

24.11.2022

## Etelä-Hämeen Osuuspankin Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Etelä-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 mukaa, 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:

- Etelä-Hämeen Osuuspankki ja Päijät-Hämeen Osuuspankki ovat allekirjoittaneet 14.11.2022 sulautumissuunnitelman, jonka mukaisesti pankkien yhdistyminen toteutettaisiin osuuskuntalaissa tarkoitettuna absorptiosulautumisena siten, että OP Etelä-Häme on vastaanottava pankki ja OP Päijät-Häme sulautuva pankki. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.12.203.
- OP Ryhmä otti vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso, mikä heikentää osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. OP Ryhmä on päättänyt siirtyä vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön. Standardimenetelmän tai siihen perustuvan lattiataso 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 Ryhmän 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 Ryhmän 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 tavoitetaso 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 pankkisääntely, viranomais määräykset tai muu

24.11.2022

viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. 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/etela-hame](http://www.op.fi/etela-hame)) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 5.12.2022 - 31.12.2023".