

## Revidenta ziņojums

OP Corporate Bank Plc ikgadējai pilnsapulcei

### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

#### Atzinums

Mēs esam veikuši revīziju OP Corporate Bank Plc (uzņēmuma reģistrācijas numurs 0199920-7) finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī. Finanšu pārskatos ietilpst konsolidētā bilance, peļņas vai zaudējumu aprēķins, visaptverošo ienākumu pārskats, pašu kapitāla izmaiņu pārskats, naudas plūsmas pārskats un piezīmes, ietverot nozīmīgās grāmatvedības politikas kopsavilkumu, kā arī mātesuzņēmuma bilance, peļņas vai zaudējumu aprēķins, naudas plūsmas pārskats un piezīmes.

Mūsu atzinums

- konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un taisnīgu priekšstatu par grupas finanšu stāvokli, finanšu rādītājiem un naudas plūsmām saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS)
- finanšu pārskati sniedz patiesu un taisnīgu priekšstatu par mātes uzņēmuma finanšu sniegumu un finanšu stāvokli saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas reglamentē finanšu pārskatu sagatavošanu Somijā, kā arī atbilst likumā noteiktajām prasībām.

Mūsu viedoklis saskan ar Valdei iesniegto papildu ziņojumu.

#### Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar labo revīzijas praksi Somijā. Mūsu pienākumi saskaņā ar labo revīzijas praksi ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no mātesuzņēmuma un grupas uzņēmumiem saskaņā ar ētikas prasībām, kuras piemēro Somijā un kuras attiecas uz mūsu veikto revīziju, un mēs esam ievērojuši pārējos šajās prasībās noteiktos ētikas pienākumus.

Pēc mūsu labākajām zināšanām un izpratnes, ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši mātesuzņēmumam un grupas uzņēmumiem, atbilst likumiem un noteikumiem, kas Somijā piemērojami attiecībā uz šiem pakalpojumiem, un mēs neesam snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas minēti ES Regulas Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Mūsu sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir norādīti konsolidētā finanšu pārskata 11. piezīmē.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

#### Būtiskums

Revīzijas jomu ietekmēja būtiskuma piemērošana. Būtiskums tiek noteikts, pamatojoties uz mūsu profesionālo vērtējumu, un to izmanto, lai noteiktu mūsu revīzijas procedūru raksturu, laiku un apjomu un novērtētu konstatēto nepatieso apgalvojumu ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā. Mūsu noteiktais būtiskuma līmenis ir balstīts uz novērtējumu par nepatiesu apgalvojumu apmēru, un ir pamatoti sagaidāms, ka tie individuāli vai kopā var ietekmēt finanšu pārskatu lietotāju ekonomiskos lēmumus. Mēs arī esam ņēmuši vērā nepatiesus apgalvojumus un/vai iespējamus nepatiesus apgalvojumus, kas, mūsaprāt, ir svarīgi finanšu pārskatu lietotājiem kvalitatīvu iemeslu dēļ.

#### Būtiskie revīzijas jautājumi

Būtiskie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kas saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šā pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi tika apskatīti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā un veidojot mūsu revīzijas atzinumu, un mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Būtiskie riski par

par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

būtiskākajām neatbilstībām, kas minēti ES Regulas Nr. 537/2014, 10. panta 2. punkta c) apakšpunktā, ir iekļauti būtisko revīzijas jautājumu aprakstā turpmāk.

Mēs esam apskatījuši arī risku, ka vadība var ignorēt iekšējās kontroles mehānismus. Tas ietver apsvērumu par to, vai ir bijuši pierādījumi par vadības lēmumu nobīdēm, kas saistībā ar krāpšanu radīja būtisku neatbilstību risku.

