



Päätös  
Tuotto-osuusanti

1.12.2022

## POHJOIS-HÄMEEN OSUUSPANKIN HALLITUS

34

### Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Päätös: Todettiin, että Pohjois-Hämeen Osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus"). Järjestettäessä anti osuuskuntalain 9 luvun 4 §:n ja Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisen merkintäetuoikeuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaan, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa on seuraavat viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeiset Osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat:

- OP Ryhmä otti vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason. OP Ryhmä on päättänyt siirtyä vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön. Standardimenetelmän tai siihen perustuvan lattiatason käyttöönotto ei vaikuta osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä.
- Ukrainan sota ja siihen liittyvät pakotteet ja vastapakotteet lisäävät osaltaan merkittävästi talouteen ja tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta.
- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkyymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- OP Ryhmä on vahvistanut Tuotto-osuuksille voitonjakopolitiikan, jonka mukaan OP Ryhmä pyrkii maksamaan vuosittain Tuotto-osuuksille tuottoa vähintään 1-2 %-yksikköä yli 10 vuoden valtion viitelainan keskimääräisen koron, kuitenkin enintään 30 % OP Ryhmän tuloksesta. Tuotto-tasoa määritettäessä huomioidaan OP Ryhmän vakavaraisuus ja mahdolliset viranomaisvaatimusten voitonjaon rajoitteet. OP Ryhmän vahvistaa Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitteen vuosittain. Tuotto-osuuksien tuottotavoite vuodelle 2023 on 4,5 %. 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 tuottotavoitetaso, jos pankin taloudellinen asema ei mahdollista tuottotavoitteen mukaisen koron maksua.

1.12.2022

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

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2022 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 4,45 % prosenttia vuotuista korkoa. Hallitus tekee edustajistolle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely, viranomais määräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksu. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista osuus-kuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla ([www.op.fi/pohjois-hame](http://www.op.fi/pohjois-hame)) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 41: Pohjois-Hämeen Osuuspankin Tuotto-osuusannin ehdot

Liite 42: Pohjois-Hämeen Osuuspankin merkintäesite, Tuotto-osuudet

Liite 43: Pohjois-Hämeen Osuuspankin säännöt

Liite 44: Taloudelliset tunnusluvut

Liite 45: Viimeisin tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus

Liite 46: Viimeisimmän tilikauden päättymisen jälkeen tehty varojen jakoa koskeva päätös.