



**Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»**  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес: 119454, г. Москва, улица Коштыянца, дом 41, кв. 44

ИНН – 7729372031, БИК – 044525683.

Реквизиты:

Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,

Корреспондентский счет № 30101810000000000683.

Телефон: 980-92-28, 627-52-16

E-mail: [audit-prof77@mail.ru](mailto:audit-prof77@mail.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### 1. Вводная Часть.

Нами, **ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»** на основании договора № 20-05-13/А от 20 мая 2013 года проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности составленной ИАБ «Диг-Банк» (ОАО), в соответствии с **МСФО** по состоянию на 31 декабря 2012 года.

### *Сведения об Аудиторе*

#### **ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»**

Включено в реестр Аудиторских организаций само регулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская палата России» (НП «АПР» г. Москва).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10401004620 от 31. 01. 2005 года

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серии 77 № 007867546 от 06 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739047610.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ, Серия 77 № 0129932 от 13.03.2000 года, выданное Инспекцией МНС России № 29 по ЗАО г. Москвы, с присвоением ему:

ИНН 7729372031,

КПП 772901001.

Юридический адрес: 129626 г. Москва, ул. 3-я Мытищинская, д. 16 корп. 47, 6-й этаж, оф. 603

Почтовый адрес: 117454, Москва, ул. Коштыянца, д. 41, кв. 44.

телефон/факс: 980-92-28, 627- 52- 16

E-mail: [audit-prof77@mail.ru](mailto:audit-prof77@mail.ru) Сайт: [www.ap77.ru](http://www.ap77.ru)

Генеральный директор ООО «АУДИТ - ПРОФЕССИОНАЛ» **Демидова Марина Юрьевна**

Аудит проводился с 28.05 2013 г. по 09.06.2013 г

С участием:

Аудитора Лышновой Натальи Алексеевны, квалификационный аттестат № 02 - 000273, выдан на основании Решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого Партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» » (НП «ИПАР» г. Москва), срок действия – бессрочный (Протокол № 212 от 17 октября 2012 года).

Включена в реестр Аудиторских организаций само регулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР» г. Москва). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21202029022 от 05. 09. 2012 года (Протокол № 208 от 28.08. 2012 г.)

Аудиторское заключение по результатам проведенного аудита годовой финансовой отчетности подготовленной в соответствии с **МСФО** по состоянию на 31.12.2012 года, выдано ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) 09 июня 2013 года.



**Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»**  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес: 119454, г. Москва, улица Коштыянца, дом 41, кв. 44

ИНН – 7729372031, БИК – 044525683.

Реквизиты:

Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,

Корреспондентский счет № 30101810000000000683.

Телефон: 980-92-28, 627-52-16

E-mail: [audit-prof77@mail.ru](mailto:audit-prof77@mail.ru)

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### 2. Аналитическая Часть.

Нами, аудиторской фирмой **ООО «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»** проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **ИАБ «Диг - Банк» (ОАО)**, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с:

- Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности,
  - Письмом ЦБ РФ (Банк России) от 05.02.2013 г. N 16 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»,
  - Указанием ЦБ РФ (Банк России) от 16 января 2013 года N 2964-У «О предоставлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»
- и состоящей из:
- Отчета о финансовом положении на 31.12.2012 года;
  - Отчета о прибылях и убытках за 2012 год;
  - Отчета о прочих совокупных доходах за 2012 год;
  - Отчета об изменениях в собственном капитале за 2012 год;
  - Отчета о движении денежных средств за 2012 год;
  - Примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания.

Финансовая отчетность ИАБ «Диг-Банк» (ОАО), по состоянию на 31 декабря 2012 года, включает финансовую отчетность:

- \* головного отделения Банка ИАБ «Диг-Банк» (ОАО),
  - \* его филиала,
- в том числе:
- Филиал «Московский» ИАБ «Диг - Банк» (ОАО), находящийся г. Москва, ул. Марксистская, д.5, стр. 1
- \* дополнительного офиса, осуществляющего все банковские операции в пределах выданной лицензии
- в том числе:
- Дополнительный офис № 1 ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) по адресу : г. Владикавказ, ул. Кирова, 47

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.

Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка**

Основные операции Банка в 2012 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц

ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 года:

- включен в систему страхования вкладов населения от 6 августа 2008 года,
- является членом Ассоциации региональных банков России.
- Банку присвоен статус ассоциированного члена международной платежной системы VISA International
- Банк с октября 2010 года проводит эмиссию и эквайринг расчетных (дебетовых) платежных карт, а также развитие сети банкоматов.

## Сведения об Аудируемом лице

Инвестиционный Акционерный Банк «Диг-Банк», в дальнейшем именуемый «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей (протокол Собрания учредителей № 1 от 25 ноября 1992 года) в форме акционерного общества открытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 5 от 21.03.2000 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством - открытое акционерное общество.

Полное наименование Банка: Открытое Акционерное Общество Инвестиционный Акционерный Банк «Диг - Банк»

Сокращенное фирменное наименование Банка: ИАБ «Диг - Банк» (ОАО).

Сокращенное наименование Банка на английском языке: «DIG-BANK».

Дата регистрации Центральным Банком России 12.07.1993 года, Регистрационный номер: 2423.

Юридический адрес 362003 РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Нальчикская 1 «А».

Место осуществления деятельности: 362003 РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Нальчикская 1 «А»

Телефон: 55-19-05; 53-60-01, Факс: 55 –19 – 03, Адрес электронной почты : bank@osetia.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказ № 1021500000279 от 08.10.2002 г. серия 15 № 0015528.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ от 12 августа 2002 года, ИНН 7714015358, код постановки на учет – 151501001.

По состоянию на 01.01.2013 года ИАБ «Диг - Банк» (ОАО) имеет:

Лицензию от 14 Апреля 2004 года № 2423, выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензию от 06 августа 2008 года, выданную Центральным Банком РФ № 2423, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк планирует также продолжить работу по:

- привлечению крупных корпоративных клиентов,
- расширению сети банков-корреспондентов.
- расширению списка клиентов работающих по системе «Банк-Клиент» для оперативного обслуживания платежей.

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;

Уставный капитал (*по РСБУ*) по состоянию на 01.01.2013 г. составил – 351 000 000 рублей (Триста пятьдесят один миллион руб.) и складывается из средств физических лиц, в том числе:

- Обыкновенные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам (10207) – 336 000 000 руб. (Триста тридцать шесть миллионов рублей или – 95,73 %;
- Привилегированные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам (10207) – 15 000 000 руб. (Пятнадцать миллионов рублей или – 4,27 %;

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска акций и увеличение уставного капитала до 351 000 тыс. руб. произведена 5 августа 2011 года

Общее количество акционеров по состоянию на 01.01.2013 г. составляет – 24, из них :

- физические лица - 24.

Количество размещенных ценных бумаг (шт.) - 7 020 000 шт. Номинальная стоимость - 50 руб.

Уставный капитал по состоянию на 01.01.2013 года полностью оплачен.

За период деятельности Банка проведено 9 эмиссий ценных бумаг.

Уставный капитал (*по МСФО*) по состоянию на 01.01.2013 г. составил – 352 191 000 рублей (Триста пятьдесят два миллиона сто девяносто одна тысяча руб.) и складывается из средств физических лиц, в том числе:

- Обыкновенные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 337 191 000 руб. (Триста тридцать семь миллионов сто девяносто одна тысяча рублей или – 95,73 %;
- Привилегированные бездокументарные именные акции, принадлежащие физическим лицам – 15 000 000 руб. (Пятнадцать миллионов рублей или – 4,27 %;

В соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и договором целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами.

Наше мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности **ИАБ «Диг - Банк» (ОАО)** за 2012 год приведено в следующей (итоговой) части аудиторского заключения



**Аудиторская фирма «АУДИТ – ПРОФЕССИОНАЛ»**  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Адрес: 119454, г. Москва, улица Коштовянца, дом 41, кв. 44

ИНН – 7729372031, БИК – 044525683.

