



Аудиторська фірма «КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням
Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98, продовжене рішенням АПУ до 04.11.2015 р.
Юридична адреса: Україна, 03113, м. Київ, Пр-т Перемоги, 68/1, офіс 62,
Фактична адреса: Україна, 01133, м. Київ, бул. Л. Українки, 23/а, офіс 33, тел./факс: 569-09-50
Сайт: www.afconsul.com.ua Електронна адреса: afconsul@yandex.ru

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) за наслідками аудиту фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «АСТРА БАНК» за 2014 рік

Акціонерам та Правлінню
ПАТ «АСТРА БАНК»

Національній комісії з цінних паперів
та фондового ринку

28 квітня 2015 р.

Опис аудиторської перевірки

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів ПАТ «АСТРА БАНК» (надалі-Банк), що додаються, які включають звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на (кінець дня) 31 грудня 2014 р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, 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 подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Розбалансованість між загальною сумою активів і зобовязань за строками погашення як перевищення активів на 3436 тис.грн., яка не перекривається капіталом та значна концентрація кредитного ризику по двох найбільших позичальниках, яка складає 84,7 % суму кредитного портфеля дорезервування.

Висновок

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31.12.2014 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових вимог Національного банку України.

Пояснювальний параграф

Виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ «АСТРА БАНК» з 20.03.2015 р., у зв'язку з тим, що він входить в консолідовану групу ПАТ «Дельта Банк», який Національним банком України визнано неплатоспроможним.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за 2014 рік (згідно з вимогами п.4 статті 75 та частини другої статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства»):

Аудит підтверджує, що система бухгалтерського обліку на ПАТ «АСТРА БАНК» відповідає чинним законодавчим і нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності акціонерних товариств в Україні, а річна фінансова звітність складена відповідно вимогам чинного законодавства України і в складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2014 рік, Звіту про власний капітал за 2014 р., а також зі стислого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток достовірно та повно відображає фінансово-господарську діяльність Банку за 2014 рік.

Аудит підтверджує достовірність та повноту фінансової звітності ПАТ «АСТРА БАНК» за 2014 рік.

Наявність фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності (згідно з вимогами п.4 статті 75 та частини другої статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства»)

Протягом 2014 року відсутні випадки порушень діючого законодавства.»

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів ПАТ «АСТРА БАНК» станом на 31.12.2014 р. складає 158837 тис. грн. Чисті активи визначено у відповідності з вимогами «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 485 від 17.11.2004 р. Розрахунок вартості чистих активів товариства здійснено для порівняння вартості чистих активів із розміром статутного капіталу з метою реалізації положень пункту 3 статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України.

Станом на 31.12.2014 р. вартість чистих активів ПАТ «АСТРА БАНК» перевищує розмір Статутного капіталу, який складає 150 105 тис.грн.

Виконання значних правочинів

Протягом 2014 року на ПАТ «АСТРА БАНК» значні правочини та правочини щодо яких є заінтересованість, не вчинялись.

Інформація про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до зміни вартості його цінних паперів і визнаються частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Протягом 2014 року на ПАТ «АСТРА БАНК» сталися події, що визначені частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-15 від 23.02.2006 р. та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до зміни вартості його цінних паперів:

- зміна складу посадових осіб емітента;
- рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консультант»
Ідентифікаційний код юридичної особи	21612486
Юридична адреса Місцезнаходження юридичної особи	м. Київ, просп. Перемоги, буд.68/1, офіс 62. м. Київ, б-р. Лесі Українки, 23а, к.33
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	Свідоцтво Серія А00 № 031218 від 25.12.1995 р. за № 1 070 120 0000 007266, видане Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. № 98, продовжено до 04.11.2015 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України №221/3 від 04.11.2010 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0125, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України № 232/7 від 30.06.2011 р.

Номер, дата видачі свідоцтва Національного банку України про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків	Свідоцтво Національного банку України про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000027, виданого на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 27.09.2012 р. № 40
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серії П № 000224, від 28.07.2014 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, строком дії до 04.11.2015 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.07.2013 року № 0034 строком дії до 04.11.2015 р.
Номер, дата видачі сертифікатів директора – аудитора Герасимовича Анатолія Михайловича	- сертифікат Аудиторської Палати України серія А № 001029 від 24.03.1994 р., продовжений до 24.03.2018 р. згідно з рішенням Аудиторської Палати України № 264/2 від 31.01.2013 р. - сертифікат аудитора банків № 0014 від 29.10.2009 р., подовжений до 01.01.2020 р.
Телефон	(044) 569-09-50

Аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСТРА БАНК» здійснено згідно з Договором за № 41 від 10.10.2014 р.

Директор-аудитор,

ТОВ «Аудиторська фірма «Консультант», м. Київ

Сертифікати Аудиторської палати України (АПУ):

- підприємств - серія А №001029 строком дії до 24.03.2018 р.

- банків - № 0014 до 01.01.2020.

28.04.2015 р. м. Київ



Герасимович А.М.