

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mail: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.skbkontur.ru/eac

Член Ассоциации российских банков

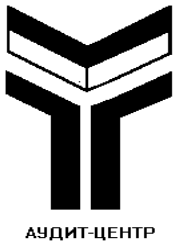
№ 1 ОК от 5 февраля 2002 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о достоверности бухгалтерской отчетности

Открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”,

подготовленной по итогам деятельности
за 2001 год,
закончившийся 31 декабря 2001 г.



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mail: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.skbkontur.ru/eac

Член Ассоциации российских банков

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ - ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Нами, ЗАКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ “Екатеринбургский Аудит-Центр”, **на основании договора** № “47” от “31 мая 2001 года” проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”, составленной по итогам деятельности за 2001 год.

Общие сведения об аудиторской организации:

Аудиторская организация **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 № 40702810600040000591 в ЗАО «ССБ» г.Екатеринбург, корреспондентский счет № 30101810500000000766, БИК 046568766, ИНН 6662006975;

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

Юридический адрес:620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,
Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,
телефон: 75-69-82, 75-70-42,
телефакс: 75-74-02.

Генеральный директор аудиторской организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр" - Бойков Владимир Михайлович (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка Российской Федерации № 028841 от 20 июня 1995 года, продлен решением ЦАЛАК Банка России от 23.05.2001 г. Протокол № 5 до 21.06.2004 г.) имеет право подписания аудиторского заключения в соответствии с Уставом общества от 20 апреля 1992 года.

Аудит проводился
Первый этап с "5" июня 2001 года по "18" июня 2001 года.
Второй этап с "12" июля 2001 года по "20" июля 2001 года.
Третий этап с "26" ноября 2001года по "5" декабря 2001 года.
Четвертый этап с "15" января 2002года по "5" февраля 2002 года.

Аудиторское заключение выдано – 5 февраля 2002 года.

Аудит проводился штатными аудиторами ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "Екатеринбургский Аудит-Центр", с участием:

Руководитель проверки - аудитор, к.э.н. Котова Ольга Владимировна (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ №012771 от 03.10.2000г. Протокол №9 до 03.10.2003г.)

Аудитор: Солдатова Ольга Геннадьевна (квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ №005371 от 18.07.96 ЦАЛАК ЦБ РФ от 27.05.99. продлен протокол № 3 от 27.05.99г. до 21.07.2002г.)

Специалисты по аудиту банков:

Васильева Елена Валерьевна

Потурайко Юлия Борисовна.

АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mail: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.skbkontur.ru/eac

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 2001 год.

Общие сведения о Банке:

Полное наименование Банка: Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк".

Сокращенное наименование Банка: "Банк "Екатеринбург"

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25.11.94г.

Регистрационный номер: 3161

В 2001 году Банк имел следующие лицензии:

Лицензию на право осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3161 от 23.12.98г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление следующей деятельности:

- брокерской от 21.12.2000г. №066-04028-100000;
- дилерской от 21.12.2000г. №066-04073-010000;

- депозитарной от 27.12.2000г. №066-04349-000100;
- деятельности по управлению ценными бумагами от 21.12.2000г. №066-04105-001000.

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “Екатеринбургский Аудит-Центр” была утверждена в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной по итогам деятельности за 2001 год, общим собранием акционеров Банка (протокол № 12 от 25 мая 2001 года).

Данные о проверке филиалов:

Банк филиалов не имеет.

2. Наше мнение о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2001 год приведено в следующей части Аудиторского заключения.

3. При проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2001 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации 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 и 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 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью” (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”;

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);

Закона Российской Федерации 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”;

Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 13 октября 1999г. №86-И “О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров” (с последующими изменениями и дополнениями);

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 24 апреля 1996г. №39 “О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций” (с последующими изменениями и дополнениями);

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);

Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями, дополнениями и разъяснениями);

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.

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 13 декабря 2001 года № 1069-У “О годовом отчете кредитной организации” и другим нормативным законодательным актом либо о неправильности составления Банком бухгалтерской отчетности, за исключением использования Банком балансового счета 42309 "Прочие привлеченные средства физических лиц "до востребования".. для учета страховых депозитов физических лиц по картам VISA, вместо балансового счета 42308.

6.3. Нами была проведена проверка соблюдения Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов в течение отчетного периода и правильности расчета по состоянию на 01.04.2001, 01.07.2001, 01.10.2001, 01.01.2002 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 обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 01 октября 1997 года № 1 “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций”, в частности норматив Н6 "максимальный риск на одного заемщика" нарушался на все отчетные даты, начиная с 01.04.2001 г, Н8 "Максимальный риск на одного кредитора" нарушался на все отчетные даты, Н11 "Максимальный размер привлеченных денежных вкладов" нарушался на все отчетные даты.

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 2001 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)» (с последующими изменениями и дополнениями), Письму Банка России от 24 марта 1999 года №104-Т «О применении Положений Банка России от 26 июня 1998 года №39-П, от 31 августа 1998 года №54-П, а также Методических рекомендаций Банка России от 14 октября 1998 года №285-Т», 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”, (с учетом последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами.

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 внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденному Постановлением ФКЦБ РФ от 19.07.2001г. №16;

Правилам осуществления брокерской деятельности при совершении некоторых сделок на рынке ценных бумаг, утвержденных Постановлением ФКЦБ РФ от 23.03.2001г. №6;

Указанию Центрального Банка Российской Федерации от 27.12.2000г. №887-У «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ»;

Постановлению ФКЦБ РФ от 18.07.2001г. №15 «О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг»;

Положению о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденному Постановлением ФКЦБ РФ от 16.10.1997г. № 36;

“Правилам ведения учета депозитарных операций кредитных

организаций в Российской Федерации" Центрального Банка Российской Федерации № 44 от 25 июля 1996 года (с последующими изменениями и дополнениями);

Временному порядку бухгалтерского учета 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 другим нормативным актам Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, относящимся к указанным вопросам.

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 факты, свидетельствующие о неадекватности управления 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" (с последующими изменениями и дополнениями), Указаниями Центрального Банка Российской Федерации от 7 июля 1999 года № 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях" (с последующими разъяснениями), 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, дополнениями и разъяснениями) и другими нормативными актами.

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

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” .

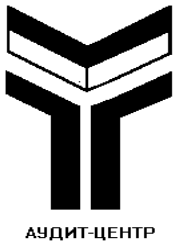
Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему 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 2000 год Банк получил ряд рекомендаций, которые были им, выполнены, за исключением:

отсутствует депозитарный учет в связи с недоработкой программного обеспечения.

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 6.2., 6.3., 6.5..



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-mail: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.skbkontur.ru/eac

Член Ассоциации российских банков

Аудиторское заключение
независимой аудиторской организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“Екатеринбургский Аудит-Центр”
о достоверности бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”
подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства по итогам деятельности за 2001 год, закончившийся 31 декабря 2001 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 2001 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:

Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 года №119-ФЗ;

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 Российской Федерации 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. _____ В.М. Бойков
(квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка Российской Федерации № 028841 от 20 июня 1995г., продлен решением ЦАЛАК Банка России от 23.05.2001 г. Протокол № 5 до 21.06.2004 г.)

Руководитель проверки, аудитор, к.э.н. _____ О.В. Котова
(квалификационный аттестат ЦАЛАК Центрального Банка РФ №012771 от 03.10.2000г. Протокол №9 до 03.10.2003г.)

«5» февраля 2002 года.