Реквизиты:

Расчетный счет: № 40702810000000000656 в ООО КБ «Столичный Кредит»,

Корреспондентский счет № 30101810000000000683.

Телефон: 980-92-28, 627-52-16

E-mail: [audit-prof77@mail.ru](mailto:audit-prof77@mail.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

*независимой аудиторской фирмой ООО «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ» по годовой финансовой отчетности составленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности и Письмом Банка России от 05.02. 2013 г. N 16 -П/ О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» по состоянию на 31 декабря 2012 года.*

### 3. Итоговая Часть.

*Национальному Банку РСО – Аляния ;  
Руководству ИАБ «Диг - Банк» (ОАО)  
Акционерам ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)*

В настоящем заключении приведены результаты аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2012 года, подготовленной исполнительным органом ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)

в соответствии с:

- Требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности,
- Письмом ЦБ РФ (Банк России) от 05.02.2013 г. N 16 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»

\* Аудиторская проверка была проведена по всем формам годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО,

в том числе:

- Отчет о финансовом положении на 31.12.2012 года;
- Отчет о прибылях и убытках за 2012 год;
- Отчет о прочих совокупных доходах за 2012 год;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за 2012 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2012 год;
- Примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания.

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) при составлении годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, использует метод трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также использует иную базу данных, формируемую на основе первичных документов, вносит необходимые корректировки и применяет профессиональные суждения.

При подготовке прилагаемого к настоящему аудиторскому заключению годового отчета, руководство ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) исходило из допущения о том, что ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке

### Ответственность Банка

- \* Ответственность за подготовку и представление годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО несет исполнительный орган ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)
- \* Ответственность за полноту и достоверность, предоставленной информации в соответствии с МСФО несет исполнительный орган ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)
- \* Ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок несет руководство ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)

### Ответственность Аудитора

- \* Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, на основе проведенного нами аудита.
- \* Мы проводили аудит в соответствии с:
  - Федеральными стандартами аудиторской деятельности
  - Международными стандартами аудита
  - Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»
- \* Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- \* Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации.
- \* Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.
- \* В процессе оценки этих рисков нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.
- \* Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ИАБ «Диг – Банк» (ОАО), а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

**Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) по состоянию на 31.12.2012 года.**

### Мнение Аудитора

**По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность  
ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)**

**отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

Генеральный директор ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»  
квалификационный аттестат К 014808  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29601016615

Демидова М.Ю.

Аудитор ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»  
квалификационный аттестат № 02 - 000273  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21202029022

Лышнова Н.А.

09 июня 2013 года.

ООО Аудиторская фирма «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»  
Реестровый номер в НП АПР 1070  
ОРНЗ 10401004620



## Ответственность Банка

- \* Ответственность за подготовку и представление годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО несет исполнительный орган ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)
- \* Ответственность за полноту и достоверность, предоставленной информации в соответствии с МСФО несет исполнительный орган ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)
- \* Ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок несет руководство ИАБ «Диг – Банк» (ОАО)

## Ответственность Аудитора

- \* Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, на основе проведенного нами аудита.
- \* Мы проводили аудит в соответствии с:
  - Федеральными стандартами аудиторской деятельности
  - Международными стандартами аудита
  - Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»
- \* Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- \* Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации.
- \* Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.
- \* В процессе оценки этих рисков нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.
- \* Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ИАБ «Диг – Банк» (ОАО), а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) по состоянию на 31.12.2012 года.

## Мнение Аудитора

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность ИАБ «Диг – Банк» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»  
квалификационный аттестат К 014808  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 129601016615

Руководитель аудиторской проверки  
ООО АФ «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»  
квалификационный аттестат № 02-000278  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21202029022

*Демидова М.Ю.*

Демидова М.Ю.

Лышнова Н.А.

10 июня 2013 года.