АУДИТ-ЦЕНТР

Закрытое акционерное общество

“Екатеринбургский Аудит-Центр”

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mall: eac@sky-net.ru

Член Ассоциации российских банков

№ 1 – СИ от 11. 02. 2000г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о достоверности бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”, подготовленной по итогам деятельности за 1999 год

г. Екатеринбург.

Закрытое акционерное общество

“Екатеринбургский Аудит-Центр”

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mall: eac@sky-net.ru

АУДИТ-ЦЕНТР

Член Ассоциации российских банков

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ - ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Нами, Закрытым акционерным обществом “Екатеринбургский Аудит-Центр”, на основании договора № 60-02-162-99 от 26.10.99г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк” за 1999 год.

Аудиторская фирма Закрытое акционерное общество “Екатеринбургский Аудит-Центр” имеет:

лицензию на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита № 006362, выданную решением Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации от 27 октября 1998 года на срок 5 лет, до 27 октября 2003 года;

свидетельство о государственной регистрации № 02608, серии I-ОИ, выданное Администрацией Октябрьского района г.Екатеринбурга 28 мая 1992 года;

расчетный счет № 40702810107550000591 в Кировском филиале Свердлсоцбанка, корреспондентский счет № 30101810100000000755,
БИК 046568755, ИНН 6662006975

расчетный счет № 40702810300020008929 в ОАО “Уралвнешторгбанк”, корреспондентский счет № 30101810300000000780, БИК 046577780, ИНН 6662006975

Почтовый адрес: 620219, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а
телефон: 75-69-82, 75-70-42
телефакс: 75-74-02

Генеральный директор аудиторской фирмы Закрытое акционерное общество “Екатеринбургский Аудит-Центр” - Бойков Владимир Михайлович (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ N 028841 от 21 июня 1995 года, продлен решением ЦАЛАК Банка России от 30.04.98 Протокол № 3) имеет право подписания аудиторского

заключения в соответствии с Уставом общества.
Аудит проводился в два этапа:
Первый этап с “02” ноября 1999 года по “19” ноября 1999 года
Второй этап с “11” января 2000 года по “ 04” февраля 2000 года

Аудиторское заключение выдано - 11 февраля 2000 года

Аудит проводился штатными сотрудниками Закрытого акционерного общества “Екатеринбургский Аудит-Центр”

Руководитель аудиторской проверки, аудитор: Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 005595 от 30.07.97 г.)

Аудиторы: Долгополова Нина Аркадьевна (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 005393 от 18.06.96 г. продлен решением ЦАЛАК Банка России от 27.05.99 г. Протокол №3)

Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 005162 от 09.02.96 г. продлен решением ЦАЛАК Банка России от 23.03.99 г. Протокол № 2)

АУДИТ-ЦЕНТР

Закрытое акционерное общество

“Екатеринбургский Аудит-Центр”

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mall: eac@sky-net.ru

Член Ассоциации российских банков

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ - АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Руководству открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”

1. Как указано в следующей части Аудиторского заключения, нами проведен аудит бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк” (в дальнейшем Банк), подготовленной по итогам деятельности за 1999 год.

Полное наименование Банка: открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”

Сокращенное наименование Банка: Банк “Екатеринбург”.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25 ноября 1994г.

Регистрационный номер:3161

В 1999 году Банк имел следующие лицензии:

Лицензию на право осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3161 от 25 апреля 1997г.

Лицензию на право осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3161 от 23 декабря 1998г.

Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности:

- Брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами;
- Дилерской деятельности;
- Деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;
- Депозитарной деятельности.

Номер лицензии 157-00012-211400 от 24 декабря 1997г.

Аудиторская фирма Закрытое акционерное общество “Екатеринбургский Аудит-Центр” была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности

бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 1999 год, общим собранием акционеров Банка (протокол № 9 от 23.04.99 года).

2. Наше мнение о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 1999 год приведено в следующей части Аудиторского заключения.

3. При проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 1999 год нами рассмотрено соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации. Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство Банка.

4. В соответствии со Стандартом аудиторской деятельности "Аудиторская выборка", одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 года (Протокол № 6), а также внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности, разработанными в соответствии со Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, мы определили объем работ, необходимых для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности в целом с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Мы проверили соответствие ряда совершенных Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений, а также с целью соблюдения требований Банка России и Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ к составлению аудиторского заключения. Конкретные аудиторские процедуры, проведенные в соответствии с требованиями Банка России, описаны в параграфах 6.1 - 6.5 Проверка проводилась на выборочной основе.

5. Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение об общей деятельности Банка, а проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки деятельности Банка по этим вопросам с целью выявления всех возможных недостатков во всех соответствующих областях.

Также цель проведенного нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности Банка законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

6. Нами была проведена проверка деятельности Банка, применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного

тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов.

