

Ullavan Osuuspankin Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Ullavan osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus").

Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuusannin järjestämisen osuuskuntalain 9 luvun 5 §:n edellyttämistä painavina taloudellisina perusteina ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat Osuuspankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pää-omainstrumentti.
- Tuotto-osuusannilla Osuuspankki varautuu vakavaraisuusasemansa ylläpitämiseen yli sääntelymuutosten ja haasteellisen liiketoimintaympäristön sekä varmistaa edellytykset suorittaa perustehtävänsä myös tulevaisuudessa.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuusantiin.
- Tuotto-osuus ei Osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuusanti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin Osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta Osuuspankin netto-omaisuuteen Osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuusannilla ei siten ole vaikutusta Osuuspankin jäsenten oikeuksiin Osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksella ei ole tiedossa viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeen olennaisia muutoksia.

- EKP on antanut ohjeistuksen valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 1.1.2021 asti. Osuuspankki ei ole maksanut Tuotto-osuuksien korkoja vuodelta 2019, mutta tulee maksamaan korot tammikuussa 2021.
- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikkenemään nykytilanteesta EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM) mahdollisesti aiheutuvien valvojan veloitteiden ja OP Ryhmän IRBA-laajuuden muutoksen seurauksena. Muutosten vaikutukset tarkentuvat valvojan tulevien päätösten myötä.
- OP Ryhmä on vahvistanut Tuotto-osuuksille voitonjakopolitiikan, jonka mukaan Tuotto-osuuksille pyritään maksamaan vuosittaista korkoa 2,75%-3,75%, mutta kuitenkin enintään 30% OP Ryhmän tuloksesta. OP Ryhmä vahvistaa Tuotto-osuuksien koron tuotto-tavoitteen vuosittain. Tuotto-osuudelle maksettava korko ja sen maksaminen riippuvat osuuspankin taloudellisesta asemasta, osuuspankin maksama korko Tuotto-osuuksille voi olla alhaisempi kuin OP Ryhmän asettama Tuotto-osuuksien koron tuottotavoite-taso, jos pankin taloudellinen asema ei mahdollista tuottotavoitteen mukaisen koron maksua.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2020 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Tuottotavoite on OP Ryhmän Tuotto-osuuksien voitonjakopolitiikan mukainen. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän

mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomais määräykset rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivulla (www.op.fi/ullava) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 01.12.2020 – 31.12.2021

Vakuudeksi

Pekka Haapakoski, toimitusjohtaja