АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

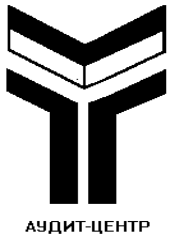
620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 75-69-82 тел./факс 75-74-02
E-Mall: eac@sc.skbkontur.ru
http://www.USAC.RU

Член Ассоциации российских банков

№ 3-ОК от 10 апреля 2003 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о достоверности бухгалтерской отчетности
открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”,
подготовленной по итогам деятельности
за 2002 год, закончившийся 31 декабря 2002 года



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

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

Член Ассоциации российских банков

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ - ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Нами, ЗАКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ “Екатеринбургский Аудит-Центр”, **на основании договора** №41 от 12.07.2002г. и дополнительного соглашения от 13.11.2002г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”** за период с 1 января по 31 декабря 2002 года включительно (отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, публикуемой отчетности).

Общие сведения об аудиторской организации:

Аудиторская организация **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “Екатеринбургский Аудит-Центр”** имеет:

лицензию на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Минфина России от 25 июня 2002 года № 123) сроком на 5 лет;

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 внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г.Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, регистрационный номер 1036604386367;

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;

Местонахождение: 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.

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр" является членом некоммерческого партнерства "Института профессиональных бухгалтеров России".

Генеральный директор аудиторской организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр" - Бойков Владимир Михайлович (квалификационный аттестат в области банковского аудита **№028841** (протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 20 июня 1995 года №5), продлен решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 23 мая 2001 года, срок действия до 21 июня 2004г.) имеет право подписания аудиторского заключения в соответствии с Уставом общества от 20 апреля 1992 года.

Аудит проводился
I этап: с 17 по 29 июля 2002 года.
II этап: с 15 по 26 ноября 2002 года
III этап: с 2 по 10 апреля 2003 года

Аудиторское заключение выдано – 10 апреля 2003 года.

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

Руководитель аудиторской проверки, к.э.н., Котова Ольга Владимировна (квалификационный аттестат в области банковского аудита **№012771**, протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 03 октября 2000 года №9, срок действия до 02 октября 2003 года).

Аудитор, Солдатова Ольга Геннадьевна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита **№К001122** на неограниченный срок).

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@sc.skbkontur.ru
http://www.USAC.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 период с 1 января по 31 декабря 2002 года включительно (отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, публикуемой отчетности).

Общие сведения о Банке:

Полное наименование Банка: открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Сокращенное наименование Банка: ОАО «Банк «Екатеринбург»

Местонахождение: 620014, г. Екатеринбург, ул. 8 марта, 13

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25.11.94г.
Регистрационный номер: 3161

Государственная регистрация: государственный регистрационный номер 1026600000074, дата регистрационного свидетельства от 24.07.2002г.

В 2002 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 2002 год, общим собранием акционеров Банка (протокол № 13 от 24 мая 2002 года).

Данные о проверке филиалов:

В организационной структуре Банка филиалов нет.

2. Наше мнение о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2002 год приведено в следующей части Аудиторского заключения.

3. При проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2002 год нами рассмотрено соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации. Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство Банка.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству российской Федерации на основе проведенного аудита.

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 с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. №696, мы определили объем работ, необходимых для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности в целом.

5. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Конкретные аудиторские процедуры описаны в параграфах 6.1 - 6.5.

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;

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”;

Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 22 июля 2002 года № 102-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации”;

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, регулирующих деятельность аудируемого лица.

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.

6.3. Нами была проведена проверка правильности расчета обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2003г.

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 неправильности расчета, по состоянию на 01.01.2003г. в соответствии с Инструкцией Банка России от 01 октября 1997 года №1 “О порядке регулирования деятельности кредитных организаций”, утвержденной Приказом Банка России от 01 октября 1997 года № 02-430 (с последующими изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 26 ноября 2001 года №159-П “О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций” (с последующими дополнениями и изменениями).

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 2002 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);

Совместному Постановлению от 11.12.2001г. ФКЦБ России №32 и Минфина России №108н «Об утверждении порядка ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»;

и другим нормативным актам Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, относящихся 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.

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”.

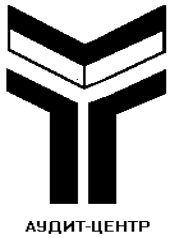
Вывод: В результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 4 настоящей части аудиторского заключения, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему 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 2001 год Банк получил ряд рекомендаций по совершенствованию системы внутрибанковского контроля, 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.

