

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 2021. 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 labo revīzijas praksi Somijā. Mūsu pienākumi saskaņā ar labo revīzijas praksi 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 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.

Debitoru parādi no klientiem (finansu pārskata 1., 12., 17., 18. un 34. piezīme)

Debitoru parādi no klientiem 26,2 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.

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 un naudas plūsmu balstītu paredzamos kredītzaudējumu, kas izdarīts, pamatojoties uz ekspertu vērtējumu, Covid-19 pandēmijas ietekmi uz kredītriska pozīcijām un paredzamo kredītzaudējumu uzskaiti, paredzamo kredītzaudējumu modeļu validācijas procesu, kā arī būtiskāko paredzamo kredītzaudējumu modeļu pārrēķinu un jutīguma 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 17,4 miljardi EUR, ko galvenokārt veido ieguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Kopējie atvasinātie finanšu aktīvi ir 3,7 miljardi EUR vērtībā un atvasinātie pasīvi ir 2,7 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.

Sakarā ar ievērojamajiem atlikumiem, kas saistīti ar ieguldījumu aktīviem un iesaistītajiem atvasināto finanšu instrumentu posteņiem, kā arī vadības lēmumiem, kas saistīti ar nelikvidu 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 līgumu uzskaiti un novērtēšanu.

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.

Revīzijā tika iesaistīti mūsu SFPS un finanšu instrumentu speciālisti.

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

Organizatoriskie pasākumi un *OP Corporate Bank plc* pāreja uz SFPS finanšu pārskatu (finanšu pārskata 3. piezīme)

Pārskata gadā *OP Corporate Bank plc* realizēja turpmāk minētos darījumus

- 2021. gada 30. novembrī notika daļēja šķelšanās, kad *OP Cooperative* pārņēma nedzīvības apdrošināšanas uzņēmuma *Pohjola Insurance Ltd* kapitāla daļas.
- 2021. gada 31. oktobrī *OP Corporate Bank* Baltijas valstu meitasuzņēmumi tika apvienoti mātesuzņēmumā.
- 2021. gada 30. novembrī *OP Corporate Bank plc* pārdeva *OP Custody Ltd* kapitāla daļas *OP Cooperative*.

Attiecībā uz organizatoriskajiem pasākumiem, kas realizēti saimnieciskajā gadā, mēs esam izpildījuši turpmāk minētās procedūras

- Mēs esam iepazinušies ar daļējo šķelšanos un apvienošanos un izdevuši revidentu pārskatus, kas prasīti saskaņā ar normatīvajiem aktiem.
- Mēs esam novērtējuši organizatorisko pasākumu ietekmi uz *OP Corporate Bank plc* finanšu stāvokli un finanšu darbības rezultātiem, kā arī grāmatvedības režīmu un darījumu izklāstu saistībā ar SFPS noteiktajām prasībām.

Organizatorisko pasākumu rezultātā, kas realizēti 2021. gadā, *OP Corporate Bank* kopš 2021. gada 31. decembra, vairs neveido vienu kopumu un uzņēmums vairs negatavo konsolidētus finanšu pārskatus. Sākot ar 2021. gada 31. decembri, *OP Corporate Bank plc* sāka gatavot finanšu pārskatus un starpposma ziņojumus pēc SFPS starptautiskajiem standartiem. Starpposma ziņojumi, kas publiskoti finanšu gadā, tika sagatavoti *OP Corporate Bank Group*.

Nemot vērā būtiskos un neatkārtojamus organizatoriskos pasākumus un *OP Corporate Bank plc* pāreju uz SFPS finanšu pārskatiem, 2021. finanšu gada revīzijā tas tiek aplūkots kā galvenais jautājums.

– Mēs, *OP Corporate Bank plc* pārstāvji, esam novērtējuši sagatavošanās procesu un pirmajos SFPS finanšu pārskatos ietvertās informācijas sniegšanas un atklāšanas veidu

Revīzijā tika iesaistīti mūsu SFPS un darījumu speciālisti.

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.

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 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 uzraudzītās informācijas pamatošību.
- 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 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 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 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 20 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 nešķīst 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.

Helsinkos, 2022. gada 2. martā

“KPMG OY AB”

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