



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ».

### Мнение

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

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год 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 годовой 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 годовой 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.

### Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 24 «События после отчетной даты». Банк планирует осуществить ряд мероприятий, направленных на увеличение собственных средств Банка (капитала) капитальной базы, расширение клиентской базы, развитие межбанковских отношений. Вместе с тем, имеет место неопределенность в отношении выполнения запланированных мероприятий и достижения целевых показателей, которая обусловлена экономическими условиями на территории



Российской Федерации (ввиду их подверженности влиянию различных негативных факторов, таких как экономические санкции, отсутствие стимулирования экономики, сдерживание роста за счет режима экономии и др.), текущей ситуацией, сложившейся в банковском секторе России, а также рисками, присущими банковской деятельности (в том числе регуляторными рисками). Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности и предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой 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 годовой финансовой отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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 годовой 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 правомерности 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;



д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Т.С. Шульгина

28 апреля 2018 года

**Аудируемое 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.

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

1p54-80,113		Примечание	2017	2016
	<b>Активы</b>			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	59 527	65 299
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		854	513
	Средства в других банках	6	308 209	230 057
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	43 938	117 311
1p54(a)	Основные средства	8	864	1 175
1p54(a)	Нематериальные активы	8	4 448	5 208
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль	17	840	892
	Отложенный налоговый актив		1 604	2 772
1p55	Прочие активы	9	13 310	5 879
	<b>Итого активов</b>		<b>433 594</b>	<b>429 106</b>
	<b>Обязательства</b>			
1p54(m) IFRS7p8(l)	Средства клиентов	10	92 875	68 187
1p55	Прочие обязательства	11	8 182	10 919
	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	1
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство		0	0
	<b>Итого обязательств</b>		<b>101 057</b>	<b>79 107</b>
	<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
1p54(r)	Уставный капитал	12	300 000	300 000
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		32 537	49 999
	<b>Итого собственный капитал</b>		<b>332 537</b>	<b>349 999</b>
	<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>433 594</b>	<b>429 106</b>

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2017	2016
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	13	40 167	47 094
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	13	(419)	(1 150)
	<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>39 748</b>	<b>45 944</b>
IFRS7p20(c) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(12 709)	21 076
	<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>27 039</b>	<b>67 020</b>
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 515	517
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 371)	(6 939)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	14	3 549	3 677
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	14	(939)	(1 014)
	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов	21	2 060	(4 974)
1p85	Прочие операционные доходы	15	2 660	236
	<b>Чистые доходы</b>		<b>34 513</b>	<b>58 523</b>
1p85	Административные и прочие операционные расходы	16	(50 755)	(50 067)
	<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(16 242)</b>	<b>8 456</b>
1p82(d) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	(1 220)	(432)
1p83(f)	<b>Прибыль за период</b>		<b>(17 462)</b>	<b>8 024</b>

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
в тысячах рублей

1p81 - 105, 113		Примечание	2017	2016
1p81(b)	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(17 462)	8 024
	Совокупный доход за период		(17 462)	8 024
	Совокупный доход, приходящийся на:			
	собственников кредитной организации		(17 462)	8 024

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна



Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

		Примечание	Приходится на участников Банка		Итого	Итого собственный капитал (дефицит)
			Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		
	Остаток за 31 декабря 2015 года		300 000	41 975	341 975	341 975
1p106(a)	Совокупный доход		0	8 024	8 024	8 024
	Эмиссия акций:					
	номинальная стоимость		0	0	0	0
	Остаток за 31 декабря 2016 года		300 000	49 999	349 999	349 999
1p106(a)	Совокупный доход			(17 462)	(17 462)	(17 462)
	Эмиссия акций:					
	номинальная стоимость					
	Остаток за 31 декабря 2017 года		300 000	32 537	332 537	332 537

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

1p 111, 113 7p10		Примечание	2017	2016
	<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
7p31	Проценты полученные	13	45 434	47 794
7p31	Проценты уплаченные	13	(419)	(1 378)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 515	517
	Комиссии полученные	14	3 536	3 788
	Комиссии уплаченные	14	(939)	(1 017)
	Прочие операционные доходы	15	260	236
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	16	(48 339)	(46 712)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	17	(380)	937
	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>668</b>	<b>4 165</b>
	<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(341)	(86)
	Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		(78 000)	(230 057)
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	51 445	161 054
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	9	(1 362)	(5 355)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	24 596	(23 423)
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	(297)	730
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(3 291)</b>	<b>(92 972)</b>
7p21	<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
7p16(a)	Приобретение основных средств	8	(127)	(5 856)
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(127)</b>	<b>(5 856)</b>
	Эмиссия обыкновенных акций			

**Акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»**

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	(1 015)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	(1 015)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		5	(115)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(3 413)	(99 958)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	65 299	165 257
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	59 527	65 299

*Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна