

Ing. Blažeková Viera, audítor, Licencia SKAU č. 196, Stolečné 933, 013 32 Dlhé Pole

Správa nezávislého audítora

**pre akcionárov spoločnosti TOMA úverová a leasingová a.s., so sídlom Májová 1319,
022 01 Čadca**

za rok 2015

Čadca, dňa 16. 3.2016

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre akcionárov spoločnosti TOMA úverová a leasingová, a.s.

Uskutočnila som audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti TOMA úverová a leasingová, a.s., ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie..

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č.431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Mojou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe môjho auditu. Audit som uskutočnila v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov mám dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby som získala 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 účtovnej jednotky, 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, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Som presvedčená, že audítorské dôkazy ktoré som získala, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre môj názor.

Názor

Podľa môjho názoru, účtovná závierka poskytuje **pravdivý a verný** obraz finančnej situácie akciovej spoločnosti TOMA úverová a leasingová, a.s. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu sú v súlade so zákonom o účtovníctve.

Ing. Blažeková Viera, Stolečné 933, 013 32 Dlhé Pole
Číslo licencie: 196

.....
Blažeková Viera

Čadca, dňa 16. 3.2016

