

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 pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī. Finanšu pārskati ietver konsolidēto bilanci, peļņas un zaudējumu pārskatu, vispārējo ieņēmumu pārskatu, kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un piezīmes, tai skaitā būtisko grāmatvedības politiku apkopojumu, kā arī mātesuzņēmuma bilanci, peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu un piezīmes.

Mūsaprāt,

- konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna finanšu stāvokli un finanšu darbības rezultātiem saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS);
- finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par mātesuzņēmuma finanšu darbības rezultātiem un finanšu stāvokli saskaņā ar finanšu pārskatu sagatavošanu regulējošiem Somijas normatīvajiem aktiem, un tie atbilst likuma prasībām.

Mūsu atzinums ir atbilstošs Valdei iesniegtajam papildu ziņojumam.

Atzinuma pamatojums

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

Mēs darbojamies neatkarīgi no mātesuzņēmuma un koncerna uzņēmumiem 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, ko sniedzām mātesuzņēmumam un grupas uzņēmumiem, ir saskaņā ar Somijā piemērojamiem likumiem un noteikumiem attiecībā uz šiem pakalpojumiem, un mēs neesam snieguši nekādus aizliegtus ES

Regulas Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā minētos ar revīziju nesaistītus pakalpojumus Ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, ko esam snieguši, ir atspoguļoti konsolidēto finanšu pārskatu 11. piezīmē.

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

Būtiskums

Mūsu revīzijas apjomu ietekmēja būtiskuma apsvēruma 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 audita jautājumi ietver punktus, kas pēc mūsu profesionālā vērtējuma bija visnozīmīgākie mūsu veiktajā pašreizējā perioda finanšu pārskatu auditā. Šie jautājumi tika skatīti kontekstā ar mūsu finanšu pārskatu auditu 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 audita 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.

BŪTISKS REVĪZIJAS JAUTĀJUMS

**KĀ JAUTĀJUMU RISINĀJA REVĪZIJAS
GAITĀ**

Klientu parādi (finanšu pārskatu 1., 3., 12., 18. un 45. piezīme)

— Klientu parādi, kas kopā veido 22,4 miljardus euro, ir „OP Corporate Bank” konsolidētās bilances visbūtiskākā pozīcija, veidojot 33,5 procentus no kopējiem aktīviem. Ienākumi no procentiem, kas uzkrāti par klientu parādiem, veidoja 0,3 miljardus euro.

— 2018. gada 1. janvārī „OP Corporate Bank” pieņēma 9. SFPS – Finanšu instrumentu standartu. Šī standarta pieņemšanas rezultātā uzņēmums pārgāja no vērtības samazinājumu aprēķināšanas atsevišķi un kopumā uz 9. SFPS norādītajiem paredzamo kredītzaudējumu modeļiem.

— Paredzamo kredītzaudējumu aprēķins ietver pieņēmumus, aplēses un vadības vērtējumus, piemēram, attiecībā par paredzamo kredītzaudējumu varbūtību un apmēru, kā arī paredz noteikt būtiskus kredītriska palielinājumus.

— Ņemot vērā iesaistītās uzskaites vērtības būtiskumu, 9. SFPS pieņemšanu, iesaistīto grāmatvedības metožu un vadības vērtējuma sarežģītību, debitoru parādi uzskatāmi par būtisku revīzijas jautājumu.

— Mēs vērtējam atbilstību kredīšanas norādījumiem un izvērtējam

aizņēmēju parādu un aizdevumu procentu atzīšanas un pārraudzības kontroles mehānismus. Savā revīzijā izmantojam datu analīzi, īpašu uzmanību pievēršot kredīšanas procesam un aizdevumiem.

— Attiecībā uz SFPS pieņemšanu, mēs izvērtējam paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanā pielietotos modeļus un galvenos pieņēmumus, kā arī pārbaudījām ar paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas procesu un kredītriska modeļiem saistītos kontroles mehānismus. Revīzija tiks iesaistīti „KPMG” SFPS un finanšu instrumentu jomas speciālisti.

— Mūsu revīzijas procedūrās ietilpa arī procentu ienākumu analīze, ņemot vērā izmaiņas aizņēmēju parādu un procentu likmju maržu dinamikā.

— Turklāt ņemām vērā saistībā ar debitoru parādiem un paredzamajiem kredītzaudējumiem „OP Corporate Bank” sniegto skaidrojumu pamatotību.

— Visbeidzot, mēs ņemām vērā par investīciju aktīviem un atvasinātajiem finanšu instrumentiem sniegtos skaidrojumus, tostarp skaidrojumus saistībā ar pāreju uz 9. SFPS.

