

Poštová banka, a.s.

Správa o overení súladu

individuálnej výročnej správy s individuálnou
účtovnou závierkou
podľa § 23 ods. 5 zákona 540/2007 Z. z.
o audítoroch, audite a dohľade nad výkonom auditu

k 31. decembru 2014

Poštová banka, a.s.

Správa o overení súladu

individuálnej výročnej správy s individuálnou
účtovnou závierkou
podľa § 23 ods. 5 zákona 540/2007 Z. z.
o audítoroch, audite a dohl'ade nad výkonom auditu

k 31. decembru 2014

Obsah

Správa o overení súladu individuálnej výročnej správy s individuálnou účtovnou
závierkou k 31. decembru 2014

Správa o overení súladu

individuálnej výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou podľa § 23 ods. 5 zákona č. 540/2007 Z.z. o audítoroch, audíte a dohľade nad výkonom auditu

Akcionárom, Dozornej rade a Predstavenstvu spoločnosti Poštová banka, a.s.:

Uskutočnili sme audit účtovnej individuálnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s. k 31. decembru 2014, ktorá je uvedená na stranách 38 – 115 výročnej správy. K účtovnej závierke sme 17. marca 2015 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Poštová banka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, individuálny výkaz ziskov a strát a individuálne výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2014, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich informácií.

Zodpovednosť vedenia banky

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2014, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2014 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

17. marec 2015

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

Správa o overení súladu individuálnej výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou

(dodatok k správe audítora)

V zmysle zákona o účtovníctve sme overili súlad individuálnej výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou.

Za správnosť vyhotovenia výročnej správy je zodpovedné vedenie banky. Našou úlohou je overiť súlad individuálnej výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok k správe audítora o súlade individuálnej výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že informácie uvedené v individuálnej výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou individuálnou účtovnou závierkou.

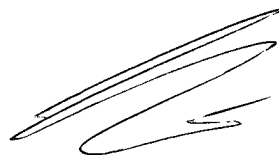
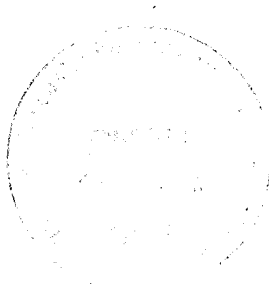
Informácie uvedené v individuálnej výročnej správe na stranách 4 – 35 sme posúdili s informáciami uvedenými v individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie je dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru sú účtovné informácie uvedené v individuálnej výročnej správe vo všetkých významných súvislostiach v súlade s individuálnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2014, ktorá je uvedená na stranách 38 – 115 individuálnej výročnej správy.

14. apríl 2015

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745