

Акционерам и руководству ОАО «РосДорБанк»

Нами, **Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит»**, на основании договора № 16-06/09-439Б от 30 июля 2009 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «РосДорБанк».

Наименование на английском языке: «Russian joint-stock commercial roads Bank». «RosDorBank»

Дата регистрации Банком России: 25.09.1991 г.

Регистрационный номер: 1573

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 007052733, основной государственный регистрационный номер №1027739857958. Дата внесения записи 23.12.2002 г.

Место нахождения: Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

ОАО «РосДорБанк» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735.

В проверяемом периоде ОАО «РосДорБанк» осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1573 от 03.03.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04185-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03487-100000 от 07.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-03590-010000 от 07.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00027 от 29.12.2000 г. без ограничения срока действия.

В течение проверяемого периода и по состоянию на 01.01.2010 г. ОАО «РосДорБанк» в своей структуре имеет 1 филиал в г. Краснодар. Сводная валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2010 г. (без СПОД) составила 10 930 098 тыс. руб. Валюта баланса филиала по состоянию на 01.01.2010 г. составила 643 275 тыс. руб., в процентах к валюте сводного баланса – 5,9 %.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Лицензии: ГТ № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 01 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, решением годового общего собрания акционеров от 27.03.2009 г. (Протокол № 30) в соответствии со статьей 48 Федерального закона РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Аудит проводился с 26 октября по 10 декабря 2009 г., с 20 января 2010 г. по 16 февраля и с 17 февраля по 18 марта 2010 года с участием:

Генерального директора: Фадеева Юрия Леонидовича – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит» от 07.07.2004 г. (Протокол №49).

Руководителя аудиторской проверки:

Коротких Елены Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996, выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Аудиторов:

Абросимовой Надежды Леонидовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 007508 от 09.09.2003 г., срок действия не ограничен,

Лебедевой Марины Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 029216 от 12.11.2008 г., срок действия не ограничен.

Калининой Оксаны Витальевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К025804 от 20.01.2006 г., срок действия не ограничен.

Собко Юлии Анатольевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К029672 от 22.01.2009 г. срок действия не ограничен.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «РосДорБанк» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2010 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2009 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2009 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2010 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2010 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган ОАО «РосДорБанк».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- ✓ Указанием Банка России от 20.01.2009 г. №2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация;
- ✓ Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторской организации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- ✓ оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И обязательных нормативов на отчетные даты в течение 2009 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

18 марта 2010 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат № К 010761 от 19. 12. 1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель аудиторской проверки:
Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат №К002182 от 30.10.1996г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002г., срок действия не ограничен)

Е.В.Коротких