

**Закрытое акционерное общество «Международный консультативно-
правовой центр по налогообложению»
(далее - ЗАО «МКПЦН»)**

Свидетельство о государственной регистрации: № 1027739831900 от 11.03.2003 г.

Генеральный директор: Николаев Александр Евгеньевич

Юридический адрес: 117602, г. Москва, ул. Никулинская, д. 5, корп. 1

Место нахождения: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, стр. 3

Телефоны: (095)921-74-67, (095)201-74-95

Факс: (095)921-56-87

E-mail: Bank@gomkpcn.ru

Банковские реквизиты: ИНН 7729006797, р/с 40702810600000004004
в КБ «Би-Си-Ди Банк», к/с 30101810300000000639,
БИК 044583639, ОКВЭД 74.12.2, ОКПО 34578762

Лицензия: на право осуществления аудиторской деятельности № Е 000370 от 20.05.2002 г. (приказ Минфина РФ № 98 от 20.05.2002 г.), срок действия - 5 лет

Членство в аккредитованных аудиторских объединениях: Некоммерческое Партнерство «АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА РОССИИ»
(свидетельство об аккредитации при Министерстве финансов РФ №1 от 16.07.2002 г.)

Описание проверки

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) (далее - КБ «Наинвестпромбанк» (ЗАО) или Банк) за 2003 год с целью подтверждения достоверности публикуемых форм отчетности проведен ЗАО «МКПЦН» в соответствии с договором № 4-Ц/15-019/03-А от 04.11.2003 г. на основании решения годового общего собрания акционеров Банка об утверждении ЗАО «МКПЦН» официальным аудитором (протокол № 1 от 23.05.2003г.).

Проверка проводилась с 24.11.2003 г. по 07.12.2003 г., с 29.03.2004 г. по 02.04.2004 г.

Проверку проводили:

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки Аудитор	Раевский В.А.	№ К 012875 от 16.01.2001 г.
Аудитор	Махвытов М. А.	№012473 от 27.10.1998 г.
Аудитор	Фошкина Н.А.	№ 007548 от 09.09.2003 г.
Специалист	Карнюхина С.А.	-



Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации: №1027739043750 от 05.08.2002 г.

Ответственные лица в проверяемом периоде:

Председатель Правления	Тачков Евгений Григорьевич
главный бухгалтер	Ралдугина Елена Петровна

Место нахождения Банка: 103045, Москва, Пушкирев пер., д. 7

Телефон: (095)786-21-74

Факс: (095)786-21-74

E-mail: nipbank@mail.ru

Банковские реквизиты: к/с 30101810300000000413 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России, БИК 044585413, ИНН 7723011688, ОКВЭД 65.12 , ОКПО 29306553, КПП 774401001

Лицензии: выдана Банком России:
- Генеральная лицензия № 3077 от 06.11.2002 г.
выданы ФКЦБ:

- № 177-04221-100000 от 27.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- № 177-04262-010000 от 27.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности со сроком действия до 27.12.2003 г.;
- № 177-04587-000100 от 17.01.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- № 177-04325-001000 от 27.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия

Основные виды деятельности: банковская



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ФИРМЫ ЗАО «МКПЦН» АКЦИОНЕРАМ
Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный
банк» (Закрытое акционерное общество)
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный
банк» (Закрытое акционерное общество)
за 2003 год**

Мы провели аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, прилагаемой к настоящему заключению и состоящей из следующих документов:

- Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета за декабрь 2003 года (форма № 101) на листах;
- Отчета о прибылях и убытках по состоянию на 1 января 2004 г. (форма № 102) на 8 листах;
- Данных о движении денежных средств на 1 января 2004 г. (форма № 123) на 3 листах;
- Расшифровок отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2004 г. (форма № 135) на 4 листах;
- Пояснительной записки к годовому отчету по состоянию на 1 января 2004 г. на 9 листах за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно с целью выражения мнения о достоверности следующих прилагаемых к настоящему заключению публикуемых форм годового отчета Банка:
 - Бухгалтерского баланса на 1 января 2004 г. на 2 листах;
 - Отчета о прибылях и убытках за 2003 г. на 2 листе;
 - Данных о движении денежных средств за 2003 г. на 2 листах;
 - Информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2004 г. на 1 листе.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности проводился нами с учетом утвержденных Банком принципов и методов (применяемого порядка) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций в соответствии с Положением от 05.12.2002 г. 205-П «О порядке ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Доходы и расходы отражаются по кассовому методу, по мере поступления денежных средств. В течение 2003 года применялся линейный метод начисления амортизации исходя из срока полезного использования конкретного объекта.

Финансовая (бухгалтерская) и публикуемая отчетность подготовлены руководством Банка в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 05.12.2002 г. № 205-П (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием ЦБ РФ от 24.10.97 г. № 7-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Банка России от 13.12.2001 г. № 1069-У «О годовом отчете кредитной организации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Банка России № 1270-У от 14.04.2003 г. «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских консолидированных групп» и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Банком был уточнен расчет по налогу на прибыль. Этот факт учтен нами при вынесении суждения о достоверности публикуемой отчетности Банка, подготовленной на основании финансовой (бухгалтерской) отчетности и уточненного расчета по налогам.

Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемой отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы



выразить на основе проведенного аудита мнение о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности *Банка*, составленной на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности, которая позволяет пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Целью аудита не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности *Банка* законодательству РФ, оценке соблюдения интересов акционеров и эффективности отдельных операций *Банка*.

Наше мнение не может быть рассмотрено ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности *Банка* в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством *Банка*.

Мы провели аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от **07.08.2001 г. № 119-ФЗ**;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденныи Постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23.09.2002 г. (с учетом дополнений, внесенных Постановлением Правительства Российской Федерации № 405 от 04.07.2003 г.);
- Письмом Министерства Финансов Российской Федерации от 08.07.2003 г. № 28-01-20/1402/АП;
- другими нормативными документами, регулирующими аудиторскую деятельность;
- внутрифирменными правилами (стандартами) ЗАО «МКПЦН».

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

По мнению аудиторской организации Закрытого Акционерного Общества «Международный консультативно-правовой центр по налогообложению» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческого банка «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2004 года.

«19» мая 2004 г.

Генеральный директор
ЗАО « МКПЦН»



А.Е. Николаев

