



15.3.2023

RAUTALAMMIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Aika	15.3. 2023 KLO 18.30
Paikka	Rautalammin Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Kuopiontie 32, Rautalampi
Osallistujat	Osuuspankin jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla liitteessä 1 mainitut seitsemän jäsentä.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Lindsberg toivotti läsnäolijat tervetulleiksi ja avasi kokouksen.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Hannu Jyrkkänen. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina Eeva Ruotsalainen ja Kalle Kilpeläinen. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin Paula Rintala.

Todettiin, että kokouksessa on läsnä kokouspaikalla yhteensä seitsemän osuuskunnan jäsentä.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu 8.3.2023 osuuspankin op.fi-sivustolla.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 8.3.2023 alkaen tähän kokoukseen saakka Rautalammin Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kuopiontie 32, Rautalampi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-rautalampi.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Esko-Pekka Markkanen esitti pankin vuoden 2022 tilinpäätöksen käymällä läpi hallituksen toimintakertomuksen sekä tuloslaskelman ja taseen.

Esitettiin 14.2.2023 annettu tilintarkastuskertomus ja luettiin läpi sen lausunto-osuus ja muu kertomus pääpiirteissään (liite 4). Esitettiin hallintoneuvoston 9.2.2023 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liite 5).

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin Rautalammin Osuuspankin vuoden 2022 tilinpäätös.

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Rautalammin Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (voitonjakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2022 olivat 10 245 673,00 euroa, josta tilikauden 2022 voitto (ylijäämä) oli 478 573,28 euroa.

Osuuskunnan kokous päätti yhtyä hallituksen ehdotukseen tilikauden 2022 voiton (taseen osoittaman ylijäämän) käyttämisestä, jonka mukaan Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 166 917,61 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 311 655,67 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2022.

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Pankin nimitysvaliokunta on kokouksessaan 2/2023 päättänyt esittää hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 330 euroa ja hallintoneuvoston jäsenten (ml. hallintoneuvoston puheenjohtaja) kokouspalkkioksi 205 euroa. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että päivärahat, matkakustannukset ja majoittautumiskorvaukset maksettaisiin verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti ja ettei OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksettaisi erillistä ansionmenetykskorvausta. Kustakin päivästä maksettaisiin kokouspalkkio.

Pankin hallitus on kokouksessaan 2/2023 päättänyt esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä sekä nimitysvaliokunnan että hallituksen esitykset.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään yhdeksän ja enintään 15 jäsentä, jotka valitaan omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin palveluksessa oleva henkilö eikä hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymistä seuraavan viiden vuoden aikana. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenvalinnoissa on pankin sääntöjen lisäksi otettava huomioon myös pankin sekä OP-ryhmän ohjeet koskien hallinnon nimityksiä sekä sopivuuden ja luotettavuuden arviointia.

Pankin nimitysvaliokunta vuoden 2023 ensimmäisessä kokouksessaan hyödyntänyt hallintoneuvoston itsearviointia ja todennut, että hallintoneuvoston työskentely täyttää sille asetetut vaatimukset. Hallintoneuvoston nykyinen kokoonpano ja jäsenmäärä on riittävä tehtävän toteuttamisen ja tehokkaan työskentelyn kannalta. Nimitysvaliokunnan mielestä hallintoneuvoston jäsen ehdokkaita pohdittaessa tulee kuitenkin kiinnittää huomioita monimuotoisuuteen ja jäsenvalinnoissa on myös huomioitava hallituksen kokoonpano ja ennakoitava hallintoneuvoston jäsenten hallituspotentiaalia

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä yhdeksän jäsentä, joista erovuorossa ovat Terttu Nevalainen ja Ari Virta. Terttu Nevalainen on aloittanut tehtävässä vuonna 2020. Ari Virta on ollut hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1994 eli yli yhdeksän vuoden suosituskeston. Lisäksi hän on saavuttamassa lähiaikoina pankin sääntöjen mukaisen hallintoneuvoston jäsenen yläikärajan. Näin ollen nimitysvaliokunta on esittänyt, että Virran tilalle hallintoneuvostoon nimitettäisiin uusi jäsen.

