



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Висновок незалежних аудиторів

Правлінню
Акціонерного Товариства «Астра Банк»

Ми провели аудиторську перевірку річного фінансового звіту Акціонерного Товариства «Астра Банк» (далі – Банк), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2010 р., звіт про прибутки та збитки, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, та примітки, що включають опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для підготовки річного фінансового звіту, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цього річного фінансового звіту на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. №122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що річний фінансовий звіт не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річному фінансовому звіті. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень річного фінансового звіту внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення річного фінансового звіту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення річного фінансового звіту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, річний фінансовий звіт представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Інше

Фінансову звітність Банку станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р., було перевірено іншими аудиторами, чий висновок, датований 20 квітня 2010 р., містив безумовно-позитивну думку щодо фінансової звітності.


Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо річного фінансового звіту в цілому. Згідно з Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у річному фінансовому звіті згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

На нашу думку, інформація, розкрита у річному фінансовому звіті, представлена достовірно, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

ПрАТ «КПМГ Аудит»
23 березня 2011 року




Андрій Цимбал
Директор ПрАТ «КПМГ Аудит»
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0145



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Правлінню

Акціонерного товариства “Астра Банк”

Ми провели аудит річного фінансового звіту Акціонерного товариства “Астра Банк” (далі – Банк), що додається, який включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2010 р. і звіти про фінансові результати, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки, що включають загальний опис важливих аспектів облікової політики й інші пояснювальні примітки, та висловили в нашому звіті, датованому 23 березня 2011 року, безумовно-позитивну думку щодо цього річного фінансового звіту.

Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що були прийняті рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. № 122 як Національні стандарти аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у річному фінансовому звіті. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річного фінансового звіту внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання річного фінансового звіту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання річного фінансового звіту.

При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів річного фінансового звіту, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. Проте питання, викладені нижче, розглядалися у ході виконання нами аудиторських процедур, призначених для проведення аудиту річного фінансового звіту в цілому.

За результатами виконаних нами аудиторських процедур, нашої уваги не привернув жоден факт, який дає нам підстави вважати, що Банк не відповідав, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, про які йдеться нижче.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2010 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. № 122 як Національні стандарти аудиту.

1. Відповідність обсягу активів та зобов'язань

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення, представлений у примітці 26, базується на статистичній формі № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженій постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124.

Як зазначено у цій примітці, Банк не має сукупних від'ємних розривів ліквідності (тобто, фінансові активи Банку перевищують його фінансові зобов'язання) станом на 31 грудня 2010 року.

2. Якість управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - "КУАП") є колегіальним органом Банку, створеним з метою додаткового управління активами та пасивами Банку. Комітет є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами від 20 жовтня 2010 р., яке було затверджено рішенням Правління (протокол № 150 від 20 жовтня 2010 р.

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для формування аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

3. Достатність резервів та капіталу на основі аналізу якості активів, включаючи аналіз операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами

Інформація щодо кредитного портфеля Банку станом на 31 грудня 2010 р. подається у Примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2010 р. Банком сформовано резерв під знецінення кредитів на суму 108,741 тисяча гривень, що складає 16% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів.

Інформація щодо цінних паперів у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2010 р. подається у Примітці 7 "Цінні папери у портфелі Банку на продаж" до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2010 р. Банк не створював резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж.

Інформація щодо дебіторської заборгованості Банку станом на 31 грудня 2010 р. подається у Примітці 10 "Інші фінансові активи" та Примітці 11 "Інші активи" до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2010 р. Банком сформовано резерви під знецінення інших фінансових активів та інших активів на суму 18 тисяч гривень та 149 тисяч гривень відповідно.

Відповідно до інформації, яку подано у Примітці 27 "Управління капіталом" до фінансової звітності, регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2010 р. становить 1,073,937 тисяч гривень. Як зазначено у цій примітці, норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2010 р. складає 147.5%.

Інформація щодо операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, подається у Примітці 30 "Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності.

4. Система управління ризиками Банку

Система управління ризиками банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює такі ризики, пов'язані з банківською діяльністю, як ризик ліквідності, валютний, відсотковий, кредитний та ринковий ризики.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку, включаючи діяльність відділу внутрішнього

аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо фінансової звітності. Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання щодо достовірності фінансової звітності згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про службу внутрішнього аудиту, яке було затверджене засіданням Спостережної ради від 16 грудня 2010 р., що базується на вимогах Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Положення "Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженому Національним банком України.

Цей звіт призначений тільки для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених.

ПрАТ «КПМГ Аудит»

ПрАТ «КПМГ Аудит»
23 березня 2011 року




Андрій Цимбал
Директор ПрАТ «КПМГ Аудит»
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0145