

# **донаудит**

**Финансовые рынки**

344002 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская 43/13, офис 207

Тел., факс (863) 2180649

e-mail: donaudit\_fm@aaanet.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО ЗЕМКОМБАНК  
ЗА 2022 ГОД**

г. Ростов-на-Дону

2023

Участникам и Совету директоров  
ООО ЗЕМКОМБАНК

## Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование:* ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК».

*Сокращенное наименование:* ООО ЗЕМКОМБАНК.

*Место нахождения:* 344010, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Малюгиной, 233 Б.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 октября 1990 года.
- Регистрационный номер: 574.

*ОГРН* 1026100001982

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 207.

*ОГРН* 1026103292093

*Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО AAC), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 12006116335.*

## **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ЗЕМКОМБАНК за 2022 год**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ООО ЗЕМКОМБАНК за 2022 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс за 2022 год;
- Отчет о финансовых результатах за 2022 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2023 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 1 января 2023 года;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2023 года;
- Отчет о движении денежных средств на 1 января 2023 года;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ООО ЗЕМКОМБАНК отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвиденную и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений

присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску.

Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой отчетности банка.

### *Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- 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 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;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них 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 в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2023 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

*Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).*

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки  
(ОРНЗ аудиторской организации –  
12006116335)

Руководитель аудита

Старенков Юрий Владимирович  
(ОРНЗ - 22006130310)

26 апреля 2023 года

Ростов-на-Дону

Камышанов Андрей Васильевич  
(ОРНЗ – 22006136441)



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	05309519	574

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ДОО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, г. РОСТОВ-НА-ДОНЕ, ул. МАЛОЮГИНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за	Данные за
			отчетный	предыдущий
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		16645	29997
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		43586	2831
2.1	Обязательные резервы		1371	1421
3	Средства в кредитных организациях		1938998	29827
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		1660791	580478
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	60
6			0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль		966	172
10	Отложенный налоговый актив		972	5661
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		17095	63957
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	1104
13	Прочие активы		X	X
14	Всего активов		3679555	714604
<b>II ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2634926	218202
16.1	средства кредитных организаций		0	4
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2634926	218198
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2304904	163257
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оценявшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оценявшиеся по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	429
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		X	X
23	Всего обязательств		2646254	241583
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		300000	300000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		X	X
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		18405	18328
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	3303
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		525000	0
	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		189896	161390
36	Всего источников собственных средств		1033301	473021
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16723	11703
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Болохов А.И.

Главный бухгалтер

Аноприенко Л.В.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

Телефон: (863) 2800-067

"20" апреля 2023 г.



Банковская отчетность		
Код территории ОКАТО	Код кредитной организацией (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	9309519	574

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2022 г.**

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНЕ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 233Б

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
			1	2
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		231973	36938
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		223873	30039
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8100	6899
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		133261	8157
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		131988	8157
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1273	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		98712	28781
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6825	11361
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		16	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		91887	40142
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		X	X
14	Комиссионные доходы		4286	10017
15	Комиссионные расходы		2192	2067
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-60	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-978	19589
19	Прочие операционные доходы		8287	4812
20	Чистые доходы (расходы)		101033	76049
21	Операционные расходы		50994	69208
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		50039	6841
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		15309	5304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		31985	1537
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2745	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		34730	1537

**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		34730	1537
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		34730	1537

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

"20" апреля 2023 г.

Болохов А.И.

Аноприенко Л.В.

Мельникова Г.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09309519	574

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на "1" января 2023 г.Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

344010, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ.МАЛЮГИНОЙ, 2336

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		300000	300000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		300000	300000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		712497	152756
2.1	прошлых лет		153229	147685
2.2	отчетного года		559268	5071
3	Резервный фонд		18405	18328
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1030902	471084
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		5040	60
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		1025862	471024
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		X	X

9	<b>Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)</b>		0	0
10	<b>Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)</b>		1025862	471024
11	<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>		0	0
11.1	<b>Резервы на возможные потери</b>		0	0
12	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>		0	0
12.1	<b>вложения в собственные инструменты дополнительного капитала</b>		0	0
12.2	<b>просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней</b>		0	0
12.3	<b>превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером</b>		0	0
12.4	<b>вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов</b>		0	0
12.5	<b>разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику</b>		0	0
13	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)</b>		0	0
14	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)</b>		1025862	471024
15	<b>Активы, взвешенные по уровню риска</b>	X	X	
15.1	<b>необходимые для определения достаточности основного капитала</b>	2227925	274852	
15.2	<b>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</b>	2227925	278705	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

"20" апреля 2023г.

Болохов А.И.

Аноприенко Л.В.

Мельникова Г.В.