6.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым Банком операциям, в том числе наличие Учетной политики Банка и ее соответствие установленным требованиям.

Проверка проводилась на основании следующих законодательных нормативных актов:

Гражданского кодекса Российской Федерации (I и II части);

Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (с последующими изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с последующими изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208 -ФЗ “Об акционерных обществах” (с последующими изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “о рынке ценных бумаг” (с последующими изменениями и дополнениями);

Федерального закона от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ “О переводном и простом векселе”;

Закона РФ от 09 октября 1992 года № 3615-1 “О валютном регулировании и валютном контроле” (с последующими изменениями и дополнениями);

Положения Центрального Банка России от 14 октября 1999 года № 93 -П “О порядке проведения отдельных валютных операций”;

Положения Центрального Банка России от 01 сентября 1998 года № 55-П “О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте по экспортным и импортным операциям, проводимым резидентами Российской Федерации”;

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 29 июня 1992 года №7 “О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации” (с последующими изменениями и дополнениями);

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 27 февраля 1995 года № 27 “О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками” (с последующими изменениями и дополнениями);

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 1999 года № 83-И “О порядке осуществления уполномоченными банками учета валютных операций и представления информации в целях выполнения требований указания Банка России “Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о

порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства" № 500 - У от 12 февраля 1999 года";

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 22 мая 1996 года № 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями);

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 1996 года № 8 "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями);

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 23 июля 1998 года № 75-И "О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями)

и других законодательных и нормативных актов.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям, за исключением:

в отчетном году имели место факты нарушения законодательства о рынке ценных бумаг в части нарушения сроков раскрытия информации, установленных для эмитентов ценных бумаг (квалифицировано пунктом 2.1.2 а Положения Банка России от 19.08.98 г. № 49-П и ФЗ от 22.04.96 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").

6.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым Банком операциям.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета Федеральному закону от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18 июня 1997 года № 61, утвержденным Приказом Банка России от 18 июня 1997 года № 02-263 (с последующими изменениями и дополнениями), Указаниям Банка России от 25 декабря 1998 года № 452-У "О годовом бухгалтерском отчете и отчетности кредитных организаций, представляемой в рамках надзора" либо о неправильности составления Банком бухгалтерской отчетности.

6.3. Нами была проведена проверка соблюдения Банком

установленных Центральным Банком Российской Федерации экономических нормативов в течение отчетного периода и правильности расчета по состоянию на 01.01.2000 г.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами обнаружены факты несоблюдения Банком экономических нормативов установленных Инструкцией Банка России от 01 октября 1997 года № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций", в частности: предельные значения обязательных экономических нормативов Н6 "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков" и Н8 "Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)".

На период с 01.11.98 г. по 01.07.99 г. в соответствии с Указаниями Банка России от 30.10.98 г. № 393-У Банку "Екатеринбург" были установлены предельные значения нормативов Н6 "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков" и Н8 "Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)":

Н6 "Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков" - 6267 тыс. руб.;

Н8 "Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)" - 6267 тыс. руб, которые к отчетности на 01.08.99 г. банком не были приведены к значениям, установленным Инструкцией Банка России от 01.10.97 г. № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" в связи с чем Главное Управление ЦБ РФ по Свердловской области, руководствуясь Письмом Банка России от 12.07.99 г. № 204-Т, Указанием Банка России от 30.10.98 г. № 396-У, предложено разработать Банку План мероприятий, рассчитанный на период до 01.10.99 г. по увеличению собственных средств (капитала) до величины, при которой будут выполняться все обязательные экономические нормативы. Проводимые Банком мероприятия не позволили выполнить значение всех экономических нормативов и по состоянию на 01.10.99 г.

В отчетном году по состоянию на 01.11.99 г. не был выполнен норматив Н3 при допустимом минимальном значении 70, значение Н3 – норматива текущей ликвидности, было 68,08.

За исключением вышеуказанного нами не обнаружены факты, свидетельствующие о нарушении Банком обязательных экономических нормативов.

В ходе аудита мы провели проверку правильности расчета экономических нормативов на 01.01.2000 г., а именно методологию расчета расшифровок. Замечаний нет.

6.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за

организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 1999 год.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля, главным образом, для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, были рассмотрены:

6.4.1. Соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций).

Вывод: в результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

6.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедура рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- правильность оформления залоговых обязательств;
- контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками Банка;
- контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд;
- постановка и ведение исковой работы;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке Положению Банка России от 28 августа 1997 года № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках”, утвержденному Приказом Банка России от 28 августа 1997 года № 02-372 , Положению Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П “О порядке предоставления (размещения) кредитными

организациями денежных средств и их возврата (погашения), Методическим рекомендациям к Положению Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с инструкцией Банка России от 30 июня 1997 года № 62-а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам", введенной в действие Указанием Банка России от 25 декабря 1997 года № 101-У (с учетом последующих изменений и дополнений).

