

Taivalkosken Osuuspankki

PÖYTÄKIRJANOTE

HALLITUKSEN KOKOUS 3/22

Aika 15.2.2022 klo 16.30

Paikka Pankin kokoustilat

Osallistujat Sarajärvi Kari
Koivukangas Kati
Tyni Jonna
Väätäjä Timo
Mourujärvi Piia, tj, sihteeri

1 § Kokouksen avaus ja päätösvaltaisuus

Edellisen hallituksen puheenjohtaja Kari Sarajärvi avasi kokouksen. Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä. Kari toivotti erityisesti uuden hallituksen jäsenen, Kati Koivukankaan tervetulleeksi.

7 § Tuotto-osuusanti 2022-2023

Osuuspankilla on velvollisuus Tuotto-osuuksien yllä pitoon seuraavin kriteerein:

- Irtisanomattomien Tuotto-osuuksien ja Tuotto-osuusmerkintöjen perusteella keskusyhteisön lisäosuuksiin tehtyjen merkintöjen suhteesta siten, että irtisanomattomien Tuotto-osuuksien määrä ei saa ylittää Tuotto-osuusmyyntien perusteella keskusyhteisön lisäosuuksiin tehtyjen merkintöjen määrää.
- Nettopalautussuhde, eli kuluvanavuonna merkittyjen ja edellisvuonna irtisanottujen jäsen- ja Tuotto-osuuksien erotus ei saa ylittää 2 %:a pankin ydinpääomasta.

Nettopalautussuhde on edellytysten mukainen, mutta tilanteessa 12/2021 pankin irtisanomattomien Tuotto-osuuksien määrä ylittää 10.300 eurolla Tuotto-osuusmerkintöjen perusteella keskusyhteisön lisäosuuksiin tehdyt merkinnät. Pankilla siis on tarve Tuotto-osuuksien täydennysannille.

Käsiteltiin toimitusjohtajan valmistelemat materiaalit Tuotto-osuuden täydennysannista. Päätettiin antaa Tuotto-osuusanti 2022-2023 liitteenä olevan päätöksen ja ehtojen mukaisesti.

LIITTEET 1 ja 2

17 § Seuraavat kokoukset ja kokouksen päättäminen

Seuraavat kokoukset 1.3. (VaKa), 12.4., 28.4. ja 24.5./7.6. Kokoukset aloitetaan klo 16.00.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19:54.

Pöytäkirjanoteen oikeaksi todistaa
Kirsti Turpeinen
Kirsti Turpeinen

Taivalkosken Osuuspankin Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Taivalkosken 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:

- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikkenemään nykytilanteesta EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM) mahdollisesti aiheutuvien valvojan veloitteiden ja OP Ryhmän IRBA-laajuuden muutoksen seurauksena. Muutosten vaikutukset tarkentuvat valvojan tulevien päätösten myötä.
- 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 tuotto-tavoitteen 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 osuuskunnan kokoukselle 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 osuuskunnan 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/taivalkoski).

Liite

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 21.4.2022 - 31.12.2023".