСФО-50 от 29 апреля 2016 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	637 537	564 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 087	33 040
Средства в других банках	7	350 096	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 209 956	2 978 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	64 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 202	20 215
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	343 757	347 740
Нематериальные активы	12	12 713	4 781
Текущие требования по налогу на прибыль		11 422	11 340
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	13	17 759	22 706
Итого активов		4 693 688	4 046 228
Обязательства			
Средства других банков	14	0	48 498
Средства клиентов	15	4 043 936	3 432 952
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие заемные средства	16	149 697	131 670
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	37
Отложенное налоговое обязательство	24	13 909	16 968
Прочие обязательства	17	14 742	10 452
Итого обязательств		4 222 333	3 640 577
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	317 670	317 670
Прочие взносы участников		149 063	0
Фонд переоценки основных средств		86 474	86 474
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	(81 852)	1 507
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		471 355	405 651
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 693 688	4 046 228

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » апреля 2016 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	20	541 265	428 707
Процентные расходы	20	(444 946)	(276 571)
Чистые процентные доходы		96 319	152 136
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(45 188)	(28 475)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		51 131	123 661
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	4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 313	10 174
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		28	(1 950)
Комиссионные доходы	21	91 881	95 616
Комиссионные расходы	21	(12 038)	(10 691)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	(648)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	(1 976)	(968)
Прочие операционные доходы	22	2 611	2 452
Чистые доходы (расходы)		141 950	217 650
Расходы на содержание персонала		(114 208)	(106 792)
Операционные расходы	23	(106 629)	(97 239)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(78 887)	13 619
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	2 863	(2 926)
Прибыль (убыток) за период		(76 024)	10 693
Выплаты из прибыли после налогообложения	26	0	(3 967)
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(76 024)	6 726

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

	Прим	2015 г.	2014 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(76 024)	6 726
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	25	0	28 940
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	25	0	(5 788)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	23 152
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	25	0	23 152
Совокупный доход (убыток) за период		(76 024)	29 878

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2013 года	317 670	13 417		63 322	394 409
Совокупный доход		10 693		23 152	33 845
Эмиссия акций: номинальная стоимость					
Дивиденды объявленные:					
- по обыкновенным акциям		(16 619)			(16 619)
- по привилегированным акциям		(5 984)			(5 984)
Остаток за 31 декабря 2014 года	317 670	1 507	0	86 474	405 651
Совокупный доход		(76 024)			(76 024)
Эмиссия акций: номинальная стоимость					
Прочие взносы участников			149 063		149 063
Дивиденды		(7 335)			(7 335)
Остаток за 31 декабря 2015 года	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355

ООО «Земский банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	546 820	419 624
Проценты уплаченные	20	(435 322)	(274 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 313	10 174
Комиссии полученные	21	91 798	95 566
Комиссии уплаченные	21	(11 905)	(10 663)
Прочие операционные доходы	22	1 783	2 111
Расходы на содержание персонала		(109 265)	(106 526)
Уплаченные операционные расходы	23	(89 079)	(78 367)
Уплаченный налог на прибыль	24	(265)	(15 209)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 878	42 467
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 953	(1 271)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(350 000)	100 000
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(250 870)	(80 689)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	1 485	(7 492)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(48 498)	(262 523)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	547 604	295 999
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(3 699)	(3 288)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(92 147)	83 203
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	(64 807)
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	4
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11,12	(21 969)	(16 416)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		2 469	746
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(19 500)	(80 473)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		149 063	0
Выплаченные дивиденды	26	(7 335)	(22 603)
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		141 728	(22 603)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		43 416	45 953
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		73 497	26 080
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		564 040	537 960
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	637 537	564 040

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.