Investīciju aktīvi un atvasinātie līgumi (konsolidēto finanšu pārskatu 1., 3., 7., 17., 19., 26. un 56. piezīme)

— Investīciju aktīvu uzskaites vērtība ir 16,4 miljardi euro, un tā galvenokārt sastāv no patiesajā vērtībā novērtētām investīcijām. Kopā atvasinātie aktīvi veido 3,5 miljardus euro un atvasinātie pasīvi – 3,0 miljardus euro, un tie sastāv no tirdzniecībai un risku nodrošināšanai paredzētiem līgumiem. Sagatavojot finanšu pārskatus, atvasinātos instrumentus novērtē to patiesajā vērtībā.

— Finanšu instrumentu patieso vērtību nosaka, vai nu izmantojot aktīvajā tirgū piedāvātās cenas, vai arī pašu vērtēšanas metodes, ja aktīvā tirgus nav. Investīciju un atvasināto finanšu instrumentu patieso vērtību noteikšana pieprasa vadības vērtējumus, jo īpaši attiecībā uz tādiem instrumentiem, par kuriem nav pieejami uz tirgu balstīti dati.

— 9. SFPS - Finanšu instrumentu standarta pieņemšanas rezultātā tika ieviestas izmaiņas finanšu aktīvu un pasīvu klasifikācijā un noteikšanā. Būtiskākās klasifikācijas izmaiņas bija saistītas ar „OP Corporate Bank” koncerna nedzīvības apdrošināšanas portfeli, ko galvenokārt atzīst patiesajā vērtībā ar peļņas un zaudējumu aprēķina palīdzību.

— Ņemot vērā ievērojamās iesaistīto investīciju aktīvu un atvasināto finanšu instrumentu pozīciju uzskaites vērtības un vadības vērtējumus saistībā ar nelikvīdo

investīciju noteikšanu, šo aktīvu vērtības noteikšana uzskatāma par būtisku revīzijas jautājumu.

— Mēs izvērtējam piemēroto grāmatvedības principu un „OP Corporate Bank” izmantoto vērtēšanas metožu atbilstību, kā arī pārbaudījām iekšējo kontroli pār investīciju un atvasināto līgumu izvērtēšanas procesu.

— Mūsu revīzijas procedūrās ietilpa arī tīrā investīciju ienākuma izvērtēšana, ņemot vērā tirgus dinamiku un investīciju portfeļa struktūru.

— Attiecībā uz atvasinātajiem līgumiem mēs izvērtējam pielietotās grāmatvedības politikas atbilstību saskaņā ar SFPS noteiktajām prasībām. Attiecībā par 9. SFPS pieņemšanu mēs izvērtējam finanšu instrumentiem piemērotās klasifikācijas principus un pārbaudījām klasifikāciju ar atlasītas kopas metodi.

— Mūsu gada slēguma revīzijas procedūru laikā salīdzinājām investīciju aktīvu un atvasināto finanšu instrumentu novērtēšanā izmantotās patiesās vērtības ar tirgus cenām un citām ārējām cenu atsaucēm.

— Izvērtējam arī aktīvu vērtības samazināšanā piemērotos principus un „OP Corporate Bank” pielietotās metodes attiecībā uz investīcijām.

Apdrošināšanas saistības (konsolidēto finanšu pārskatu 1., 5. un 28. piezīme)

— Apdrošināšanas saistību novērtējums, kas veido 3,1 miljardus „OP Corporate Bank” bilancē, balstās uz dažādu veidu

aktuāriem pieņēmumiem un aprēķināšanas metodēm.

— Apdrošināšanas saistību aprēķins balstās uz daudzās IT sistēmās apstrādātiem datiem un šo datu apkopojumiem. Datubāzes ir ļoti apjomīgas, un IT sistēmas apstrādā ievērojamu datu apjomu.

— Ar apdrošināšanas saistībām saistīto procentu likmes risku ierobežo ar atvasinātajiem un procentu finanšu instrumentiem, kurus finanšu pārskatos novērtē to patiesajā vērtībā.

— Ņemot vērā ievērojamo iesaistīto apdrošināšanas saistību uzskaites vērtību un pielietoto aktuāro modeļu sarežģītību, apdrošināšanas saistības uzskatāmas par būtisku revīzijas jautājumu.

— Mūsu revīzijas procedūrās ietilpa ar apdrošināšanas saistību aprēķināšanu un atzīšanu saistīto principu izvērtējums.

Mūsu aktuāru speciālists novērtēja apdrošināšanas saistību noteikšanā izmantoto pieņēmumu un metožu atbilstību un salīdzināja pieņēmumus, arī ar nozares aktualitātēm un tirgus informāciju.

— Mēs novērtējām iekšējās kontroles par apdrošināšanas saistību aprēķinā izmantoto datu precizitāti un izvērtējām attiecīgos kontroles mehānismus.

— Mēs analizējām procentu likmes risku ierobežošanas efektivitāti un riska ierobežošanas nolūkā izmantoto atvasināto finanšu instrumentu grāmatvedības uzskaites atbilstību.

— Turklāt mēs apsvērām par apdrošināšanas saistībām sniegto skaidrojumu pamatotību.