6.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Положению о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденному Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16 октября 1997 года № 36, Инструкции Банка России от 25 июля 1996 № 44 "Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями), Указаниям Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У "О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета", Временному положению о депозитарных операциях банков в Российской Федерации, утвержденному письмом Банка России от 10 мая 1995 года № 167 (с последующими изменениями и дополнениями), Временному порядку бухгалтерского по операциям коммерческих банков с Облигациями федеральных займов, утвержденному Приказом Банка России от 13 июня 1995 года № 02-124 "О правилах бухгалтерского учета Облигаций федеральных займов (ОФЗ)", Положению об обслуживании и обращении выпусков государственных краткосрочных бескупонных облигаций, утвержденному Приказом Банка России от 15 июня 1995 года №02-125 (с последующими изменениями и дополнениями), Временному порядку бухгалтерского учета по операциям с государственными именными краткосрочными бескупонными облигациями в коммерческих банках, утвержденному Приказом Банка России от 6 мая 1993 года № 02-78 (с последующими изменениями и дополнениями) и иным нормативным актам Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, относящимся к указанным вопросам, за исключением указанных в п.6.1., а также в Банке отсутствует ряд внутренних документов депозитария, требуемых Правилами Банка России №44 от25.07.96г.: операционный журнал лицевого счета и операционный журнал счета депо (п. 3.15., п.4.23., п. 4.25., Правил №44).

6.4.4. Управление рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управление рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 28 августа 1997 года № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках”, Указаниями Банка России от 29.08.97 № 510 “ О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков”, либо о неполноте сформированного резерва под обесценение ценных бумаг в соответствии с письмом Банка России от 8 декабря 1994 года № 127 “ О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг” (с последующими изменениями и дополнениями), за исключением отсутствия в отчетном году комплаенс-контроля, что не соответствует Указаниям ЦБ РФ от 07.07.99 г.№ 603-У “О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях.

6.4.5. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, организация контроля за деятельностью филиалов.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке Положению Банка России от 28 августа 1997 года № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках”.

Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

6.5. Нами была проведена проверка выполнения Банком рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Вывод: по итогам аудиторской проверки за 1998 год Банк получил ряд рекомендаций, которые были им выполнены.

7. В результате перечисленных в параграфе 6 настоящей части аудиторского заключения и проведенных в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, процедур, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных и иных нормативных актов, применимых к указанным вопросам, за исключением фактов, указанных в пунктах 6.1., 6.3., 6.4.

АУДИТ-ЦЕНТР

Закрытое акционерное общество

“Екатеринбургский Аудит-Центр”

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mall: eac@sky-net.ru

Член Ассоциации российских банков

**Аудиторское заключение
независимой аудиторской фирмы
ЗАО “Екатеринбургский Аудит-Центр”
о достоверности бухгалтерской отчетности
открытого акционерного общества “ Екатеринбургский муниципальный банк ” (Банк “Екатеринбург”),
подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 1999 года**

ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

Акционерам открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”.

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк” (в дальнейшем - Банк) за 1999 год. Данная отчетность подготовлена руководством Банка исходя из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденного Банком России, и других нормативных актов.

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с:

Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года № 2263;

Положением об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации № 64, утвержденным Приказом Банка России от 10 сентября 1997 года № 02-391;

Положением Банка России "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год" от 23 декабря 1997 года № 10-П;

Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;

Стандартами аудиторской деятельности в области банковского аудита, одобренными Экспертным комитетом при Центральном банке Российской Федерации по банковскому аудиту;

и внутрифирменными стандартами аудита.

Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности. Кроме этого, аудит включал оценку принятой учетной политики и важнейших расчетов, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления бухгалтерской отчетности в целях установления их соответствия нормативным актам Российской Федерации. Проверка соответствия ряда совершенных Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству была проведена исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений, а также с целью соблюдения требований Банка России и Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ к составлению аудиторского заключения. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

4. Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета. Достоверность

баланса и Отчета о прибылях и убытках подтверждена.

5. При подготовке прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Генеральный директор, к.э.н. Бойков В.М.

_____

(квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 028841 от 21июня 1995г. продлен решением ЦАЛАК Банка России от 30.04.98 Протокол №3)

Руководитель аудиторской проверки
аудитор: Стулова И.Б.

_____

(квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 005595 от 30.07.97 г.)

Аудиторы: Долгополова Н.А.

_____

(квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 005393 от 18.06.96 г. продлен решением ЦАЛАК Банка России от 27.05.99 г. Протокол №3)

Кондратьева В.П.

_____

(квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ № 005162 от 09.02.96 г. продлен решением ЦАЛАК Банка России от 23.03.99 г. Протокол №2)