

Šis dokuments ir somu valodā sagatavota revidenta ziņojuma tulkojums angļu valodā. Juridiski saistoša ir tikai ziņojuma versija somu valodā.

Revidenta ziņojums

“OP Corporate Bank plc” gada dalībnieku sapulcei

Finanšu pārskatu revīzijas ziņojums

Atzinums

Mēs esam veikuši revīziju “OP Corporate Bank Plc” (uzņēmuma reģistrācijas numurs 0199920-7) finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Finanšu pārskatos ietilpst bilance, peļņas vai zaudējumu aprēķins, apvienots ienākumu pārskats, pašu kapitāla izmaiņu pārskats, naudas plūsmas pārskats un piezīmes, ietverot nozīmīgās grāmatvedības politikas kopsavilkumu.

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un taisnīgu priekšstatu par uzņēmuma finanšu stāvokli, finanšu darbības rezultātiem un naudas plūsmām saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī atbilst likumiskām prasībām.

Mūsu atzinums ir atbilstošs Valdei iesniegtajam papildu ziņojumam.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar labu revīzijas praksi Somijā. Mūsu pienākumi saskaņā ar labu praksi revīzijas jomā ir aprakstīti sīkāk mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju”.

Mēs darbojamies neatkarīgi no uzņēmuma saskaņā ar ētikas prasībām, kas ir spēkā Somijā un ir piemērojamas mūsu revīzijai, un mēs esam izpildījuši arī visus citus mūsu ētikas pienākumus saskaņā ar šīm prasībām.

Pēc mūsu labākajām zināšanām un izpratnes, ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši uzņēmumam, 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 finanšu pārskata 11. piezīmē.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Būtiskums

Mūsu revīzijas apjomu ietekmēja būtiskuma apsvērums piemērošana no mūsu puses. Būtiskums tika noteikts, pamatojoties uz mūsu profesionālo vērtējumu, un mēs to izmantojām, lai noteiktu mūsu revīzijas procedūru dabu, laika robežas un apjomu un lai novērtētu konstatēto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā. Mēs nosakām būtiskuma pakāpi, izvērtējot tādu neatbilstību lielumu, no kurām var pamatoti sagaidīt, ka tās atsevišķi vai kopumā ietekmēs finanšu pārskatu lietotāju saimnieciskos lēmumus. Esam ņēmuši vērā arī tādas neatbilstības un/vai iespējamās neatbilstības, kas, mūsaprāt, ir būtiskas finanšu pārskatu lietotājiem kvalitatīvu iemelsu dēļ.

Būtiski revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ietver punktus, kas pēc mūsu profesionālā vērtējuma bija visnozīmīgākie mūsu veiktajā pašreizējā perioda finanšu pārskatu revīzijā. Šie jautājumi tika skatīti kontekstā ar mūsu finanšu pārskatu revīziju kopumā, un, sniedzot savu atzinumu par to, mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Būtiskie neatbilstības riski, kas minēti ES Regulas Nr. 537/2014 10. panta 2. daļas c) punktā, ir iekļauti turpmākajā galveno revīzijas jautājumu aprakstā.

Mēs pārbaudījām arī to, vai nepastāv risks, ka vadība varētu neievērot iekšējās kontroles mehānismus. Tas ietver apsvērumu par to, vai ir bijuši pierādījumi vadības neobjektivitātei, kas varēja radīt krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības risku.

Debitoru parādi no klientiem (finanšu pārskata 1., 12., 17. un 34. piezīme)

Debitoru parādi no klientiem 28,2 miljardu EUR apmērā ir nozīmīgākā daļa "OP Corporate Bank" bilancē, veidojot 28 procentus no kopējiem aktīviem.

Paredzamo kredītzaudējumu aprēķins saskaņā ar 9. SFPS Finanšu instrumentiem ietver pieņēmumus, aplēses un vadības vērtējumu, piemēram, attiecībā uz paredzamo kredītzaudējumu varbūtības un apjoma noteikšanu, kā arī būtisku kredītriska pieaugumu.

Kara Ukrainā netiešā ietekme, pieaugošās procentu likmes un vājāka ekonomiskā perspektīva var palielināt kredītrisku, kas var izpausties kā lielāki debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi.

Paredzēto kredītzaudējumu uzskaites elementi tiek atjaunināti un definēti, pamatojoties uz reālo kredītriska attīstību, grāmatvedības procesa apstiprināšanu un uzlabošanu, kā arī noteikumiem un izmaiņām tajos.

Iesaistītās uzskaites vērtības nozīmīguma, grāmatvedības metožu sarežģītības un vadības vērtējuma dēļ debitoru parādi tiek aplūkoti kā būtisks revīzijas jautājums.

Mēs izvērtējam atbilstību kreditēšanas norādījumiem un izvērtējam debitoru parādu un aizdevumu procentu atzīšanas un pārraudzības kontroles mehānismus. Mēs novērtējam metodes un galvenos pieņēmumus paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanā, kā arī pārbaudījām kontroles iespējas aprēķina procesā un kredītriska modeļus paredzamajos kredītzaudējumos. Galvenā uzmanība paredzamo kredītzaudējumu revīzijā tika veltīta būtiskākajiem faktoriem, kas prasa vadības vērtējumu, aprēķinot paredzamos kredītzaudējumus, uz naudas plūsmu balstītiem paredzamiem kredītzaudējumiem, kas izdarīts, pamatojoties uz ekspertu vērtējumu, kā arī būtiskāko paredzamo kredītzaudējumu modeļu pārrēķinu un sensitivitātes analīzi.

Revīzijā tika iesaistīti mūsu SFPS un finanšu instrumentu speciālisti.

Turklāt ņēmām vērā saistībā ar debitoru parādiem un paredzamajiem kredītzaudējumiem "OP Corporate Bank" sniegto skaidrojumu pamatotību.

leguldījumu aktīvi un atvasinātie līgumi (finanšu pārskata 1., 7., 16., 18. un 34. piezīme)

leguldījumu aktīvu uzskaites vērtība ir 16,4 miljardi EUR, ko galvenokārt veido ieguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Kopējie atvasinātie finanšu aktīvi ir 5,8 miljardi EUR vērtībā un atvasinātie pasīvi ir 5,7 miljardi EUR vērtībā, ieskaitot līgumus, kas tiek turēti tirdzniecības un riska ierobežošanas nolūkos. Sagatavojot finanšu pārskatus, atvasinātos instrumentus novērtē to 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.

Darbības modelis starp "OP Corporate Bank" un kooperatīvajām bankām attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu līgumiem, kas ierobežo procentu likmju risku, tika mainīts 2022. gada beigās. Šīs pārmaiņas samazinās atvasināto instrumentu līgumu novērtēšanas radītās peļņas vai zaudējumu svārstības. Ar iepriekšējo darbības modeli saistītā vērtēšanas korekcija tika likvidēta pēdējā ceturksnī.

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 būtisks revīzijas jautājums.

Valdes un Izpilddirektora atbildība par finanšu pārskatiem

Valde un Izpilddirektors atbild par finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un taisnīgu priekšstatu saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī atbilst likumiskām 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 uzņēmuma spēju turpināt darbību, vajadzības gadījumā atklājot jautājumus, kas saistīti ar darbības turpināšanu, un izmantojot darbības turpināšanas grāmatvedības principus. Finanšu pārskati ir sagatavoti, izmantojot darbības turpināšanas principu kā pamatu grāmatvedības uzskaitē, ja vien nav paredzēts likvidēt uzņēmumu vai izbeigt darbību, vai arī šādām darbībām nav nekādas citas reālas alternatīvas.

Mēs novērtējam pielietoto grāmatvedības principu un "OP Corporate Bank" izmantoto vērtēšanas metožu piemērotību un pārbaudījām ieguldījumu aktīvu un atvasināto līgumu uzskaiti un novērtēšanu.

Attiecībā uz atvasināto instrumentu līgumiem, t. sk. darbības modeļa maiņu starp "OP Corporate Bank" un kooperatīvajām bankām attiecībā uz atvasināto instrumentu līgumiem, kas ierobežo procentu likmju risku, mēs apsvērām grāmatvedības metodi un vērtēšanas procesu saistībā ar SFPS noteiktajām prasībām.

Kā daļu no mūsu gada noslēguma revīzijas procedūrām mēs salīdzinājām ieguldījumu aktīvu un atvasināto instrumentu novērtēšanā izmantoto patieso vērtību ar tirgus piedāvājumiem un citām ārējām cenu atsaucēm. Mēs novērtējam izmantoto ievaddatu precizitāti vērtējumos, kā arī piemēroto pieņēmumu un aplēšu pamatotību.

Mēs izvērtējam arī "OP Corporate Bank" piemērotos vērtības samazinājuma principus un attiecībā uz investīcijām izmantotās metodes.

Revīzijā tika iesaistīti mūsu SFPS un finanšu instrumentu speciālisti.