В 2003 году Банком в бухгалтерский учет были внесены изменения в соответствии с требованиями Указаний ЦБ РФ от 15.11.2001г. № 1051-У - перерасчет налога на прибыль (см. приложения №1, №2).



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

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

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 2002 год,
закончившийся 31 декабря 2002 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 период с 1 января по 31 декабря 2002 года включительно. Данная отчетность подготовлена руководством Банка исходя из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденного Банком России, и других нормативных актов (отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, публикуемой отчетности).

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

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

Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. №696;

Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

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 (в части, не противоречащей законодательным актам об аудиторской деятельности);

Указаниями Банка России от 15.11.2001г. №1051-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп» (с изменениями и дополнениями), от 13.12.2001г. №1069- У «О годовом отчете кредитной организации», другими законодательными и нормативными актами;

нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица;

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 к составлению аудиторского заключения. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности, данной отчетности.

4. По нашему мнению:

Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Достоверность баланса, отчета о прибылях и убытках, данных о движении денежных средств и сведений о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, 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.

6. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2002 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2002 года включительно.

“10” апреля 2003 года.

Генеральный директор, к.э.н. _____ В.М.Бойков
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№028841** (протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 20 июня 1995 года №5), продлен решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 23 мая 2001 года, срок действия до 21 июня 2004г.).

Руководитель проверки, аудитор, к.э.н. _____ О.В. Котова
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№012771**, протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 03 октября 2000 года №9, срок действия до 02 октября 2003 года)

Приложение 1
к аудиторскому заключению
независимой аудиторской организации
ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
о достоверности бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”,
подготовленной в соответствии
с требованиями российского законодательства
по итогам деятельности за 2002 год,
закончившийся 31 декабря 2002 года.

В соответствии с п.3.5.6. Указаний Банка России от 15.11.2001г. №1051-У Банком в бухгалтерский учет внесены изменения, обусловленные уточнением расчетов с бюджетом по налогам за 2002 год.

Вид операции	Дата внесения изменений в бухгалтерский учет	Бухгалтерские записи		Сумма (тыс. руб)
		Дебет счета	Кредит счета	
Начисление налога на прибыль	28.03.2003г.	70502	60301	1626

Генеральный директор, к.э.н. _____ В.М.Бойков
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№028841** (протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 20 июня 1995 года №5), продлен решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 23 мая 2001 года, срок действия до 21 июня 2004г.).

Руководитель проверки, аудитор, к.э.н. _____ О.В. Котова
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№012771**, протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 03 октября 2000 года №9, срок действия до 02 октября 2003 года)

Приложение 2
к аудиторскому заключению
независимой аудиторской организации
ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
о достоверности бухгалтерской отчетности
Открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”,
подготовленной в соответствии
с требованиями российского законодательства
по итогам деятельности за 2002 год,
закончившийся 31 декабря 2002 года.

В соответствии с п.3.5.6. Указаний Банка России от 15.11.2001г. №1051-У Банком в публикуемую отчетность внесены изменения, обусловленные уточнением расчетов с бюджетом по налогам за 2002 год.

В публикуемый баланс Банка:

Наименование статьи баланса, в которую были внесены изменения	Характер изменения (уменьшение, увеличение)	Сумма, тыс.руб.
Ст.20 «Прочие обязательства»	Увеличение	1626
Ст.30 «Распределенная прибыль»	Увеличение	1626
Ст.31 «Нераспределенная прибыль»	Уменьшение	1626

В публикуемый отчет о прибылях и убытках:

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках, в которую были внесены изменения	Характер изменения (уменьшение, увеличение)	Сумма тыс.руб.
Ст.35 «Налог на прибыль»	Увеличение	1626

В публикуемые данные о движении денежных средств.

Наименование статьи данных о движении денежных средств, в которую были внесены изменения	Характер изменения (уменьшение, увеличение)	Сумма тыс.руб.
Ст.14 «Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли…»	Увеличение	1626

В сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России на 01.01.2003г.

Наименование статьи сведений о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России на 01.01.2003г., в которую были внесены изменения	Характер изменения (уменьшение, увеличение)	Процент
Ст.1 «Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	Уменьшение	0,2

Генеральный директор, к.э.н. _____ В.М.Бойков
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№028841** (протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 20 июня 1995 года №5), продлен решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 23 мая 2001 года, срок действия до 21 июня 2004г.).

Руководитель проверки, аудитор, к.э.н. _____ О.В. Котова
(квалификационный аттестат в области банковского аудита **№012771**, протокол ЦАЛАК ЦБ РФ от 03 октября 2000 года №9, срок действия до 02 октября 2003 года).