---

**BŪTISKIE REVĪZIJAS JAUTĀJUMI**
**KĀDAS REVĪZIJAS PROCEDŪRAS TIKA VEIKTAS ATTIECĪBĀ UZ GALVENO REVĪZIJAS JAUTĀJUMU**


---

**Debitoru parādi no klientiem (konsolidētā finanšu pārskata 1., 4., 12., 18. un 45. piezīme)**


---

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klientu debitoru parādi 23,8 miljardu EUR apmērā ir nozīmīgākais postenis <i>OP Corporate Bank</i> konsolidētajā bilancē, kas veido 34,5 procentus no kopējiem aktīviem. Procentu ienākumi, kas uzkrājās par debitoru parādiem, bija 0,3 miljardi EUR.</li> <li>- <i>OP Corporate Bank</i> ir piemērojusi 9. SFPS <i>Finanšu instrumenti</i> debitoru parādu vērtības samazināšanās uzskaitē no 2018. gada 1. janvāra.</li> <li>- Paredzamo kredīta zaudējumu aprēķināšana ietver pieņēmumus, aplēses un vadības lēmumus, piemēram, attiecībā uz paredzamo kredīta zaudējumu varbūtību un apmēru, kā arī kredīta riska būtiska pieauguma noteikšanu.</li> <li>- Iesaistītās uzskaites vērtības nozīmīguma, grāmatvedības metožu sarežģītības un vadības vērtējuma dēļ debitoru parādi tiek apskatīti kā būtiskais revīzijas jautājums.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mēs novērtējām atbilstību kredītēšanas norādījumiem un novērtējām principus un kontroli pār aizdevumu debitoru un procentu atzīšanu un uzraudzību. Revīzijā mēs izmantojām datu analīzi, koncentrējoties uz kredītēšanas procesu un kredītportfeļiem.</li> <li>- Mēs novērtējām aprēķināšanas metodes un galvenos pieņēmumus paredzamo kredīta zaudējumu aprēķināšanai, kā arī pārbaudījām ar aprēķinu procesu saistītās kontroles metodes un paredzamo kredīta zaudējumu kredītriska modeļus. Revīzijā tika iesaistīti mūsu SFPS un finanšu instrumentu speciālisti.</li> <li>- Mūsu veiktās revīzijas procedūras ietvēra arī procentu ienākumu analīzi, atsaucoties uz aizdevumu debitoru parādu un procentu likmju maržu attīstību.</li> <li>- Turklāt mēs izskatījām <i>OP Corporate Bank</i> sniegto piezīmju piemērotību attiecībā uz debitoru parādiem un paredzamajiem kredītu zaudējumiem.</li> </ul> |
|--|---|

**Ieguldījumu aktīvi un atvasināto instrumentu līgumi (konsolidētā finanšu pārskata 1., 2., 3., 7., 17., 19., 27. un 55. piezīme)**

- Ieguldījumu aktīvu uzskaites vērtība ir 17,2 miljardi EUR, ko galvenokārt veido ieguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Kopējie atvasinātie aktīvi ir 4,9 miljardi EUR, un atvasinātās saistības ir 3,9 miljardi EUR, ieskaitot līgumus, kas tiek turēti tirdzniecības un riska ierobežošanas nolūkos. Gatavojot finanšu pārskatus, atvasinātie finanšu instrumenti tiek novērtēti patiesajā vērtībā.
- Finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot aktīvajā tirgū kotētās cenas vai pašas *OP Corporate Bank* vērtēšanas metodes, ja aktīva tirgus nav. Ieguldījumu un atvasināto instrumentu patiesās vērtības noteikšana ietver vadības lēmumus, jo īpaši attiecībā uz instrumentiem, par kuriem nav pieejami tirgus dati.
- Ieguldījumu aktīvi un atvasināto finanšu instrumentu pozīcijas ietver dažādas procentu likmes, valūtas, preces un kapitāla instrumentus, un to patiesā vērtība var ievērojami svārstīties atkarībā no tirgus apstākļiem.
- Sakarā ar ievērojamajiem atlikumiem, kas saistīti ar ieguldījumu aktīviem un iesaistītajiem atvasināto finanšu instrumentu posteņiem, kā arī vadības lēmumiem, kas saistīti ar nelikvīdu ieguldījumu novērtēšanu, šo aktīvu novērtēšana tiek apskatīta kā būtiskais revīzijas jautājums.
- Mēs novērtējam pielietoto grāmatvedības principu un *OP Corporate Bank* izmantoto vērtēšanas metožu piemērotību un pārbaudījām ieguldījumu aktīvu un atvasināto instrumentu līgumu uzskaiti un novērtēšanu, cita starpā izmantojot datu analīzi.
- Attiecībā uz atvasināto instrumentu līgumiem mēs izskatījām grāmatvedības uzskaites piemērotību attiecībā uz SFPS noteiktajām prasībām.
- Kā daļu no mūsu gada beigu revīzijas procedūrām mēs salīdzinājām ieguldījumu aktīvu un atvasināto instrumentu novērtēšanā izmantoto patieso vērtību ar tirgus piedāvājumiem un citām ārējām cenu atsaucēm.
- Mēs arī novērtējam vērtības samazināšanas principus un metodes, kuras attiecībā uz investīcijām izmantojusi *OP Corporate Bank*.
- Visbeidzot, mēs izskatījām piezīmju piemērotību, kas norādītas par ieguldījumu aktīviem un atvasināto instrumentu līgumiem.

**Apdrošināšanas saistības (konsolidētā finanšu pārskata 1., 5. un 29. piezīme)**

- Apdrošināšanas saistību novērtēšana, kas *OP Corporate Bank* konsolidētajā bilancē veido 3,2 miljardus EUR, balstās uz dažādiem aktuāra pieņēmumiem un aprēķina metodēm.
- Apdrošināšanas saistību aprēķināšana balstās uz datiem, kas apstrādāti daudzās IT sistēmās, un šo datu kombināciju. Datubāzes ir plašas, un IT sistēmās apstrādāto datu apjoms ir ievērojams.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra apdrošināšanas saistību aprēķināšanas un atzīšanas principu novērtēšanu. Mūsu aktuāru speciālists novērtēja pieņēmumu un metožu piemērotību, kas tika izmantotas apdrošināšanas saistību noteikšanā, un cita starpā salīdzināja pieņēmumus ar nozares attīstību un tirgus informāciju.

- 
- Procentu likmju risks, kas saistīts ar apdrošināšanas saistībām, tiek pārvaldīts ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem un procentu likmju instrumentiem, kas finanšu pārskatos tiek novērtēti patiesajā vērtībā.
  - Ņemot vērā iesaistīto apdrošināšanas saistību ievērojamo uzskaites vērtību un sarežģītību, kas saistīta ar izmantotajiem aktuāra modeļiem, apdrošināšanas saistības tiek apskatītas kā būtiskais revīzijas jautājums.
  - Mēs novērtējam apdrošināšanas saistību aprēķināšanā izmantoto datu precizitātes iekšējo kontroli un noteicām saistītās kontroles.
  - Mēs analizējam apdrošināšanas saistību procentu likmju riska ierobežošanas principus un riska ierobežošanas atvasināto instrumentu uzskaites piemērotību. Turklāt mēs novērtējam grāmatvedības uzskaiti gan par nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības diskonta likmes samazinājumu finanšu gada laikā, gan ar to saistīto riska ierobežošanas atvasināto instrumentu vērtības izmaiņām.
  - Turklāt mēs izskatījām piezīmju piemērotību, kas norādītas par apdrošināšanas saistībām.

#### Kontroles vide saistībā ar finanšu pārskatu procesu un IT sistēmām

- 
- *OP Corporate Bank* nozīmīgu daļu no sava finanšu pārskatu sagatavošanas procesa un informācijas sistēmām ir uzticējusi mātesuzņēmumam *OP Cooperative* un tā meitasuzņēmumiem.
  - Attiecībā uz *OP Corporate Bank* konsolidēto finanšu pārskatu precizitāti galvenie pārskatu sagatavošanas procesi ir atkarīgi no informācijas sistēmām. Tāpēc informācijas tehnoloģijām ir būtiska loma uzņēmējdarbības nepārtrauktībā, negadījumu pārvaldībā un finanšu pārskatu precizitātē. Līdz ar to IT vide, kas saistīta ar finanšu pārskatu procesu un atsevišķu IT sistēmu lietojumprogrammu kontroli, būtiski ietekmē izvēlēto revīzijas pieeju.
  - Tā kā *OP Corporate Bank* konsolidētie finanšu pārskati ir balstīti uz lielu skaitu datu plūsmu no daudzām sistēmām, finanšu pārskatu IT vide tiek apskatīta kā būtiskais revīzijas jautājums.
  - Mēs guvām izpratni par IT sistēmām, kas saistītas ar finanšu pārskatiem un ar tām saistīto kontroles vidi, un pārbaudījām saistītās iekšējās kontroles efektivitāti.
  - Revīzijas procedūras koncentrējās arī uz galveno datu plūsmu un darījumu uzraudzību, izmaiņu vadību, saskarnēm un ārpakalpojumu pārvaldību.
  - Revīzijas ietvaros mēs izpildījām plašas pastāvīgas metodes un datu analīzi attiecībā uz dažādiem finanšu pārskatu procesa aspektiem.

