

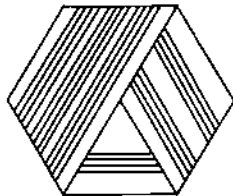
**ЗАО "Эссистент"**

Аудиторские и консультационные услуги

Член Национальной Федерации

Консультантов и Аудиторов (НФКА)

Член Московской Ассоциации Предпринимателей (МАП)



**"Assistent" Ltd.**

Certified Public Accountants and Consultants

A Member of National Federation

of Consultant of Auditors

A Member of Moscow Association of Businessmen

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЭССИСТЕНТ"**

**ЗАО "ЭССИСТЕНТ"**

**Аудиторские и консультационные услуги**

---

Юридический адрес:

123154, Москва,

Бульвар Генерала

Карбышева, 5-2-64

Почтовый адрес:

119119, Россия, Москва,

Ленинский пр-кт, 42, корп. 5, оф. 5102-5104

Тел./факс: (495) 938-8181, 938-8188

E-mail: audit05@mail.ru

119119, Leninsky pr., 42

Moscow, Russia

Tel./fax: (495) 938-8181, 938-8188

E-mail: audit05@mail.ru

Исх. № 3/24-14 от 22.04.2014.

Участникам

Коммерческого банка «АРСЕНАЛ»

(общества с ограниченной

ответственностью)

**Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности, составленной  
в соответствии с установленными правилами составления  
бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «АРСЕНАЛ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2013г.**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Адресат: Участникам Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общества с ограниченной ответственностью)

### **Сведения об аудируемом лице:**

Наименование - Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью);

Сокращенное наименование Банка: - КБ «Арсенал» ООО;

Государственный регистрационный номер-1027739258271;

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: № 3000;

Место нахождения: 129090, Москва, улица Мещанская, дом 7, стр. 1.

### **Сведения об аудиторе:**

Наименование - Закрытое акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг "ЭССИСТЕНТ" (ЗАО «Эссистент»);

Государственный регистрационный номер - 1027739142254;

Место нахождения: Россия, 119119, Москва, Ленинский просп., д. 42 корп. 5;

Наименование СРО – Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов».

Номер в реестре - ОРНЗ-11005003067.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовому отчету КБ «Арсенал» ООО за 2013 год.

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора.**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, в также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»

и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В связи с исполнением КБ «Арсенал» ООО требований Предписания Отделения №4 Московского ГТУ Банка России от 31.12.2013 г. №54-29-18/24577ДСП «О применении мер воздействия» в части реклассификации и создании дополнительных резервов по ссудной задолженности ряда заемщиков, была произведена корректировка собственных средств (капитала) на величину фактически недосозданных резервов, по состоянию на 01.01.2014 года в размере 52 220 тыс.руб.

Банк предпринял ряд мер к выполнению требований, изложенных в Предписании от 31.12.2013г., результатом которых явилось Предписание Отделения № 4 ГТУ по Центральному федеральному округу по г. Москва Банка России № 54.2918\2598дсп, согласно которому требования Предписания №54-29-18/24577ДСП было признано частично исполненным и корректировка собственных средств составила 10 225 тыс. руб. Следовательно, размер собственных средств (капитала) увеличился и по состоянию на 01.03.2014г. собственные средства (капитал) банка составляют 207 602 тыс. руб.

#### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В связи с исполнением требований Предписаний Банка России в части реклассификации ссудной задолженности с последующим созданием дополнительных резервов происходило снижение собственных средств (капитала) Банка.

Следствием этого явилось невыполнение значений обязательных нормативов над установленными Инструкцией Банка России № 139-И:

- Норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) не выполнялся на следующие отчетные даты: 1.01.2013, 1.02.2013, 1.03.2013, 1.04.2013, 1.08.2013, 1.09.2013, 1.10.2013 и 1.01.2014.
- Норматив Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка) превышал установленное значение 1.02.2013, 1.03.2013, 1.08.2013, 1.09.2013 и 1.10.2013.

В 2013 году качество управления и система внутреннего контроля Банка нельзя признать достаточно эффективной.

#### **Мнение.**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Руководитель аудиторской проверки**

*Ю.М. Демина* **Ю.М. Демина**

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000060

выдан на основании решения Саморегулируемой

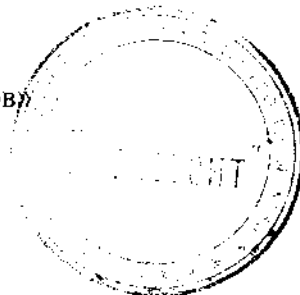
Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства

«Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012 Протокол № 01,

на неограниченный срок;

член Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов»

ОРНЗ 21005001674



«22» апреля 2014 года.