Visbeidzot mēs izskatījām piezīmju piemērotību, kas norādītas ieguldījumu aktīvos un atvasināto instrumentu līgumos.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu uzdevums ir gūt pamatotu pārliecību par to, vai finanšu pārskati kopumā neietver krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidenta ziņojumu, kas ietver mūsu atzinumu. Pamatota pārliecība ir augstas pakāpes pārliecība, taču tā negarantē, ka saskaņā ar labo praksi revīzijas jomā veiktajā revīzijā vienmēr atklāsies būtiskas neatbilstības, ja tādas ir. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās uzskata par būtiskām, ja var pamatoti sagaidīt, ka tās atsevišķi vai kopumā ietekmēs lietotāju saimnieciskos lēmumus, kas pieņemti, pamatojoties uz finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar labo praksi revīzijas jomā, mēs izmantojam profesionālu vērtējumu un ievērojam profesionālo skepticismu visā revīzijas gaitā. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam krāpšanas vai kļūdas izraisītu būtisku neatbilstību riskus finanšu pārskatos, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras, kas ļauj noteikt šādus riskus, un gūstam revīzijas pierādījumus, kas ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidenta atzinuma izteikšanai. Krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības nenoteikšanas risks ir augstāks nekā kļūdas rezultātā radušās neatbilstības gadījumā, jo krāpšana var ietvert slepenu norunu, viltošanu, apzinātus izlaidumus tekstā, nepatiesu ziņu sniegšanu vai iekšējās kontroles neievērošanu.
- Izpratni par revīzijai svarīgo iekšējo kontroli iegūstam tāpēc, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis tāpēc, lai sniegtu atzinumu par uzņēmuma iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.
- Vērtējam grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Pārliecināties par to, cik atbilstoši Valde un Izpilddirektors izmanto darbības turpināšanas principu grāmatvedības uzskaitē, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, pārliecināties, vai nepastāv būtiska neatbilstība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt ievērojamas šaubas par uzņēmuma spēju nodrošināt darbības turpināšanu. Ja mēs secinām, ka pastāv būtiska neatbilstība, mums ir pienākums savā revidentu ziņojumā īpaši norādīt attiecīgās finanšu pārskatu pozīcijas vai, ja šādas pozīcijas ir neadekvātas, mainīt savu atzinumu. Mūsu secinājumi balstās uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz mūsu revidenta ziņojuma sagatavošanas datumam. Taču nākotnes notikumu vai apstākļu rezultātā uzņēmums var vairs nespēt nodrošināt darbības turpināšanu.
- 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.

Mēs pārrunājam ar personām, kas ir atbildīgas par uzņēmuma vadību, cita starpā, plānoto revīzijas apjomu un termiņus, un būtiskus revīzijas konstatējumus, tostarp jebkādus nozīmīgus trūkumus iekšējās kontroles mehānismos, ko esam konstatējuši revīzijas gaitā.

Mēs arī sniedzam personām, kas ir atbildīgas par uzņēmuma vadību, apliecinājumu tam, ka esam ievērojuši visas attiecīgās ētikas prasības saistībā ar neatkarību, un pārrunājam ar šīm personām visas attiecības un citus jautājumus, par kuriem var pamatoti uzskatīt, ka tie ietekmē mūsu neatkarību, un, ja piemērojams, attiecīgus pasākumus mūsu neatkarības nodrošināšanai.

No jautājumiem, kas pārrunāti ar personām, kas ir atbildīgas par uzņēmuma vadību, mēs izceļam tos, kas ir īpaši būtiski esošā perioda finanšu pārskatu revīzijā un līdz ar to ir būtiski revīzijas aspekti. Mēs aprakstām šos aspektus savā revidenta ziņojumā, ja vien normatīvie akti neliedz publiski izpaust attiecīgo aspektu vai ja izņēmuma gadījumos mēs nosakām, ka attiecīgo aspektu nevajadzētu izpaust mūsu ziņojumā, jo šādas rīcības nelabvēlīgās sekas, pēc saprātīga pieņēmuma, visticamāk, būs lielākas nekā šādas izpaušanas sabiedriskais labums.

Citas ziņošanas prasības

Informācija par mūsu revīzijas saistībām

Pirmo reizi mūs par revidentiem iecēla gada kopsapulce 2002. gadā, un šobrīd mūsu darbību veido 21 gadu nepārtraukts saistību periods.

Cita informācija

Valde un izpilddirektors ir atbildīgi par citu informāciju. Cita informācija ietver Valdes ziņojumu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neietver citu informāciju.

Mūsu veiktās finanšu pārskatu revīzijas laikā mūsu pienākums bija izlasīt citu informāciju un, darot to, apsvērt, vai cita informācija nav būtiski pretrunā ar finanšu pārskatiem vai mūsu revīzijas laikā iegūtajām zināšanām, vai kā citādi nešķiet būtiski nepareiza. Mūsu pienākums ir arī apsvērt, vai Valdes ziņojums ticis sagatavots saskaņā ar piemērojamajiem likumiem un noteikumiem.

Mēs uzskatām, ka Valdes ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos ietvertajai informācijai un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar piemērojamajiem likumiem un noteikumiem.

Ja, pamatojoties uz mūsu veikto darbu, mēs secinām, ka Valdes ziņojumā ietvertā informācija ir būtiski nepatiesa, mums par šo faktu ir jāziņo. Šajā sakarā mums nav nekā ziņojama.

Helsinki, 2023. gada 15. februārī

“KPMG OY AB”

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

Pilnvarots zvērināts revidents, KHT