

OP Suomenselkä

Hallitus

Pöytäkirjaote 12/2022

Aika Ti. 22.11.2022 klo: 15.30-19.00

Paikka OP Suomenselkä, Haapajärven konttori, Puistokatu 35 85800 Haapajärvi

Läsnä Veijo Manninen, Taina Ruhala, Kyösti Luonuansuu, Lea Haavisto, Heidi Veteläinen, Harri Heikkilä, Olli Pollari (hn vpj), Mika Korkia-aho (tj), Päivi Ruotoistenmäki (varatj),

Poissa --

1 § Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Veijo Manninen avasi kokouksen.

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

6 § Suomenselän Osuuspankin päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Suomenselän Osuuspankki ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa 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 ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa, joka heikentää Osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiataason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos, eikä se vaikuta Osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiataason vaikutus poistuu tulevina vuosina vaiheittain EKP:n hyväksytyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet.

- 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 näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.

- 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 tuottotavoitteen vuosittain. OP Ryhmä on päättänyt 120-vuotisjuhlavuotensa kunniaksi asettaa vuodelle 2022 Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitteeksi 4,45 %, joka pitää sisällään 1,20 %-yksikön lisäkoron ja ylittää siten voitonjakopolitiikan tavoitetason vaihteluvälin. 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.

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

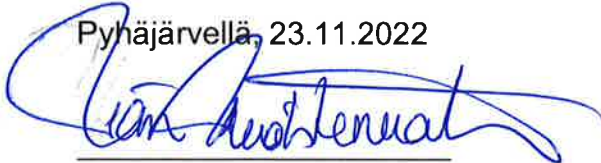
Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2022 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 4,45 prosenttia vuotuista korkoa. Hallitus tekee edustajistolle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisäätely, viranomaismääräykset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

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

Liite: Tuotto-osuusannin ehdot: Annin ehdot Tuotto-osuusanti 2.1.2023-31.12.2024

Pöytäkirjaotteen vakuudeksi:

Pyhäjärvellä, 23.11.2022



Päivi Ruotoistenmäki
varatoimitusjohtaja, hallituksen kokouksen sihteeri