

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 akcionāru kopsapulcei

Finanšu pārskatu revīzijas ziņojums

Atzinums

Mēs esam veikuši revīziju OP Corporate Bank Plc (uzņēmuma reģistrācijas numurs 0199920-7) finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2020. 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.

Mūsaprāt,

- 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 mātesuzņēmuma finanšu sniegumu un finanšu stāvokli saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas reglamentē finanšu pārskatu sagatavošanu Somijā, kā arī atbilst likumā noteiktajām 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, 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.

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 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 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

Debitoru parādi no klientiem (konsolidētā finanšu pārskata 1., 3., 12., 18. un 38. piezīme)

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">— Klientu debitoru parādi 24,5 miljardu EUR apmērā ir nozīmīgākā daļa <i>OP Corporate Bank</i> konsolidētajā bilancē, veidojot 29 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.— Koronavīrusa pandēmija (Covid-19) ir ietekmējusi <i>OP Corporate Bank</i> uzņēmējdarbības vidi, kredītriska līmeni un sagaidāmo kredītzaudējumu uzskaites elementus 2020. gadā.— Paredzēto kredītzaudējumu uzskaites elementi tiek atjaunināti un definēti, pamatojoties uz reālo kredītriska attīstību, grāmatvedības procesa apstiprināšanu un uzlabošanu, kā arī noteikumiem un izmaiņām tajos. 2020. gadā <i>OP Corporate Bank</i> pieņēma jauno saistību neizpildes definīciju. | <ul style="list-style-type: none">— Mēs izvērtējam atbilstību kreditēšanas norādījumiem un izvērtējam debitoru parādu un aizdevumu procentu atzīšanas un pārraudzības kontroles mehānismus. Savā revīzijā izmantojām datu analīzi, īpašu uzmanību pievēršot kreditēšanas procesam un aizdevumiem.— Mēs novērtējam metodes un galvenos pieņēmumus paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanā, kā arī pārbaudījām kontroles iespējas aprēķina procesā un kredītriska modeļus paredzamajos kredītzaudējumos.— Mēs novērtējam Covid-19 pandēmijas ietekmi uz kredītriska pozīciju un paredzamo kredītzaudējumu uzskaiti, galveno uzmanību pievēršot makroekonomisko parametru izmaiņām, kā arī aizdevumu izmaiņām un piešķirtajām atmaksas brīvdienām. Attiecībā uz jauno saistību neizpildes definīciju mēs apsvērām tās pieņemšanas piemērotību.— Revīzijā tika iesaistīti mūsu SFPS un finanšu instrumentu speciālisti.— Turklāt ņēmām vērā saistībā ar debitoru parādiem un paredzamajiem kredītzaudējumiem <i>OP Corporate Bank</i> sniegto skaidrojumu pamatotību. |
|--|--|

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

leguldījumu aktīvi un atvasinātie līgumi (finanšu pārskata 1., 3., 7., 17., 19., 27., 27. un 38. piezīme)

- Ieguldījumu aktīvu uzskaites vērtība ir 18,4 miljardi EUR, ko galvenokārt veido ieguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Kopējie atvasinātie finanšu aktīvi ir 5,4 miljardi EUR vērtībā un atvasinātie pasīvi ir 4,3 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. Privātie kapitāla fondi un īpašumu patiesā vērtība var būt saistīti arī ar laika kavējumu.
- 2020. gadā Covid-19 pandēmija ir palielinājusi nenoteiktību kapitāla tirgū, ietekmējusi ieguldījumu tirgus novērtējumus un ieguldījumu ienākumu apjomu. Valdošā situācija tirgū var palielināt risku un nenoteiktību, kas saistīta ar dažādu biržā neiekļautu ieguldījumu patiesās vērtības novērtēšanu.
- 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.
- 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 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.
- Covid-19 pandēmijas dēļ ieguldījumu aktīvu revīzijā galvenā uzmanība tika pievērsta īpašumu un biržas sarakstā neiekļautu ieguldījumu novērtēšanai.
- Visbeidzot mēs izskatījām piezīmju piemērotību, kas norādītas ieguldījumu aktīvos un atvasināto instrumentu līgumos.

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

- Apdrošināšanas saistību novērtēšana, kas *OP Corporate Bank* konsolidētajā bilancē veido 3,3 miljardus EUR, balstās uz dažādiem aktuāra pieņēmumiem un aprēķina metodēm.
- Covid-19 pandēmija ir ietekmējusi nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību apmēru un apdrošināšanas saistību uzskaites elementus 2020. gadā.
- Apdrošināšanas saistību aprēķins balstās uz daudzās IT sistēmās apstrādātiem datiem un šo datu apkopojumu. 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 procedūras ietvēra apdrošināšanas saistību aprēķināšanas un atzīšanas principu novērtēšanu. Mūsu aktuāru speciālists novērtēja pieņēmumu un metožu piemērotību apdrošināšanas saistību noteikšanā un apsvēra Covid-19 pandēmijas ietekmi uz apdrošināšanas saistību uzskaiti.
- Mēs novērtējām apdrošināšanas saistību iekšējās kontroles procesus un pamatdatu precizitāti, kā arī apdrošināšanas saistību uzskaites un finanšu pārskatu savstarpējās saistības.
- Mēs analizējām apdrošināšanas saistību procentu likmju riska ierobežošanas principus un riska ierobežošanas atvasināto instrumentu uzskaites piemērotību. Turklāt mēs novērtējām grāmatvedības uzskaiti gan par nedzīvības apdrošināšanas diskonta likmes samazinājumu uzņēmumos finanšu gada laikā, gan ar to saistīto riska ierobežošanas atvasināto instrumentu vērtības izmaiņas.
- Turklāt mēs apsvērām par apdrošināšanas saistībām sniegto skaidrojumu pamatotību.

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.
- 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 procedūra tika koncentrēta arī uz galveno datu plūsmu, darījumu un sistēmu uzraudzību. 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.

- Tā kā *OP Corporate Bank* finanšu pārskati ir balstīti uz lielu datu plūsmu no vairākām sistēmām, finanšu pārskatu IT vide tiek apskatīta kā būtisks revīzijas jautājums. pārmaiņu vadība, saskarnes un ārpakalpojumu vadība.
- Revīzijas ietvaros mēs izpildījām plašas neatkarīgas procedūras un datu analīzi attiecībā uz dažādiem finanšu pārskatu 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 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 ir sagatavoti, izmantojot darbības nepārtrauktības principu kā pamatu grāmatvedības uzskaitēi, 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 mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā neietver krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 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 skepticizmu 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 mātesuzņēmuma vai grupas 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 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 grupas spēju nodrošināt darbības nepārtrauktību. 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. Taču nākotnes notikumu vai apstākļu rezultātā mātesuzņēmums vai koncerns var vairs nespēt nodrošināt darbības nepārtrauktību.
- 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.
- Iegūstam 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 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 jebkādu nozīmīgu 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 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 revīzijas saistībām

Pirmo reizi mūs par revidentiem iecēla gada kopsapulce 2002. gadā, un šobrīd mūsu darbību veido kopumā 19 gadu nepārtraukts saistību periods.

Cita informācija

Direktoru valde un izpilddirektors ir atbildīgi par citu informāciju. Cita informācija ietver direktoru 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 piemērojamiem 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, 2021. gada 18. februārī

“KPMG OY AB”

JUHA-PEKA MILENS (*JUHA-PEKKA MYLEN*)
Pilnvarots zvērināts revidents, KHT