



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» (в дальнейшем – Банк), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года;
- Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению промежуточная финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту промежуточной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 1 – Основная деятельность Банка. Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений. По итогам отчетного периода Банком получен убыток. Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности в отношении непрерывности деятельности. Мы не выразим модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Банка.



Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

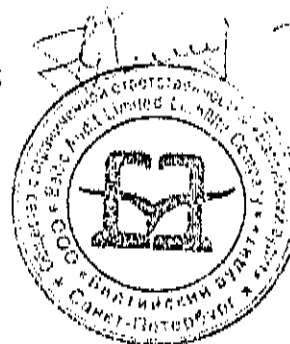
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомочности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого вынуждено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина



29 августа 2018 года

Аудлируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ».

Место нахождения: 187015, Российская Федерация, Ленинградская область, Тосненский район, городское поселение Красный Бор, ул. Промышленная, д.3, пом.2.

Государственная регистрация: Банком России за №3505 от 17 января 2012 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 47 №003047686 от 17 января 2012 года.

Государственный регистрационный номер: 1124700000160.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	259 264	59 527
Обязательные резервы на счетах в Банке России	144	854
Средства в банках	4 944	308 209
Кредиты и дебиторская задолженность	72 281	43 938
Основные средства	605	864
Нематериальные активы	4 071	4 448
Текущие требования по налогу на прибыль	840	840
Отложенный налоговый актив	2 722	1 604
Прочие активы	2 352	13 310
ИТОГО АКТИВЫ	347 223	433 594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	—	—
Средства клиентов	18 382	92 875
Прочие обязательства	11 621	8 182
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30 003	101 057
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	17 220	32 537
Итого собственные средства, принадлежащие акционерам банка	317 220	332 537
Неконтролирующая доля участия	—	—
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)	317 220	332 537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)	347 223	433 594

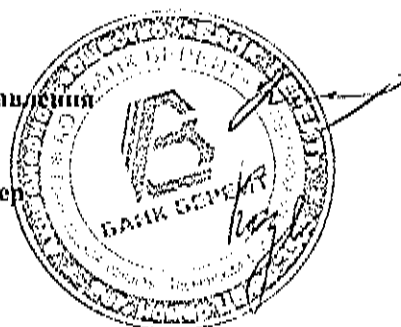
27 августа 2018 года

Председатель Правления

О.М. Прийма

Главный бухгалтер

К.А. Козлова



Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной финансовой отчетности

АО «БАНК БЕРЕИТ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОПЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы		17 231	22 119
Процентные расходы		(110)	(122)
Чистые процентные доходы		17 121	21 997
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(7 118)	779
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		10 003	22 776
Комиссионные доходы		2 053	1 902
Комиссионные расходы		(561)	(378)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 208	346
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 415	(545)
Создание резервов под кредитные убытки по непоцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера		(3 023)	701
Создание резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски		(2 261)	—
Прочие операционные доходы		85	90
Чистые операционные доходы(расходы)		9 918	24 892
Административные и прочие операционные расходы		(24 361)	(25 496)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(14 442)	(604)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		1 118	174
Прибыль (убыток) за период		(13 324)	(430)
Прибыль, приходящаяся на: акционеров Банка неконтролирующую долю участия		(13 324) —	(430) —
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)			

27 августа 2018 года

Председатель Правления

О.М. Прийма

Главный бухгалтер

К.А. Козлова



Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной финансовой отчетности

АО «БАНК БЕРЕЙТ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Прибыль (убыток) за период		(13 324)	(430)
Прочий совокупный доход (убыток):			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>			
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи), за вычетом налога		—	—
Влияние пересчета валют		—	—
Изменение в прочем совокупном доходе по ассоциированным компаниям		—	—
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		—	—
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>			
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—
Переоценка основных средств, за вычетом налога		—	—
Изменение в оценке основных средств, перенесенных в прочие виды активов, за вычетом налога		—	—
Фонд переоценки активов групп выбытия, предназначенных для продажи, за вычетом налога		—	—
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		—	—
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога		—	—
Совокупный доход (убыток) за период		(13 324)	(430)
Совокупный доход (убыток), приходящийся на: акционеров Банка		(13 324)	(430)
неконтролирующую долю участия		—	—

27 августа 2018 года

Председатель Правления

О.М. Прийма

Главный бухгалтер

К.А. Козлова



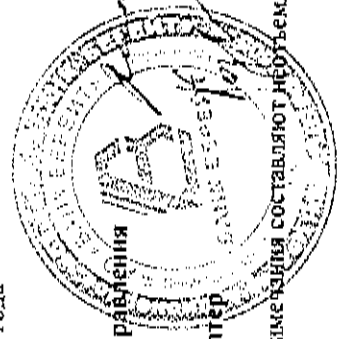
Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной финансовой отчетности

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Примечание	Приводятся на уставном Бланке		Итого	Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		
		300 000	49 999	349 999	349 999
Пр106(а)	Остаток на 31 декабря 2016 года	-	(17 462)	(17 462)	(17 462)
	Совокупный доход	-	-	-	-
	Эмиссия акций:	-	-	-	-
	номинальная стоимость	-	-	-	-
	Остаток на 31 декабря 2017 года	300 000	32 537	332 537	332 537
Пр106(а)	Совокупный доход	-	(13 324)	(13 324)	(13 324)
	Эмиссия акций:	-	(1 993)	(1 993)	(1 993)
	номинальная стоимость	-	-	-	-
	Остаток на 30 июня 2018 года	300 000	17 220	317 220	317 220

27 августа 2018 года



Председатель Правления **О.М. Прийма**

Главный бухгалтер **К.А. Козлова**

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной финансовой отчетности

АО «БАНК БЕРЕИТ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 663	24 111
Проценты уплаченные		(110)	(122)
Комиссии полученные		1 754	1 892
Комиссии уплаченные		(561)	(378)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой		1 208	346
Прочие операционные доходы полученные		79	90
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(24 353)	(23 764)
Уплаченный налог на прибыль		-	225
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(6 320)	2 400
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		710	(107)
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках		305 476	(51 943)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности		(35 555)	41 261
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		9 467	(5 801)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(74 199)	14 908
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4)	(428)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		199 575	290
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(127)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	(127)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		162	21
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		199 737	184
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		59 527	65 299
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		259 264	65 483

27 августа 2018 года

Председатель Правления

О.М. Прийма

Главный бухгалтер

К.А. Козлова



Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей промежуточной финансовой отчетности