

Šis dokuments ir somu revidenta atzinuma tulkojums no angļu valodas. Juridiski saistoša ir tikai ziņojuma versija somu valodā.

REVIDENTA ZIŅOJUMS

Par „Pohjola Bankas plc” gada kopsapulci

Esam veikuši auditu par „Pohjola Bank plc” grāmatvedības ierakstiem, finanšu pārskatiem, Direktoru padomes ziņojumu un administrāciju par gadu, kas beidzās 2013. gada 31. decembrī. Finanšu pārskati iekļauj konsolidēto bilanci, peļņas un zaudējumu pārskatu, apvienoto ienākumu pārskatu, pārskatu par kapitāla izmaiņām, naudas plūsmas pārskatu un piezīmes par apvienoto finanšu pārskatu, kā arī mātesuzņēmuma bilanci, peļņas un zaudējumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un piezīmēm par finanšu pārskatu.

Direktoru padomes, prezidenta un izpilddirektora atbildība

Direktoru padome, prezidents un izpilddirektors ir atbildīgi par apvienoto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un atbilstošu finanšu informāciju saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī finanšu pārskatu un Direktoru padomes ziņojuma sagatavošanu, kas sniedz patiesu un atbilstošu finanšu informāciju saskaņā ar tiesību aktiem, kas reglamentē finanšu pārskatu un Direktoru padomes ziņojumu sagatavošanu Somijā. Direktoru padome ir atbildīga par atbilstošu uzņēmuma grāmatvedības un finanšu kontroles organizēšanu, un prezidents un izpilddirektors ir atbildīgi par to, lai uzņēmuma grāmatvedība atbilstu tiesību aktos noteiktajam un tā finanšu jautājumi būtu atbilstoši sakārtoti.

Revidenta atbildība

Mūsu pienākums ir sniegt atzinumu par finanšu pārskatiem, konsolidētiem finanšu pārskatiem un Direktoru padomes ziņojumu, pamatojoties uz mūsu veikto auditu. Audita likums nosaka ievērot profesionālās ētikas prasības. Esam veikuši auditu saskaņā ar labas auditēšanas praksi Somijā. Labas auditēšanas prakse paredz to, lai plānojam un veicam auditu ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, vai finanšu pārskatos un Direktoru padomes ziņojumā nav sniegta nepatiesa būtiska informācija un vai mātesuzņēmuma Direktoru padomes locekļi vai prezidents, kā arī izpilddirektors nav vainojami nolaidīgas rīcības veikšanā, kuras rezultātā tie varētu būt atbildīgi par uzņēmuma zaudējumiem, vai tie nav pārkāpuši Likumu par uzņēmumiem ar ierobežotu atbildību, Likumu par kredītiestādēm vai uzņēmuma statūtus.

Audits iekļauj tādu procedūru veikšanu ar mērķi iegūt audita pierādījumus par summām un informāciju, kas atklāta finanšu pārskatos un Direktoru padomes ziņojumā. Izvēlētās procedūras ir atkarīgas no revidenta vērtējuma, tostarp vērtējuma par būtisku neatbilstību riskiem, kas radušies krāpšanas vai kļūdas dēļ. Veicot šā riska novērtējumu, revidents aplūko iekšējo kontroli attiecībā uz uzņēmuma finanšu pārskatu un Direktoru padomes ziņojuma sagatavošanu, kas sniedz patiesu un atbilstošu pārskatu, lai izstrādātu audita procedūras, kas būtu atbilstošas konkrētiem apstākļiem, bet nevis nolūkā paust viedokli par uzņēmuma iekšējās kontroles efektivitāti. Audits ietver arī izmantoto grāmatvedības principu piemērotības un grāmatvedības aplēšu, ko veikusi uzņēmuma vadība, pamatotības novērtējumu, kā arī vispārējās finanšu pārskatos sniegtās informācijas un Direktoru padomes ziņojuma izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka audita pierādījumi, ko esam ieguvuši, ir pietiekami un atbilstoši, lai sniegtu pamatotu revidenta atzinumu.

Atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Mūsuprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un atbilstošu finanšu informāciju par Grupas finanšu stāvokli, finanšu rādītājiem un naudas plūsmu saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinums par uzņēmuma finanšu pārskatiem un Direktoru padomes ziņojumu

Mūsuprāt, finanšu pārskati un Direktoru padomes ziņojums sniedz patiesu un atbilstošu finanšu informāciju gan par konsolidētajiem, gan mātesuzņēmuma finanšu rādītājiem un finanšu stāvokli saskaņā ar likumiem un noteikumiem, kas reglamentē finanšu pārskatu un Direktoru padomes ziņojumu sagatavošanu Somijā. Informācija Direktoru padomes ziņojumā atbilst informācijai finanšu pārskatos.

Citi atzinumi

Iesakām finanšu pārskatus pieņemt. Direktoru padomes piedāvājums attiecībā uz peļņas izlietojumu, kā norādīts bilancē, atbilst Likumam par sabiedrībām ar ierobežotu atbildību. Mēs rekomendējam, lai Direktoru padomes locekļi, prezidents un izpilddirektors tiktu atbrīvoti no atbildības par mūsu auditēto finanšu periodu.

Helsinkos 2014. gada 6. februārī

„KPMG OY AB”

Sikstens Nimans

(Sixten Nyman)

Pilnvarots zvērinātais revidents Somijā