



**Tid:** Tisdag 7 maj 2024

**Plats:** Bankens kontor, Mariehamn

**Närvarande:** Carolina Sandell, ordförande  
Jenny Scott, vice ordförande  
Jonny Karlström, ledamot  
Kaj Mattsson, ledamot (§§ 1-4 och 7-16)  
Caroline Lepistö, ledamot  
Johnny Nordqvist, ledamot, verkställande direktör  
Stefan Jakobsson, sekreterare

## § 1 Beslutsförhet

Sammanträdet konstaterades vara lagligen sammankallat och, med hänsyn till antalet närvarande ledamöter, beslutsfört.

[- - -]

## § 9

### Beslut om att inleda en Avkastningsandelsemission

Konstaterades att 8 § i Andelsbanken för Åland ("Andelsbanken") stadgar ger möjlighet att tilldela Andelsbankens medlemmar Avkastningsandelar ("Avkastningsandel") för teckning. Vid en emission med företrädesrätt i enlighet med 9 kap. 4 § i lagen om andelslag och 8 § Andelsbankens stadgar erbjuds medlemmarna Avkastningsandelar för teckning an efter som ansökningar om teckningsrätter tas emot.

Antecknades som en sådan redogörelse som avses i 5 kap. 23 § 2 mom. 4 punkten i lagen om andelslag att styrelsen har vetskap om följande händelser efter det senaste bokslutet som väsentligt påverkar Andelsbankens ställning:

- OP Gruppen började tillämpa schablonmetoden för kreditrisken i kapitaltäckningsanalysen. Införandet av schablonmetoden för kreditrisken påverkade inte andelsbankens kapitaltäckning, och inte heller riskpositionen, som är god.
- De geopolitiska riskerna ligger på en hög nivå och bidrar avsevärt till osäkerheten kring ekonomin och resultatutvecklingen.
- OP Gruppen har fastställt en vinstutdelningspolicy för Avkastningsandelarna. Enligt policyn strävar OP Gruppen efter att årligen på Avkastningsandelarna betala en avkastning som är minst 1–2 procentenheter högre än den genomsnittliga räntan på finska statens 10-åriga referenslån, dock högst 30 % av OP Gruppens resultat. Då avkastningen fastställs beaktas OP Gruppens kapitaltäckning och

myndigheternas eventuella krav på utdelningsbegränsningar. OP Gruppen fastställer avkastningsmålet för räntan på Avkastningsandelarna årligen. Avkastningsandelarnas avkastningsmål för 2024 är 5,5 %. Räntan på Avkastningsandelen och betalningen av räntan beror på Andelsbankens finansiella ställning. Den ränta som Andelsbanken betalar på Avkastningsandelarna kan vara lägre än det mål som OP Gruppen har ställt upp för räntan på Avkastningsandelarna, om bankens finansiella ställning inte medger betalning av ränta enligt avkastningsmålet.

- Bankens ordinarie andelsstämma 10.4.2024 fastställde räntan på Avkastningsandelarna till 4,5 % för år 2023. Räntan är avsedd att betalas under juni 2024.

Beslöts att inleda en Avkastningsandelsemission genom att tilldela Andelsbankens medlemmar nya Avkastningsandelar för teckning enligt villkoren i bilagan. Bemyndigades de tjänstemän som är anställda av Andelsbanken att godkänna teckningarna.

Beslöts att Andelsbankens medlemmar informeras om Avkastningsandelsemissionen på det sätt som föreskrivs i lagen om andelslag och i Andelsbankens stadgar med ett meddelande om emissionen på Andelsbankens webbplats ([www.op.fi/aland](http://www.op.fi/aland)) senast en vecka före början av teckningstiden.

Bilagor:

§ 9/1 Avkastningsandelsemission 2024 villkor

§ 9/2 Avkastningsandelsemission 2024 teckningsbroschyr

§ 9/3 Bokslut och revisionsberättelse

§ 9/4 Vinstutdelningsbeslut 2024

§ 9/5 Gällande stadgar

§ 9/6 Nya stadgar, antagna av 2024 års stämma

[- - -]

## § 16

### Mötets avslutande

Mötet förklarades avslutat kl. 18:20.

IN FIDEM:

Carolina Sandell  
Carolina Sandell  
ordförande

Jenny Scott  
Jenny Scott  
vice ordförande

Kaj Mattsson  
Kaj Mattsson  
ledamot

Jonny Karlström  
Jonny Karlström  
ledamot

Caroline Lepistö  
Caroline Lepistö  
ledamot

Johnny Nordqvist  
Johnny Nordqvist  
verkställande direktör, ledamot