

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 „OP Corporate Bank Plc” (uzņēmuma reģistrācijas numurs: 0199920-7) finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Finanšu pārskati ietver konsolidēto bilanci, [ieņēmumu pārskatu], vispārējo ieņēmumu pārskatu, kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un piezīmes, tai skaitā būtisko grāmatvedības vadlīniju apkopojumu, kā arī mātesuzņēmuma bilanci, ieņēmumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un piezīmes.

Mūsaprāt,

- konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna finanšu darbības rezultātiem un finanšu stāvokli 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 slēdziens ir atbilstošs Direktoru 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 ētikas pienākumus saskaņā ar šīm prasībām.

Pēc mūsu labākajām zināšanām un izpratnes, ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, ko sniedzām mātes sabiedrībai 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 10. piezīmē.

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

Būtiskums

Mūsu revīzijas apjomu ietekmēja būtiskuma apsvērumu piemērošana no mūsu puses. Būtiskums tika noteikts, pamatojoties uz mūsu profesionālo vērtējumu, un mēs to izmantojām, lai noteiktu mūsu revīzijas procedūru dabu, laika ietvarus 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. Proti, mums ir pienākums apsvērt, vai nav bijuši pierādījumi vadības neobjektivitātei, kas varēja radīt krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības risku.

BŪTISKS REVĪZIJAS JAUTĀJUMS

KĀ JAUTĀJUMU RISINĀJA REVĪZIJAS GAITĀ

Klientu parādi (konsolidēto finanšu pārskatu 1., 3., 11. un 17. piezīme)

Klientu parādi, kas kopā veido 20,1 miljardus eiro, ir „OP Corporate Bank Plc” konsolidētās bilances visbūtiskākā pozīcija, veidojot 31 procentu no kopējiem aktīviem. Ienākumi no procentiem, kas uzkrāti par klientu parādiem, veidoja 0,3 miljardus eiro.

Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi par aizdevumiem un klientu parādiem atzīti atsevišķi un kopumā. Vērtības samazinājumus izvērtē atsevišķi, ja debitora kopējais riska līmenis ir ievērojams. Atsevišķi izvērtēto vērtības samazinājumu atzīst, ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka debitora parādu nevarēs atgūt pilnībā. Kopumā izvērtēto vērtības samazinājumu aprēķina uz modelēšanas pamata. „OP Corporate Bank Plc” regulāri novērtē un apstiprina modeļa pamatojumu.

Debitoru parādu vērtēšanā ņem vērā vadības novērtējumu, jo īpaši attiecībā uz aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu summu un termiņu saskaņošanu.

Ņemot vērā iesaistītās uzskaites vērtības būtiskumu un to, ka vērtības samazinājuma izskatīšanā liela nozīme ir vērtējumam, debitoru parādi uzskatāmi par būtisku revīzijas jautājumu.

Mūsu revīzijas procedūrās ietilpa debitoru parādiem piemērojamo atzīšanas un novērtēšanas principu atbilstības izvērtējums, kā arī iekšējo kontroļu pār aizdevumu vērtības samazinājumu noteikšanu un atzīšanu pārbaude.

Mēs vērtējam atbilstību kredīšanas norādījumiem. Pārbaudījām aizņēmēju parādu, aizdevumu procentu un vērtības samazinājumu atzīšanas un pārraudzības kontroles mehānismus. Savā revīzijā izmantojām datu analīzi, īpašu uzmanību pievēršot finanšu gada laikā piešķirtajiem aizdevumiem. Turklāt ņemām vērā datu analīzes gaitā atlasītas aizdevumu kopas atsevišķi izvērtēto vērtības samazinājumu atbilstību.

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

Mēs izvērtējam pielietoto kolektīvo vērtības samazinājuma modeli, izmantotos parametrus un modeļa validācijas procesu.

Turklāt ņemām vērā saistībā ar debitoru parādiem un vērtības samazināšanās zaudējumiem „OP Corporate Bank Plc” sniegto skaidrojumu pamatotību.

Investīciju aktīvi un atvasinātie līgumi (konsolidēto finanšu pārskatu 1., 6., 16., 18. un 25. piezīme)

Investīciju aktīvu uzskaites vērtība ir 15,5 miljardi eiro, un tā galvenokārt sastāv no patiesajā vērtībā novērtētām investīcijām. Kopā atvasinātie aktīvi veido 3,4 miljardus eiro un atvasinātie pasīvi – 3,2 miljardus eiro, 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.