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja hallinnon jatkuvuuden kannalta nimitysvaliokunta ehdottaa, että hallintoneuvostoon valittaisiin myös toinen uusi jäsen, jolloin hallintoneuvoston jäsenmäärä nousisi 10 jäseneksi. Nimitysvaliokunta ehdottaa hallintoneuvostoon uudelle toimikaudelle Terttu Nevalaista (FM, rehtori, s.1975, kotipaikka Rautalampi) ja uusiksi jäseniksi Jani Tuovista (FM, lehtori, s. 1988, kotipaikka Rautalampi) sekä Maarit Vepsäläistä (restonomi, Nordic Head of Employee Experience, s. 1975, kotipaikka Espoo). He kaikki ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Nimitysvaliokunta on arvioinut vuoden 2023 toisessa kokouksessaan Nevalaisen, Tuovisen ja Vepsäläisen sopivuutta ja luotettavuutta hallintoneuvoston jäsenen tehtävään (FAP-arviointi). Nimitysvaliokunta on todennut, että henkilöillä on riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston jäsenen tehtävää ja arvioida näin ollen pankin liiketoimintaa ja keskeisiä toiminnan riskejä. Nevalainen, Tuovinen ja Vepsäläinen täyttävät hallintoneuvoston jäsenelle asetetut sopivuuden ja luotettavuuden kriteerit. Henkilöiden valinta vahvistaisi hallintoneuvoston riittävää ja monipuolista osaamista ja kokemusta sekä monipuolisutta. Lisäksi nimitysvaliokunta on todennut, että kaikilla hallintoneuvoston jäsen ehdokkailla ja jatkavilla jäsenillä on riittävästi aikaa käytettävissä tehtävänsä hoitamiseen.

Todettiin, että edellä kerrotun perusteella osuuskuntakokous yhtyy nimitysvaliokunnan esitykseen hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja jäsenistä. Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi kymmenen jäsentä ja valita hallintoneuvostoon uudelle toimikaudelle Terttu Nevalainen sekä uusina jäseninä Jani Tuovinen ja Maarit Vepsäläinen. Heidän toimikautensa päättyy vuoden 2026 osuuskunnan kokouksen päättyessä. Hallintoneuvoston kokoonpano valinnan jälkeen on Jyrki Laitinen, Minna Laitinen, Arvo Leskinen, Reeta Lyytinen, Terttu Nevalainen, Leena-Maija Pakarinen, Tero Röntynen, Jani Tuovinen, Maarit Vepsäläinen ja Matti Vepsäläinen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan suostumuksensa mukaisesti PricewaterhouseCoopers Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Sami Posti. Päätettiin yhtyä hallituksen esitykseen yksimielisesti.

Todettiin, että OP Osuuskunta järjesti koko OP Ryhmän puolesta, johon Rautalammin Osuuspankki myös osallistui, EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn tilikauden 2024 tilintarkastuksesta. Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Rautalammin Osuuspankin hallitus toteaa, että hallitus tulee vuoden 2024 osuuskunnan kokouksessa esittämään tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:tä Rautalammin Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsenten edustajiksi valittiin Liisa Paakkunainen ja Emilia Jalkanen. Valitut henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heidän toimikautensa kestää seuraavan osuuskunnan kokouksen päättymiseen saakka.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 20 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Toimitusjohtaja Markkanen kertoi, että Lahjoitukset osuuspankeissa- ohjetta on päivitetty alkuvuonna 2023 ja ohjeen mukainen lahjoitusvaltuutuksen enimmäismäärä on pankin asiakasliiketoiminnan volyyymi huomioiden enintään 30 000 euroa.

Keskusteltiin ohjeen päivityksestä ja hallituksen esittämän lahjoitussumman riittävydestä. Keskustelun johtotuloksena päätettiin yksimielisesti valtuuttaa pankin hallitus päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 30 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

14 § Muut asiat

Ei ollut muita asioita.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.37.

