



Building a better
working world

Ernst & Young Oy
Pitkäkatu 55
65100 Vaasa
Finland

Puhelin 0400 944 333
Faksi 06 414 1721
www.ey.com/fi

Luottolaitostoinnasta annetun lain 12 luvun 15 § 2 momentin mukainen tilintarkastajan lausunto

Suupohjan Osuuspankin hallitukselle

Olemme tarkastaneet, vastaavatko Suupohjan Osuuspankin asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevat järjestelyt tilikaudella 1.1. - 31.12.2021 sijoituspalvelulain 9 luvun 1-5 §:n säännösten perusteella annettujen määräysten mukaisia vaatimuksia.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Pankin hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat siitä, että asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevat järjestelyt on toteutettu voimassa olevien säännösten mukaisesti

Tarkastuksen sisältö ja laajuus

Olemme suorittaneet tarkastuksen Varmennustoimeksiantostandardi 3000:n mukaisesti. Suunnittelemme ja suoritamme tarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, ovatko asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevat järjestelyt edellä mainituissa säännöksissä esitettyjen vaatimusten mukaisia.

Tarkastukseen kuuluu toimenpiteitä evidenssin hankkimiseksi siitä, ovatko asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskeva ohjeistus ja menettelytavat asianmukaisia, onko asiakasvarat eriytetty ja onko niitä sijoitettu ja säilytetty sijoituspalvelulaissa säädetyllä tavalla. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisyysriskien arvioiminen.

Käsityksemme mukaisesti olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tarkastusevidenssiä.

Toteamme, että pankin asiakkailleen tarjoamassa toimintamallissa ei pankilla itsellään ole kotimaisiin sijoituspalvelulain 9 luvun 1 §:n tarkoittamiin arvo-osuusmuotoisiin arvopapereihin liittyviä asiakasvaroja säilytettävänä. Osuuspankki tarjoaa sijoituspalvelutoimintaan liittyvien asiakasvarojen säilyttämistä koskevat järjestelyt Nordnet Bank AB:n Suomen sivuliikkeen tuottamina palveluina. Sijoituspalvelutoimintaan liittyvät fyysisten arvopapereiden ja muun omaisuuden säilyttämistä koskevat pankkikohtaiset järjestelyt ovat merkitykseltään vähäisiä. Pankilla ei ole käytössä asiakasvarojen säilyttämisen osalta muita järjestelyjä.

Lausunnon rajaukset

Emme ole suorittaneet asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevien järjestelyjen tilintarkastusta emmekä anna siitä tilintarkastuskertomusta. Lausuntomme on annettu yksinomaan luottolaitostoinnasta annetun lain 12 luvun 15 §:n 2 momentin mukaisessa tarkoituksessa, eikä sitä saa käyttää mihinkään muuhun tarkoitukseen.

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, että Suupohjan Osuuspankin asiakasvarojen säilyttämistä ja käsittelyä koskevat järjestelyt tilikaudella 1.1. - 31.12.2021 vastaavat kaikilta olennaisilta osiltaan sijoituspalvelulain 9 luvun 1-5 §:n säännösten perusteella annettujen määräysten mukaisia vaatimuksia.

Kauhajoki, 10. helmikuuta 2022

Ernst & Young Oy
tilintarkastusyhteisö

Kristian Berg, KHT