### **Valdes un Izpilddirektora atbildība par finanšu pārskatiem**

Valde un Izpilddirektors ir atbildīgi par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu tā, ka tie sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS), un par finanšu pārskatiem, kas sniedz patiesu un taisnīgu priekšstatu saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas reglamentē finanšu pārskatu sagatavošanu Somijā saskaņā ar likumā noteiktajām prasībām. Valde un Izpilddirektors ir arī atbildīgi par tādu iekšējo kontroli, kuru uzskata par nepieciešamu, lai varētu sagatavot finanšu pārskatus, kuros nav būtisku neatbilstību krāpšanas vai kļūdu dēļ.

Gatavojot finanšu pārskatus, Valde un Izpilddirektors ir atbildīgi par novērtējumu mātesuzņēmuma un grupas spējām turpināt darbību, vajadzības gadījumā atklājot jautājumus, kas saistīti ar darbības turpināšanu, un izmantojot darbības turpināšanas grāmatvedības principus. Finanšu pārskati tiek sagatavoti, izmantojot darbības turpināšanas grāmatvedības principus, ja vien nav nodoma likvidēt mātesuzņēmumu vai grupu vai pārtraukt darbību, vai arī nav citas reālas alternatīvas šādu darbību veikšanai.

### **Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā neietver krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar labo revīzijas praksi, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar labo revīzijas praksi, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un kā profesionāļi esam skeptiski. Mēs arī:

- identificējam un vērtējam risku, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī revīzijas laikā iegūstam pierādījumus, kas pietiekami un atbilstīgi pamato mūsu atzinumu. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir lielāks nekā iespēja, ka netiks pamanītas kļūdu radītas būtiskas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu slēptu vai nepatiesu informāciju, kā arī iekšējās kontroles noteikumu pārkāpumus.
- Izpratni par revīzijai svarīgo iekšējo kontroli iegūstam tāpēc, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis tāpēc, lai sniegtu atzinumu par mātesuzņēmuma vai grupas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.
- Vērtējam grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumus, vai Valdes un Izpilddirektora piemērotie darbības turpināšanas uzskaites principi ir piemēroti, un, pamatojoties uz revīzijā iegūtajiem pierādījumiem par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par mātesuzņēmuma vai grupas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek pievērsta uzmanība finanšu pārskatos sniegtajai informācijai par šiem apstākļiem, bet, ja šāda informācija nav pietiekama, mēs grozām mūsu viedokli. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumi vai apstākļi var izraisīt mātesuzņēmuma vai grupas darbību pārtraukšanu.
- Vērtējam vispārējo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati atspoguļo to pamatā esošos darījumus un notikumus tā, lai finanšu pārskati sniegtu patiesu un taisnīgu priekšstatu.

- legūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par grupā iekļauto vienību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem pārskatiem. Esam atbildīgi par grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Personām, kurām uzticēta vadība, mēs ziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas laikā izdarītiem novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, ko mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta vadība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta vadība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visnozīmīgākajiem atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par būtiskajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

### ***Citas ziņošanas prasības***

#### **Informācija par mūsu veikto revīziju**

Pirmo reizi mēs tikām iecelti par revidentiem Ikgadējā pilnsapulcē 2002. gadā, un mūsu iecelšana atspoguļo kopējo nepārtrauktās iesaistīšanās periodu – 18 gadus.

#### **Cita informācija**

Par citu informāciju ir atbildīga Valde un Izpilddirektors. Cita informācija ietver Valdes ziņojumu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neietver citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai tā būtiski neatšķiras no finanšu pārskatiem vai no informācijas, ko mēs ieguvām revīzijas gaitā, kā arī vai tā neietver cita veida būtiskas neatbilstības. Mūsu pienākums ir arī apsvērt, vai Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar piemērojamajiem likumiem un noteikumiem.

Mūsaprāt informācija Valdes ziņojumā atbilst informācijai finanšu pārskatos, un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar piemērojamajiem likumiem un noteikumiem.

Ja, balstoties uz mūsu veikto darbu, mēs secinām, ka Valdes ziņojumā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šajā sakarā būtu jāziņo.

Helsinki, 2020. gada 12. februāris

**KPMG OY AB**

JUHA-PEKA MILENS (*JUHA-PEKKA MYLEN*)

Pilnvarots valsts grāmatvedis, *KHT*