Vakuudeksi



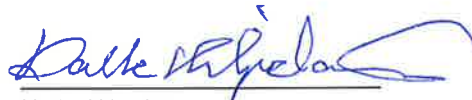
Hannu Jyrkkänen
Puheenjohtaja



Paula Rintala
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Rautalammilla 15.3.2023



Kalle Kilpeläinen
Pöytäkirjantarkastaja



Eeva Ruotsalainen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 Kokousosallistujat

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 Tilintarkastuskertomus

Liite 5 Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

15.3.2023

Rautalammin Osuuspankin varsinainen osuuskunnan kokous 15.3.2023 klo 18.30 alkaen

Osallistuja- ja ääniluettelo

Arvo Leskinen

Jari Joutsen

Kalle Kivilahti

Urho Puolinen

Pasi Luoma

Paula Piintala

Jokaisella jäsenellä on yksi ääni.



8.3.2023

KUTSU RAUTALAMMIN OSUUSPANKIN VARSINAISEEN OSUUSKUNNAN KOKOUKSEEN

Rautalammin Osuuspankin jäsenet kutsutaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen, joka pidetään keskiviikkona 15.3.2023 klo 18.30 Rautalammin Osuuspankin kokoustiloissa, osoitteessa Kuopiontie 32, 77700 Rautalampi

Osuuskunnan kokouksessa käsiteltävät asiat

1. Esitetään vuoden 2022 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
2. Päätetään tilikauden 1.1.- 31.12.2022 tilinpäätöksen vahvistamisesta
3. Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta
 - Hallitus esittää, että tilikaudelta 2022 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 4,45 %. Korko maksetaan kesäkuun 2023 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.
4. Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta
5. Määrätään hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavalle toimikaudelle
 - Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 330 euron suuruinen kuukausipalkkio ja hallintoneuvoston jäsenille (ml. hallintoneuvoston puheenjohtaja) maksetaan 205 euron suuruinen kokouspalkkio.
 - Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.
6. Vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon
 - Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä yhdeksän jäsentä, joista erovuoroisia kaksi jäsentä.
 - Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmäärä kasvaa yhdellä jäsenellä ja hallintoneuvostoon valitaan 10 jäsentä.
 - Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelle toimikaudelle
 - Terttu Nevalainen (FM, rehtori, s.1975, kotipaikka Rautalampi, hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen)
 - Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uusina jäseninä
 - Jani Tuovinen (FM, lehtori, s. 1988, kotipaikka Rautalampi).
 - Maarit Vepsäläinen (restonomi, Nordic Head of Employee Experience, s. 1975, kotipaikka Espoo)
 - Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

8.3.2023

7. Valitaan tilintarkastaja
 - Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Sami Postin.
 - Käydään läpi tilintarkastusyhteisön valintamenettely tilikauden 2024 tilintarkastuksesta.
8. Valitaan jäsenten edustajat nimitysvaliokuntaan
9. Päätetään lahjoituksesta ja/tai valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen
 - Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2023 aikana yhteismäärältään enintään 20 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Kokousasiakirjat

Tilinpäätöstä 2022 koskevat asiakirjat ovat nähtävänä 8.3.2023 alkaen Rautalammin Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kuopiontie 32, Rautalampi ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/rautalampi.

Rautalammillä 8.3.2023

RAUTALAMMIN OSUUSPANKKI
Hallitus

8.3.2023

RAUTALAMMIN OSUUSPANKIN VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS**Aika** keskiviikko 15.3.2023 klo 18.30**Paikka** Rautalammin Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat

1 § Kokouksen avaus

2 § Kokouksen järjestäytyminen

3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

5 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

6 § Vuoden 2022 tilinpäätöksen vahvistaminen

7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

9 § Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

11 § Tilintarkastajan valinta

12 § Jäsenten edustajien valinta nimitysvaliokuntaan

13 § Lahjoituksista päättäminen

14 § Muut asiat

15 § Kokouksen päättäminen



Tilintarkastuskertomus

Rautalammin Osuuspankin jäsenille

JÄLJENNÖS

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Tilintarkastuksen kohde

Olemme tilintarkastaneet Rautalammin Osuuspankin (y-tunnus 0172575-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Riippumattomuus

