

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о достоверности финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка «Лэнд-Банк»
составленной в соответствии с
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРАМ
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка «Лэнд-Банк»
за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года

г. Москва

12 июня 2016 года

Краткие сведения об Аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Центральное Агентство Аудита и Консалтинга».

Свидетельство Московской Регистрационной Палаты № 002.036.578 от 27.03.2001 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве серии 77 № 007250486 от 07.02.2003 г.

Основной государственный регистрационный номер 1037739483319.

Место нахождения: 107061, Россия, г. Москва, ул. Большая Черкизовская д.12, корп.2, кв. 75.

Зарегистрирован в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» под номером 10403004892.

Краткие сведения об Аудируемом лице

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Лэнд-Банк»

ООО КБ «Лэнд-Банк»

Свидетельство Московской Регистрационной Палаты № 004.405 от 13.09.1991

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице серии 77 № 007293496 от 03.03.2003 г.

Основной государственный регистрационный номер 1037739772740

Местонахождение: 125130, г. Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д. 4.

Лицензия ЦБ РФ от 17.09.2004 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

(1) Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой отчетности ООО КБ «Лэнд-Банк» (в дальнейшем - Банк), включая Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, Отчеты о прибылях и убытках и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность состоит в представлении заключения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

(2) Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на основе тестирования информации, подтверждающей цифры и иные данные, представленные в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов учета и отчетности и расчетов оценочных данных, проведенных руководством, а также оценку представленной финансовой информации в целом. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

(3) Данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Мнение

(4) По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных и собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор

Диплом Institute of Financial Accountants (IFA) по
МСФО 216944, май 2006 г.

Аудитор

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000101 от 26.03.2012 г.
выдан НП «Российская Коллегия Аудиторов»
(Решение № 8 от 26.03.2012 г.)



М.А. Борисенкова

В.Н. Бобенко

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	64925	105749
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6	1239	1167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	7	0	0
Средства в других банках	8	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	9	178895	194486
Текущие требования по налогу на прибыль	22	0	0
Прочие активы	10	1326	2405
Основные средства	11	136910	57751
Нематериальные активы	12	16	19
Итого активов		383311	361577
Обязательства			
Средства клиентов	13	151577	147154
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2700	0
Прочие обязательства	15	26623	3462
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	244	0
Отложенное налоговое обязательство	22	0	0
Итого обязательств		181144	150616
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	266797	266797
Эмиссионный доход	17	26873	26873
Фонд переоценки основных средств		32221	39959
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	18	(123724)	(122668)
Итого собственный капитал		202167	210961
Итого обязательств и собственного капитала		383311	361577

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

Колесов А.И.

Главный бухгалтер

Задорожный М.В.

12 июня 2016 года



Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	52158	46024
Процентные расходы	19	(8145)	(7597)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		44013	38427
Изменение резерва под обесценение (Изменение суммы обесценения кредитного портфеля)	9	(11821)	6656
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		32192	45083
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		0	0
Комиссионные доходы	20	1528	310
Комиссионные расходы	20	(20)	(27)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	27	(59)	13
Прочие операционные доходы		8422	1159
Чистые доходы/(расходы)		42063	46538
Операционные расходы	21	(42869)	(37870)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(806)	8668
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	22	(250)	0
Прибыль (убыток) за период	18	(1056)	8668

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер

12 июня 2016 года



Колесов А.И.

Задорожный М.В.

Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд Перевоскоки ОС	Нераспределённый прирост (Накопленный дефицит)/	
Остаток за 31 декабря 2003 года (до пересчета)	6 800	20 073	40	726	27 639
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	124 797	0	0	(124 797)	0
Остаток за 31 декабря 2003 года (после пересчета)	131 597	20 073	40	(124 071)	27 639
Изменения за 2004 год	6 800	6 800	0	539	41 778
Остаток за 31 декабря 2004 года	138 397	26 873	40	(123 532)	
Изменения за 2005 год	(12)	0	0	1 019	42 785
Остаток за 31 декабря 2005 года	138 385	26 873	40	(122 513)	
Изменения за 2006 год	9024	0	0	(334)	51475
Остаток за 31 декабря 2006 года	147409	26 873	40	(122847)	
Изменения за 2007 год	2388	0	0	83	53946
Остаток за 31 декабря 2007 года	149797	26 873	40	(122764)	
Изменения за 2008 год	10000	0	(40)	(2627)	61279
Остаток за 31 декабря 2008 года	159797	26 873	0	(125391)	
Изменения за 2009 год	0	0	0	2269	63548
Остаток за 31 декабря 2009 года	159797	26 873	0	(123122)	
Изменения за 2010 год	0	0	0	1381	64929
Остаток за 31 декабря 2010 года	159797	26 873	0	(121741)	
Изменения за 2011 год	32000	0	0	1149	98078
Остаток за 31 декабря 2011 года	191797	26 873	0	(120592)	
Изменения за 2012 год	0	0	0	(8345)	89733
Остаток за 31 декабря 2012 года	191797	26873	0	(128937)	
Изменения за 2013 год	38078	0	20732	(2399)	146144
Остаток за 31 декабря 2013 года	229875	26873	20732	(131336)	
Изменения за 2014 год	36922	0	19227	8668	210961
Остаток за 31 декабря 2014 года	266797	26873	39959	(122668)	
Изменения за 2015 год	0	0	(7738)	(1056)	202167
Остаток за 31 декабря 2015 года	266797	26873	32221	(123724)	

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Колесов А.И.

Задорожный М.В.

12 июня 2016 года

Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	53724	46159
Проценты уплаченные	(8145)	(7597)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)	0	0
Комиссии полученные	1528	310
Комиссии уплаченные	(20)	(27)
Прочие операционные доходы	8422	1159
Уплаченные операционные расходы	(41816)	(37492)
Уплаченный налог на прибыль	244	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	13449	2512
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(72)	343
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	0	0
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	3771	(37547)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам	1079	(1154)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	4423	(1587)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	2700	0
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам	6525	681
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	31875	(36752)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистый (прирост)/ снижение по основным средствам	(72699)	(9498)
Чистый (прирост)/ снижение по нематериальным активам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(72699)	(9498)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Уставный капитал	0	35000
(Приобретение)/продажа собственных акций уставного капитала, выкупленных у акционеров	0	1922
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	36922
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(40824)	(9328)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	105749	115077
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	64925	105749

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Колесов А.И.

Главный бухгалтер

Задорожный М.В.

12 июня 2016 года

