

1. Päätös Tuotto-osuusannin 2022-2023 aloittamisesta

Todettiin, että Pudasjärven Osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus"). Järjestettäessä anti osuuskuintalain 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 Pudasjärven Osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat:

- OP ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataso vakavaraisuuslaskennassa, joka heikentää Osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiataso käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos, eikä se vaikuta Osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiataso 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.

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 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 pankin verkkosivuilla (op.fi/pudasjarvi) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. *Liite 11.*

Liite 12, Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 1.8.2022-31.12.2023".

Saatiin tiedoksi, että tilintarkastajaa on informoitu ennakoon antiasianssa