Olemme riippumattomia pankista niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Pankille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut on esitetty tilinpäätöksen liitetiedossa 39.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisuuden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisuuden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Pankin tilinpäätökseen liittyvä EU-asetuksen 537/2014 10 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu merkittävä olennaisen virheellisyyden riski

Miten riskiä on käsitelty tilintarkastuksessa

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Viittaus tilinpäätöksen laadintaperiaatteisiin ja liitetietoihin 12, 14, 17 ja 33.

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä on pankin taseen merkittävin erä. Luottosalkkuun liittyviin odotettavissa oleviin luottotappioihin liittyy merkittävää arvionvaraisuutta.

IFRS 9 -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Odotettujen luottotappioiden laskenta perustuu maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen, vastuun ja tappion määrään maksukyvyttömyystilanteessa sekä tappion ajoitukseen.

Venäjän hyökkäys Ukrainaan, inflaation nousu ja korkojen nousu ovat tuoneet merkittäviä muutoksia toimintaympäristöön. Inflaatio, koronnostot ja epävarmat taloudelliset tulevaisuuden näkymät vaikuttavat negatiivisesti monen asiakkaan maksukykyyn samalla kun vakuuksien markkina-arvot ovat kärsineet kiinteistömarkkinoiden hidastuessa.

Johtuen tase-erän merkittävästä koosta, odotettujen luottotappioiden laskennan monimutkaisuudesta ja laskennan oletuksiin liittyvästä johdon harkinnasta olemme arvioineet, että odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä liittyy merkittävä olennaisen virheellisyyden riski.

Tarkastustoimenpiteisiimme sisältyi taloudellisen raportoinnin kontrollien testausta ja aineistotarkastusta.

Olemme muodostaneet käsityksen luotonmyöntöprosessista, luottoriskin hallinnasta ja luottosalkkuun liittyvistä odotettavissa olevista luottotappioista.

Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan valvonta- ja kontrolliympäristöstä, hyödyntäen OP Osuuskunnassa tehtyjä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä. Olemme myös arvioineet luottotappiovarausmallissa käytettyä metodologiaa ja käytettyjä oletuksia.

Olemme arvioineet makrotaloudellisten muutosten vaikutuksia pankin luottoriskiasemaan ja odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.

Olemme aineistotarkastuksessa valinneet tarkastukseen yksittäisiä lainoja ja käyneet läpi näiden lainadokumentaatiota, sekä tarkastaneet luottotappiovarauksen asianmukaisuutta analyttisin toimenpitein, ottaen huomioon koko lainakannan, ja harkinneet luottotappiovarauksen riittävyttä käymällä läpi pankin asiakaskohtaista seurantalistaa.

Olemme arvioineet käytettyjen oletusten asianmukaisuutta ja käytetyn tiedon oikeellisuutta sekä varmentaneet, että OP Ryhmän käyttämää ohjeistusta on tältä osin noudatettu.

Olemme arvioineet myös luottosalkkuun liittyvien arvonalentumisten liitetietoja.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat

tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonne. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonne perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon pankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä pankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntonne. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei pankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin osuuskunnan valitsemana tilintarkastajana 20.5.2021 alkaen.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Oulussa 14.2.2023

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö



Sami Posti
KHT

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Rautalammilla 2. päivänä helmikuuta 2023



Timo Lindsberg



Leni Koukkari



Kirsi Mannila



Esko-Pekka Markkanen



Jarmo Säämänen




Markku Utriainen

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2023 osuuskunnan/edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole mitään Rautalammin Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Rautalammilla 9. päivänä helmikuuta 2023

Arvo Leskinen
Hallintoneuvoston puheenjohtajaPaula Rintala
Hallintoneuvoston sihteeri