Банковская статистика		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09308519	574

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(публикуемая форма)

на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения)  
кредитной организации

344010, Г. РОСТОВ НА ДОНЕ, УЛ. МАЛОГОИНА, 23/6

Код формы по ОКУД 9409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственная и акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная из отложенного налогового обязательства (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требованний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов кэшфюзинга	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (валюты в имуществе)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года.		300000	X 0	0	3216	0	X 18313	0	0	0	0	0	149868	471397	
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	
3	Влияние исправления ошибок		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	
4	данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		300000	X 0	0	3216	0	X 18313	0	0	0	0	0	149868	471397	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	1537	1537
5.1	прибыль (убыток)		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	1537	1537
5.2	прочий совокупный доход		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
7.1	приобретения		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
7.2	выбытия		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	X 0	0	87	0	X 0	0	0	0	0	0	0	87	
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
11	Прочие движения		0	X 0	0	0	0	0	X 15	0	0	0	-15	0		
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		300000	X 0	0	3303	0	X 18328	0	0	0	0	0	151390	473021	
13	Данные на начало отчетного года		300000	X 0	0	3303	0	X 18328	0	0	0	0	0	151390	473021	
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		300000	X 0	0	3303	0	X 18328	0	0	0	0	0	151390	473021	
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	34730	34730
17.1	прибыль (убыток)		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	34730	34730
17.2	прочий совокупный доход		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	X 0	0	0	0	0	X 0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
19.1	приобретения		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
19.2	выбытия		X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	X X X	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	X 0	0	0	-3853	0	X 0	0	0	0	0	0	3853	0

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения		0	X	0	0	550	0	X	77	0	0	0	-77	550	
24	Данные за отчетный период		300000	X	0	0	0	0	X	18405	525000	0	0	189896	1033301	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Телефон: (863) 2800-067

"20" апреля 2023 г.

Болохов А.И.

Аноприенко Л.В.

Мельникова Г.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКОНХ
60	09006519

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1<sup>1</sup> января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (главной кредитной организаций банковской группы) ООО "ЗЕМКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (главной кредитной организаций банковской группы) 344010, г. Ростов-на-Дону, Ульяновской, 2330

Код формы по ОКУД 0406613

Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер показате- ля	Наименование показателя	Номер показателя	Финансовые показатели					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Капитал, тыс. руб.								
1. Базовый капитал								
1.1 Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
1.2 Основной капитал		1025862		x		x		471024
1.3 Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1025862		x		x		471024
1.4 Собственные средства (капитала)		1025862		x		x		471024
1.5 Собственные средства (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1025862		x		x		471024
АКТИВЫ ВВЕДЕНИЯ ПО РЫНКУ-ЮРИДИЧЕСКИЙ РЫНКУ, тыс. руб.								
4 Активы, засчитанные по уровню риска		2227925		x		x		278705
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5 Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н2.1)								
5.1 Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
5.2 Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н2.2)		20.9		x		x		169.5
5.3 Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
7 Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		46.0		x		x		169.0
7.1 Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, засчитанных по уровню риска), процент								
8 Надбавка поддержания достаточности капитала								
9 Амортизационные надбавки								
10 Надбавка за системную значимость								
11 Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала) всего (ст. 8 + ст. 9 + ст. 10)								
12 Безразмерный надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА								
13 Величина базовых активов и требований, требуемых под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.								
14 Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4), процент								
14.1 Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15 Выгодополучатели активов, тыс. руб.								
16 Чистый оцененный отток денежных средств, тыс. руб.								
17 Норматив краткосрочной ликвидности Н2.6 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18 Извещение стабильного фондирования (ИСФ), тыс. руб.								
19 Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20 Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н2.8 (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ СПРАВЕДЛИВОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент								
21 Норматив минимума ликвидности Н2								
22 Норматив текущей ликвидности Н3		91.3		x		x		446.1
23 Норматив долгосрочной ликвидности Н4								
24 Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)								
25 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12								
27 Норматив максимального размера ссуды на связанных с банком лица (группу связанных с банком лиц) Н25								
28 Норматив достаточности расчетных ресурсов центрального контрагента Н24								
29 Норматив достаточности инфраструктурного клирингового обеспечения центрального контрагента Н25								
30 Норматив ликвидности центрального контрагента Н24								
31 Норматив максимального размера риска концентрации Н24								
32 Норматив текущей ликвидности РИК (Н15)								
33 Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление небанковской деятельности без открытия банковского счета в связанных с ними иных банковских операциях Н15.1								
34 Норматив максимальной скользящей величины								
35 Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчета Н16.1								
36 Норматив максимального размера имущественных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций								

Председатель Правления

Болохов А.И.

Главный бухгалтер

Аноприенко Л.В.

Начальник отдела анализа и финансовой отчетности

Мельникова Г.В.

(863) 2800-067

20 апреля 2023г.

