

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS

1 Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Pohjois-Savon 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 mukaa, kuin merkintähakemuksia otetaan vastaan.

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

- 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 näkyisiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- Edellä mainittujen tekijöiden lisäksi inflaatiokehitys, energiakriisi ja taloustilanteeseen liittyvät muut epävarmuustekijät lisäävät myös Osuuspankin tuloskehitykseen liittyvää epävarmuutta.
- OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattia-tason vakavaraisuuslaskennassa, joka heikentää Osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Muutoksesta huolimatta Osuuspankin vakavaraisuuden arvioidaan pysyvän edelleen vahvana ja riskiaseman hyvänä.

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 % vuotuista korkoa. Hallitus tekee Osuuspankin edustajistolle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely, viranomais määräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous.

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

Liite

Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 9/2022-12/2023"