„OP Corporate Bank Plc” investīciju aktīvi un atvasināto finanšu instrumentu pozīcijas sastāv no dažādu veidu procentu, valūtu, preču un kapitāla daļu instrumentiem, kā arī mantiskiem ieguldījumiem, un to patiesās vērtības var ievērojami svārstīties atkarībā no tirgus apstākļiem.

Ņemot vērā ievērojamās iesaistīto investīciju aktīvu un atvasināto finanšu instrumentu pozīciju uzskaites vērtības un vadības vērtējumu saistībā ar nelikvido investīciju noteikšanu, šo aktīvu vērtības noteikšana uzskatāma par būtisku revīzijas jautājumu.

Mēs izvērtējam „OP Corporate Bank Plc” izmantoto grāmatvedības principu un pielietoto novērtēšanas metožu atbilstību un pārbaudījām investīciju un atvasināto instrumentu līgumu novērtēšanas procesa iekšējās kontroles mehānismus.

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.

Mūsu gada slēguma revīzijas procedūru ietvaros 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 Plc” pielietotās metodes attiecībā uz investīcijām.

Apdrošināšanas saistības (konsolidēto finanšu pārskatu 1., 4. un 27. piezīme)

Apdrošināšanas saistību novērtējums, kas veido 3,1 miljardus „OP Corporate Bank Plc” 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 ievērojamus datu apjomus.

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 novērtējam iekšējās kontroles pār apdrošināšanas saistību aprēķinā izmantoto datu precizitāti, izvērtējam attiecīgo kontroles mehānismu atbilstību un salīdzinājām tos ar nozarē plaši pielietotām metodēm.

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

Turklāt mēs apsvērām par apdrošināšanas saistībām sniegto skaidrojumu pamatošību.

Ar finanšu ziņošanas procesu un IT sistēmām saistītā kontroles vide

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

Attiecībā uz „OP Corporate Bank Plc” finanšu pārskatu precizitāti galvenie ziņošanas procesi ir atkarīgi no tehnoloģijām. 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.

Nemot vērā to, ka „OP Corporate Bank Plc” 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.

Revīzijas procedūru ietvaros pievēršām uzmanību arī pamata datu plūsmu un transakciju pārraudzībai, izmaiņu pārvaldībai, sistēmas attīstībai un komercdarbības nepārtrauktības pārvaldībai.

Attiecībā uz 2017. finanšu gadu mūsu uzmanības centrā bija pirkuma līgumu un maksājumu piemērošana, kā arī lēmums par aizņēmumu piemērošanu korporatīvajiem klientiem.

Revīzijas ietvaros 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 Eiropas Savienībā (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 spējas ievērot darbības nepārtrauktības principa izvērtēšanu, norādot, kā piemērojams, jautājumus saistībā ar 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.

(Logotips)

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 profesionālo 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 tiem saistīto vadības paziņojumu pamatotību;
- pārliecināties 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, grozīt savu atzinumu. Mūsu secinājumi balstās uz revīzijas pierādījumiem, kas gūti 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 par uzņēmuma vadību atbildīgajām personām, cita starpā, plānoto revīzijas apjomu un termiņus un būtiskus revīzijas konstatējumus, tostarp jebkādu būtiskus trūkumus iekšējās kontroles mehānismos, ko esam konstatējuši revīzijas gaitā.

Mēs arī sniedzam par uzņēmuma vadību atbildīgajām personām 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 drošības pasākumus.

No jautājumiem, kas pārrunāti ar par uzņēmuma vadību atbildīgajām personām, 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 uzņēmuma 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 audīta saistībām

Ikgadējā kopsapulce 2002. gadā mūs iecēla par auditoriem, un nu mūsu darbību veido kopumā 16 gadu nepārtraukts saistību periods.

Cita informācija

Valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi par citu informāciju. Cita informācija ietver valdes ziņojumu. Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neietver citu informāciju.

Mūsu veiktā finanšu pārskatu revīzijas ietvaros mūsu pienākums ir 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.

Gadījumā, 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 (*Helsinki*), 2017. gada 8. februāris.

„KPMG OY AB”

[paraksts]

RAIJA-LĒNA HANKONENA

(*Raija-Leena Hankonen*)

Pilnvarots zvērināts revidents, KHT