

## Висновок незалежного аудитора

Загальним зборам учасників,  
Спостережній Раді та Правлінню ТОВ КБ "СВРОБАНК"

### Висновок щодо фінансових звітів

ТОВ "Аудиторська фірма "Банківський аудит" згідно договору № 35 від 24 жовтня 2008 року провела аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ КБ "СВРОБАНК" (надалі – Банк) за 2008 рік станом за 31.12.2008р.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Банку, що складається з балансу станом за 31.12.2008 року, звіту про фінансові результати, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських послуг задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки, враховуючи висновки, зазначені у Примітках, зокрема щодо наявності розривів за строками погашення активів і пасивів та посилення системи внутрішньобанківського контролю з урахуванням впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на ринок банківських послуг.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які зазначено вище, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом за 31.12.2008р., фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності з вимогами Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

### Висновок щодо вимог законодавчих та нормативних актів

Банківські операції здійснювались відповідно з вимогами законодавчих та нормативних актів України.

Якість управління активами і пасивами є задовільною потребам Банку. За даними аудиту Банк має, як позитивні, так і від'ємні розриви за строками процентних активів та пасивів, рівень відсоткового розриву у відношенні до загальних активів є контрольованим. Рівень ліквідності підтримується на прийнятному рівні.

Якість кредитного портфелю, дебіторської заборгованості та цінних паперів є задовільною з урахуванням процедур контролю з боку керівництва Банку.

Сформовані резерви та фонди Банку є достатніми для покриття кредитних ризиків, порядок формування резервів відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Операції з пов'язаними особами в достатній мірі контрольовані та не несуть значних ризиків.

Банк має достатній рівень капіталу. Процедури щодо формування капіталу Банку відповідні вимогам чинного законодавства України.

Ризик здійснення банківських операцій оцінено як помірний.

Ми підтверджуємо інформацію щодо достатності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку вимогам законодавчих та нормативних документів України.

Директор ТОВ "Банківський аудит"

І.В.Пермяков

Свідчення про внесення в Реєстр аудиторських фірм, які одноособово надають аудиторські послуги, (Рішення Аудиторської палати України від 08.02.2005р. № 130/05) подовжено рішенням від 08.02.2005р. № 130/05.

21 квітня 2009 року

м. Київ, вул. Артема, б.40-А

