

„KPMG Oy Ab”	<i>Töölönlahdenkatu 3 A</i>
<i>PO Box 1037</i>	00100, Helsinki
00101, Helsinki	SOMIJA
FINLAND	Tālrunis: +358 20 760 3000
	Fakss: +358 20 760 3399
	www.kpmg.fi

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

REVIDENTA ZIŅOJUMS

Par „Pohjola Bank plc” gada kopsapulci

Esam veikuši auditu par „Pohjola Bank plc” grāmatvedības ierakstiem, finanšu pārskatiem, direktoru padomes ziņojumu un administrāciju par gadu, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī. Finanšu pārskatos ir iekļauta konsolidētā bilance, peļņas un zaudējumu pārskats, apvienoto ienākumu pārskats, pārskats par kapitāla izmaiņām, naudas plūsmas pārskats un piezīmes par konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī mātesuzņēmuma bilance, peļņas un zaudējumu pārskats, naudas plūsmas pārskats un piezīmes par finanšu pārskatu.

Direktoru padomes, prezidenta un izpilddirektora atbildība

Direktoru padome, prezidents un izpilddirektors ir atbildīgi par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un atbilstošu informāciju saskaņā ar ES pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī finanšu pārskatu un direktoru padomes ziņojuma sagatavošanu, kas sniedz patiesu un atbilstošu informāciju saskaņā ar likumiem un noteikumiem, 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, lai uzņēmuma grāmatvedība atbilstu likumdošanas aktu prasībām un tā finanšu lietas būtu atbilstoši sakārtotas.

Revidenta atbildība

Mūsu pienākums ir sniegt atzinumu par finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un direktoru padomes ziņojumu, pamatojoties uz mūsu veikto auditu. Audita likums paredz profesionālās ētikas prasību ievērošanu. Esam veikuši auditu saskaņā ar labas auditēšanas praksi Somijā. Labas auditēšanas prakse paredz audita veikšanu un plānošanu ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos un direktoru padomes ziņojumā nav sniegta nepatiesa būtiska informācija un ka mātesuzņēmuma direktoru padomes locekļi vai prezidents, kā arī izpilddirektors nav vainojami nolaidīgās darbībās, kas rada atbildību par uzņēmuma zaudējumiem, ka tie nav pārkāpuši Likumu par sabiedrībām ar ierobežotu atbildību, Likumu par kredītiestādēm vai uzņēmuma statūtus.

Audits iekļauj 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 ziņojumu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un atbilstošu informāciju, lai izstrādātu audita procedūras, kas būtu atbilstošas konkrētiem apstākļiem, nevis lai paustu viedokli par uzņēmuma iekšējās kontroles efektivitāti. Audits iekļauj arī izmantoto grāmatvedības principu piemērotības un uzņēmuma vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības novērtējumu, kā arī vispārējās finanšu pārskatos sniegtās informācijas un direktoru padomes ziņojuma izvērtējumu.

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

„KPMG Oy Ab” ir Somijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un „KPMG” neatkarīgu dalībuzņēmumu, kas saistīti ar Šveices uzņēmumu „KPMG International Cooperative” („KPMG International”), tīkla dalībuzņēmums.

Uzņēmuma reģ. Nr. 1865485-9
Juridiskā adrese Helsinkos

KPMG

„Pohjola Bank plc”
Revidenta ziņojums par finanšu gadu
01.01.2015. —31.12.2015.

Atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un atbilstošu 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

Mūsaprāt, finanšu pārskati un direktoru padomes ziņojums sniedz patiesu un atbilstošu 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 sakrīt ar informāciju finanšu pārskatos.

Helsinkos 2016. gada 10. februārī, „KPMG OY AB”

[parakstīja]

Raija Lēna Hankonena (*Raija-Leena Hankonen*)

Zvērināta revidente Somijā