Ar finanšu ziņošanas procesu un IT sistēmām saistītā kontroles vide

— Lielāko daļu sava finanšu ziņošanas procesa un IT sistēmu „OP Corporate Bank” saņem kā ārpalpojumu no mātesuzņēmuma „OP Cooperative” un tā meitasuzņēmumiem.

— Attiecībā uz „OP Corporate Bank” finanšu pārskatu precizitāti galvenie ziņošanas procesi ir atkarīgi no informācijas sistēmām. Tādējādi informācijas tehnoloģijām ir būtiska nozīme komercdarbības nepārtrauktībā, incidentu pārvaldībā un finanšu ziņošanas precizitātē. Līdz ar to ar finanšu ziņošanas procesu saistītā IT vide un konkrētu IT sistēmu piemērošanas kontroles mehānismi būtiski ietekmē izvēlēto revīzijas pieeju.

— Ņemot vērā to, ka „OP Corporate Bank” konsolidētie finanšu pārskati balstās uz lielu skaitu datu plūsmu no daudzām

sistēmām, finanšu ziņošanas IT vide uzskatāma par būtisku revīzijas jautājumu.

— Mēs guvām izpratni par IT vidi, kas saistīta ar finanšu ziņošanu, un attiecīgo kontroles vidi un pārbaudījām ar to saistīto iekšējo kontroles mehānismu efektivitāti.

— Mūsu revīzijas procedūras laikā pievērsām uzmanību arī pamatdatu plūsmu un transakciju pārraudzībai, izmaiņu pārvaldībai, saskarnēm un ārpalpojumu pārvaldībai.

— Attiecībā par 2018. finanšu gadu mūsu uzmanības centrā bija IT sistēmas ar būtisku ietekmi uz finanšu pārskatu skaitļiem un piekļuves tiesību pamata finanšu ziņošanas sistēmām pārvaldības procesu izvērtēšana.

— Revīzijas procesa laikā mēs veicām plašas substantīvas procedūras un datu analīzi saistībā ar dažādiem finanšu ziņošanas procesa aspektiem.

Valdes un rīkotājdirektora atbildība par finanšu pārskatiem

Valde un rīkotājdirektors atbild par tādu konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), un par finanšu pārskatiem, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar finanšu pārskatu sagatavošanu regulējošiem Somijas normatīvajiem aktiem un atbilst likuma prasībām. Valde un rīkotājdirektors atbild arī par tādas iekšējās kontroles īstenošanu, ko tie uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu, kas neietver ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, Valde un rīkotājdirektors atbild par mātesuzņēmuma un koncerna spēju ievērot darbības nepārtrauktības principa izvērtēšanu, norādot, ja nepieciešams, jautājumus par darbības nepārtrauktības principu un, izmantojot darbības nepārtrauktības principu, kā pamatu grāmatvedības uzskaitē. Finanšu pārskati ir sagatavoti, izmantojot darbības nepārtrauktības principu kā pamatu grāmatvedības uzskaitē, ja vien nav paredzēts likvidēt mātesuzņēmumu vai koncernu vai izbeigt darbību, vai arī šādām darbībām nav nekādas citas reālas alternatīvas.

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 revidentu 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.

— gūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas saistīta ar revīziju, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis, lai izteiktu atzinumu par mātesuzņēmuma vai koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.

— novērtējam izmantoto grāmatvedības uzskaites principu atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistīto vadības paziņojumu pamatotību.

— pārliecināmies par to, cik atbilstoši valde un rīkotājdirektors izmanto darbības nepārtrauktības 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 mātesuzņēmuma vai koncerna spēju nodrošināt darbības nepārtrauktību. 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 mātesuzņēmums vai koncerns var vairs nespēt nodrošināt darbības nepārtrauktību.

— novērtējam finanšu pārskatu, tostarp tajos sniegtās informācijas vispārīgo uzbūvi, struktūru un saturu un to, vai finanšu pārskati atspoguļo to pamatā esošos darījumus un notikumus tā, lai finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu.

— gūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par koncernā ietilpstošo uzņēmumu finanšu informāciju vai komercdarbību, lai izteiktu atzinumu par konsolidētiem finanšu pārskatiem. Mēs atbildam par koncerna revīzijas vadīšanu, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam individuāli atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs pārrunājam ar personām, kas ir atbildīgas par uzņēmuma vadību, cita starpā, plānoto revīzijas apjomu un termiņus, un būtiskus revīzijas konstatējumus, tostarp jebkādas 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 kopumā 17 gadu nepārtraukts saistību periods.

Cita informācija

Valde, prezidents 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

„OP Corporate Bank Plc”
Revidenta ziņojums
par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

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, 2019. gada 13. februārī

„KPMG OY AB”

RAIJA LĒNA HANKONENA (*Raija-Leena Hankonen*)

Pilnvarots zvērināts revidents, KHT