



KPMG Oy Ab
Kauppakatu 40 D
53100 LAPPEENRANTA

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastajan raportti Etelä-Karjalan Osuuspankin edustajistolle koskien osuuspankin suunnittelemaa lahjoituksia ja lahjoitusvaltuutusta

Erikseen sovittuja toimenpiteitä koskevan raportin tarkoitus

Raporttimme tarkoituksena on yksinomaan olla Etelä-Karjalan Osuuspankin 3.4.2023 kokoontuvalle edustajistolle avuksi sen määrittämisessä, tapahtuuko Etelä-Karjalan Osuuspankin lahjoitusten ja lahjoitusvaltuutuksen käsittely osuuskuntalain 16:9 §:n ja osuuspankin sääntöjen 29 §:n mukaisesti, eikä se välttämättä sovi muuhun tarkoitukseen.

Toimeksiantajan velvollisuudet

Etelä-Karjalan Osuuspankin johto on vahvistanut, että erikseen sovitut toimenpiteet ovat asianmukaisia toimeksiannon tarkoitusta varten.

Toimeksiannon suorittajan velvollisuudet

Olemme suorittaneet erikseen sovittuja toimenpiteitä koskevan toimeksiannon kansainvälisen liitännäispalvelustandardin ISRS 4400 (uudistettu) Erikseen sovittuja toimenpiteitä koskevat toimeksiannot mukaisesti. Erikseen sovittuja toimenpiteitä koskevassa toimeksiannossa suoritamme Etelä-Karjalan Osuuspankin kanssa sovitut toimenpiteet ja raportoimme havainnot, jotka ovat suoritettujen erikseen sovittujen toimenpiteiden faktisia tuloksia. Emme ota kantaa erikseen sovittujen toimenpiteiden asianmukaisuuteen.

Tämä erikseen sovittuja toimenpiteitä koskeva toimeksianto ei ole varmennustoimeksianto. Näin ollen emme anna lausuntoa emmekä esitä varmennusjohtopäätöstä.

Jos olisimme suorittaneet lisätoimenpiteitä, tietoomme olisi saattanut tulla muita seikkoja, joista olisimme raportoineet teille.

Ammatillinen etiikka ja laadunvalvonta

Olemme noudattaneet IESBAn Kansainvälisiin eettisiin sääntöihin tilintarkastusammattilaisille sisältyviä eettisiä vaatimuksia sekä eettisten sääntöjen osaan 4A sisältyviä riippumattomuusvaatimuksia.

Tilintarkastusyhteisömme soveltaa kansainvälistä laadunvalvontastandardia ISQC1 Laadunvalvonta tilintarkastusyhteisöissä, jotka suorittavat tilinpäätöksiin kohdistuvia tilintarkastuksia ja yleisluonteisia tarkastuksia sekä muita varmennus- ja liitännäispalvelutoimeksiantoja ja näin ollen ylläpitää kattavaa laadunvalvontajärjestelmää, mukaan lukien eettisten vaatimusten, ammatillisten standardien sekä sovellettaviin säädöksiin ja määräyksiin perustuvien vaatimusten noudattamista koskevat dokumentoidut toimintaperiaatteet ja menettelytavat.

Toimenpiteet ja havainnot

Olemme suorittaneet jäljempänä kuvatut toimenpiteet, joista on erikseen sovittu Etelä-Karjalan Osuuspankin johdon kanssa 15.3.2023 päivätyissä toimeksiannon ehdoissa.

Toimenpiteet	Havainnot
Meidän tehtävänä on Etelä-Karjalan Osuuspankin johdon kanssa sovitun mukaisesti arvioida, ovatko pankin hallituksen kokouspöytäkirjoissa numerot 11 ja 13/2022 selostetut esitykset edustajistolle koskien lahjoitusvaltuutusta, lahjoitusta kesätyöseteleihin sekä lahjoitusta LUT-yliopiston sähkötekniikan professuurin tukemiseksi pidettävä asianmukaisena huomioiden pankin taloudellinen tilanne sekä osuuskuntalain 16:9 §:n ja osuuspankin sääntöjen 29 §:n määräykset. Taloudellista tilannetta arvioimme vakavaraisuuden ja voitonjakokelpoisten varojen näkökulmasta. Olemme saaneet Etelä-Karjalan Osuuspankin johdolta lahjoitusesityksiä koskevat pöytäkirjat tarvittavine liitteineen.	Osuuskuntalain (421/2013) 16:9 §:n mukaan "Säännöissä voi sallia lahjojen antamisen yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Osuuskunnan kokous voi päättää tai valtuuttaa hallituksen tai hallintoneuvoston päättämään tällaisen lahjan antamisesta, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuskunnan tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Säännöissä voi määrätä, että hallitus tai hallintoneuvosto voi päättää tällaisen lahjan antamisesta. Muutoin hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, jos niiden merkitys osuuskunnan tila huomioon ottaen on vähäinen." Etelä-Karjalan Osuuspankin sääntöjen 29 §:n mukaan "Edustajiston kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, joiden merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen." Etelä-Karjalan Osuuspankin hallitus on saattamassa lahjoituksia ja lahjoitusvaltuutusta koskevan asian pankin ylimmän päättävän elimen eli edustajiston päätettäväksi. Hallitus ehdottaa - 100.000 euron lahjoitusvaltuutusta edustajiston varsinaisesta kokouksesta 2023 edustajiston varsinaiseen kokoukseen 2024 saakka ja valtuutus annettaisiin toimivalle johdolle nykyisen käytännön mukaisesti siten, että hallitus käsittelee merkittävimmät hankkeet; - 56.000 euron lahjoitusta käytettäväksi kesätyöseteleihin vuonna 2023; ja - 200.000 euron lahjoitusta LUT-yliopistolle sähkötekniikan professuurin tukemiseen viiden vuoden ajanjaksolla. Ehdotetut lahjoitukset ja lahjoitusvaltuus ovat yhteensä 356.000 euroa. Kokonaissumma on 0,11 prosenttia Etelä-Karjalan Osuuspankin omasta pääomasta ja 0,15 prosenttia pankin voitonjakokelpoisista varoista viimeksi laaditun tilinpäätöksen 31.12.2022 mukaan. Ehdotetut lahjoitukset ja valtuutus eivät siten olennaisesti muuttaisi pankin taloudellista asemaa. Yleisellä tasolla pankin hallituksen ehdottamat lahjoitukset ja lahjoitusvaltuutus ovat linjassa pankin aiempien vastuullisuustekojen kanssa, mutta rahoituksen kohdentumisesta pankin säännöissä

	mainittuun yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen tulee erikseen varmistua. Muodostamamme käsityksen mukaan ja edellä esitettyt seikat huomioiden pankin hallituksen ehdottamat lahjoitukset ja valtuutus eivät ole vastoin osuuskuntalain 16:9 §:n eivätkä pankin sääntöjen 29 §:n säännöksiä. Lahjoitukset ja valtuutus eivät vaaranna pankin taloudellista tilannetta.
--	---

Erikseen sovittuja toimenpiteitä koskevan raportin rajoitukset

Raporttimme on tarkoitettu yksinomaan tämän raportin ensimmäisessä kappaleessa mainittuun käyttöön, eikä sitä pidä käyttää muuhun tarkoitukseen eikä luovuttaa millekään muulle osapuolelle.

Tämä raportti on laadittu toimeksiantokirjeemme 15.3.2023 mukaisesti ja on tarkoitettu käytettäväksi ja luettavaksi ainoastaan yhdessä sen kanssa.

Lappeenranta 15.3.2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi
KHT