

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие сокращенные промежуточные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Дукьянов 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"

ОРНЗ 11606060856

29 августа 2018 года

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2018 г. (не аудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	788 443	803 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 256	37 386
Средства в других банках	7	1 029 955	629 618
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 337 206	3 656 427
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	64 016	87 919
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	20 162	20 176
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	379 365	383 845
Нематериальные активы	12	9 236	10 434
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	13	288 443	265 154
Текущие требования по налогу на прибыль		11 148	9 258
Отложенный налоговый актив	26	0	0
Прочие активы	14	12 203	18 877
Итого активов		5 977 433	5 922 361
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	15	5 021 869	4 896 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	0	26 200
Прочие заемные средства	17	231 990	234 505
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 483	49
Отложенное налоговое обязательство	26	1 011	15 695
Прочие обязательства	18	14 210	17 293
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	29	1 095	0
Итого обязательств		5 272 658	5 190 095
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	317 670	317 670
Прочие взносы участников		193 234	193 234
Фонд переоценки основных средств		96 279	96 279
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	97 592	125 083
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		704 775	732 266
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 977 433	5 922 361



Председатель Правления
Зудин С.Ю.
Сызрань, Россия
« 29 » августа 2018 года

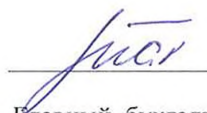
Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы	21	289 714	311 295
Процентные расходы	21	(170 695)	(183 819)
Чистые процентные доходы		119 019	127 476
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7,8	(88 471)	4 180
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		30 548	131 656
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	411	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 298	4 445
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		70	577
Комиссионные доходы	23	54 716	53 452
Комиссионные расходы	23	(18 656)	(14 299)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	(240)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	14	(72)	(663)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям		(1 095)	0
Прочие операционные доходы	24	5 887	3 089
Чистые доходы (расходы)		78 107	178 017
Расходы на содержание персонала		(62 435)	(57 570)
Операционные расходы	25	(66 903)	(71 219)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(51 231)	49 228
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	11 783	(10 873)
Прибыль (убыток) за период		(39 448)	38 355
Выплаты из прибыли после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(39 448)	38 355


 Председатель Правления
 Оudin С.Ю.
 Самарская Федерация
 Самарская область, г. Сызрань
 Сызрань, Россия
 « 29 » августа 2018 года


 Главный бухгалтер
 Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (в тысячах рублей)

Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках	(39 448)	38 355
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	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	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	(39 448)	38 355



Председатель Правления
Зудин С.Ю.
Сызрань, Россия
« 29 » августа 2018 года


Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 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 на 31 декабря 2016 года	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431
Прибыль (убыток) за период		38 355			38 355
Прочий совокупный доход					
Увеличение уставного капитала					
Прочие взносы участников			193 234		193 234
Дивиденды		(5 750)			(5 750)
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	317 670	(23 809)	342 297	91 112	727 270
Остаток на 31 декабря 2017 года	317 670	(23 980)	342 297	96 279	732 266
Эффект от применения IFRS9 (не аудировано)	0	23 451	0	0	23 451
Пересчитанный (входящий) остаток по IFRS9 на 31 декабря 2017 года (не аудировано)	317 670	(529)	342 297	96 279	755 717
Прибыль (убыток) за период		(39 448)			(39 448)
Прочий совокупный доход					0
Увеличение уставного капитала					0
Прочие взносы участников					0
Дивиденды		(11 494)			(11 494)
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	317 670	(51 471)	342 297	96 279	704 775


 Председатель Управления
 Зудин С.Ю.
 Сыктывкар, Россия
 « 29 » августа 2018 года


 Главный бухгалтер
 Тарасов Ю.В.


ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	291 159	299 766
Проценты уплаченные	21	(175 748)	(189 403)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 298	4 445
Комиссии полученные	23	54 513	54 033
Комиссии уплаченные	23	(19 420)	(14 967)
Прочие операционные доходы	24	5 883	3 102
Расходы на содержание персонала		(60 809)	(57 501)
Уплаченные операционные расходы	25	(64 363)	(68 384)
Расход (возмещение) по налогам		(8 551)	(978)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		28 962	30 113
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		130	(618)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(400 569)	(232 231)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	259 892	(6 831)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	14	8 870	(2 100)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	111 748	360 531
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	17	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	16	(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	18	2 961	566
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(14 206)	149 430
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	24 000	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	11-13	(27 187)	(68 354)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		211	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 976)	(68 354)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	27	(11 494)	(5 750)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(11 494)	(5 750)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		13 852	(3 129)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(14 824)	72 197
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		803 267	646 139
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	788 443	718 336


 Председатель Правления
 Зулин С.Ю.
 Сызрань, Россия
 « 29 » августа 2018 года


 Главный бухгалтер
 Тарасов Ю.В.