



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОАО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕЛИКИЕ ЛУКИ БАНК»  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

Тула 2014

## АДРЕСАТ

Акционерам кредитной организации **Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Великие Луки банк».**

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Наименование</b>	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Великие Луки банк» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Великие Луки банк»)
<b>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</b>	1026000001774 (30.07.2002 г.)
<b>Место нахождения</b>	182100, РФ, Псковская область, г. Великие Луки, ул. Комсомольская, д. 27а.
<b>Дополнительная информация</b>	Зарегистрировано Банком России 26.10.1990 г. № 598

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

<b>Наименование</b>	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
<b>Государственный регистрационный номер</b>	1027100739951 (10.09.2002)
<b>Место нахождения</b>	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32ж.
<b>Членство в саморегулируемой организации</b>	Свидетельство о членстве аудиторской организации № 74 в СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201000206.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО КБ «Великие Луки банк» (далее – «Годовой отчет»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 года (публикуемая форма) (код формы 0409806);
- Отчета о финансовых результатах за 12 месяцев 2013 года (публикуемая форма) (код формы 0409807);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - А) Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма) (код формы 0409808);
  - Б) Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма) (код формы 0409813);

В) Отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма) (код формы 0409814);

➤ Пояснительной записки к годовому отчету за 2013 год.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство кредитной организации ОАО КБ «Великие Луки банк» несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 достоверного Годового отчета, 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, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

### **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Великие Луки банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией ОАО КБ «Великие Луки банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г. № 139-И, выполнены.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления кредитной организацией ОАО КБ «Великие Луки банк» характеру и объему осуществляемых ею операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

**Уполномоченное лицо**

**Руководитель аудиторской проверки**

**ведущий аудитор**

**ООО АКГ «ХАРС»**

По доверенности № 01 от «11» января 2014г.



**Кирилова Н.Н.**

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве № 3336 от 28.12.2009 г. в реестре АИР (ОПНЗ 20901020207)  
- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО НП АИР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок

**Дата аудиторского заключения**

**«23» апреля 2014 года**