

№Б-64 от 28 апреля 2017 года

**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 за 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 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 за 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 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.

**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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 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 2016 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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 2016 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 2016 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"



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки

Грязева В.В.

**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"

ОРНЗ 11606060856

28 апреля 2017 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	646 139	637 537
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 054	26 087
Средства в других банках	7	402 953	350 096
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 513 830	3 209 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	88 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 191	20 202
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	320 937	343 757
Нематериальные активы	12	11 892	12 713
Текущие требования по налогу на прибыль		11 422	11 422
Отложенный налоговый актив	24	2 281	0
Прочие активы	13	12 564	17 759
<b>Итого активов</b>		<b>5 065 422</b>	<b>4 693 688</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	4 291 944	4 043 936
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие заемные средства	16	237 454	149 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	49
Отложенное налоговое обязательство	24	15 899	13 909
Прочие обязательства	17	18 645	14 742
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 563 991</b>	<b>4 222 333</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	18	317 670	317 670
Прочие взносы участников		0	149 063
Фонд переоценки основных средств		91 112	86 474
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	92 649	(81 852)
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>501 431</b>	<b>471 355</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>5 065 422</b>	<b>4 693 688</b>

Председатель Правления  
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия  
« 28 » апреля 2017 года



Главный бухгалтер  
Тарасов Ю.В.

**ООО «Земский банк»**

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	20	618 063	541 265
Процентные расходы	20	(397 387)	(444 946)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>220 676</b>	<b>96 319</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(65 580)	(45 188)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>155 096</b>	<b>51 131</b>
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		6 848	10 313
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(156)	28
Комиссионные доходы	21	107 620	91 881
Комиссионные расходы	21	(22 291)	(12 038)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	576	(1 976)
Прочие операционные доходы	22	7 600	2 611
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>255 293</b>	<b>141 950</b>
Расходы на содержание персонала		(109 850)	(114 208)
Операционные расходы	23	(126 197)	(106 629)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>19 246</b>	<b>(78 887)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	2 242	2 863
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>21 488</b>	<b>(76 024)</b>
<b>Выплаты из прибыли после налогообложения</b>	26	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>21 488</b>	<b>(76 024)</b>

**ООО «Земский банк»**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

*(в тысячах рублей)*

	Прим.	2016 г.	2015 г.
<b>Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>21 488</b>	<b>(76 024)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	25	10 735	0
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	(2 147)	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>8 588</b>	<b>0</b>
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
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	25	0	0
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>30 076</b>	<b>(76 024)</b>

**ООО «Земский банк»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Собственный капитал		Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал (дефицит)
		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников		
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	317 670	1 507	0	86 474	405 651
Прибыль (убыток) за период		(76 024)			(76 024)
Прочий совокупный доход		0	0	0	0
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0
Прочие взносы участников			149 063	0	149 063
Дивиденды		(7 335)	0	0	(7 335)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355
Прибыль (убыток) за период		21 488	0	0	21 488
Прочий совокупный доход		3 950	0	4 638	8 588
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0
Прочие взносы участников		0	0	0	0
Дивиденды		0	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431

**ООО «Земский банк»**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

(в тысячах рублей)

	Прим	2016 г.	2015 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	20	595 367	546 820
Проценты уплаченные	20	(400 717)	(435 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 848	10 313
Комиссии полученные	21	106 734	91 798
Комиссии уплаченные	21	(21 841)	(11 905)
Прочие операционные доходы	22	6 148	1 783
Расходы на содержание персонала		(111 344)	(109 265)
Уплаченные операционные расходы	23	(107 679)	(89 079)
Уплаченный налог на прибыль	24	(1 051)	(265)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>		72 465	4 878
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(8 967)	6 953
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(52 682)	(350 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(351 903)	(250 870)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	5 554	1 485
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	0	(48 498)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	297 943	547 604
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	16	100 000	0
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	3 380	(3 699)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		65 790	(92 147)
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	(24 000)	0
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 и нематериальных активов	11,12	(4 310)	(21 969)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		3 202	2 469
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		(25 108)	(19 500)
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	149 063
Выплаченные дивиденды	26	0	(7 335)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		0	141 728
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		(32 080)	43 416
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		8 602	73 497
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		637 537	564 040
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	6	646 139	637 537