

Hallituksen Kokous 2/2023

tiistai 28 helmikuuta 2023, 16:30 - 19:36

Pankin kokoushuone

Osallistujat

Hallituksen jäsenet

Paikalla: Petri Suomalainen, Paula Turtiainen ja Sakari Kangas

Poissa: Ville Holopainen

Kokouspöytäkirja

1. Kokouksen avaus

Puheenjohtaja Petri Suomalainen avaa kokouksen.

2. Laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

3. Kokouksen työjärjestyksen hyväksyminen

Hyväksytään osallistujille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

12. Tuotto-osuusannin aloittaminen

Todettiin hallituksen 26.08.2021 tekemällä päätöksellä 25.10.2021 aloitettu Tuotto-osuusanti 2021-2022 1.500.000 € annista on merkitty 736.500 €. Päätettiin hyväksyä kaikki antiin tehdyt Tuotto-osuuksien merkinnät. Anti on päättynyt 31.12.2022.

Päätetään tuotto-osuusannin aloittamisesta.

Päätös Kerimäen Osuuspankin Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Kerimäen 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:

- OP Ryhmä otti vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason. OP Ryhmä on päättänyt siirtyä vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön. Standardimenetelmän tai siihen perustuvan lattiatason 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 näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- OP Ryhmä on vahvistanut Tuotto-osuuksille voitonjakopolitiikan, jonka mukaan OP Ryhmä pyrkii

maksamaan vuosittain Tuotto-osuuksille tuottoa vähintään 1-2 %-yksikköä yli 10 vuoden valtion viitelainan keskimääräisen koron, kuitenkin enintään 30 % OP Ryhmän tuloksesta. Tuottotasoa määritettäessä huomioidaan OP Ryhmän vakavaraisuus ja mahdolliset viranomaisvaatimusten voitonjaon rajoitteet. OP Ryhmä vahvistaa Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitteen vuosittain. Tuotto-osuuksien tuottotavoite vuodelle 2023 on 4,5 %. 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/kerimaki) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 11.4.2023 - 31.12.2024".

20. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Petri Suomalainen

Paula Turtiainen

Sakari Kangas

Lyhennysjäljennöksen oikeaksi todistaa.


Sakari Kangas