

Аудиторское заключение

Участникам и руководству ООО «Джаст Банк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Джаст Банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ООО «Джаст Банк»

Полное наименование на английском языке: «Just Bank» Limited Liability Company

Сокращенное наименование на английском языке: «Just Bank» LLC

Дата регистрации Банком России: 13.07.2011 г.

Регистрационный номер: 3503

Место нахождения: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.54, стр.1.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации: Серия 77 № 013914935 от 13 июля 2011 г., ОГРН 1117711000032, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве

ООО «Джаст Банк» не является участником системы страхования вкладов.

В проверяемом периоде ООО «Джаст Банк» (в дальнейшем – Банк) осуществлял свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3503 от 02.09.2011 года.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

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.

Государственный регистрационный номер: 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.

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».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за исключением МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 3: Банк начал свою деятельность 30 сентября 2011 года, поэтому не имел возможности применить МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

ЗАО «Интерком-Аудит»

Россия, Москва

14 мая 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

(квалификационный аттестат аудитора
№02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Е.В. Коротких