

KIHNIÖN OSUUSPANKKI

OTE PÖYTÄKIRJASTA

HALLITUKSEN KOKOUS

26.1.2017 klo 15:30

Paikka: Kihniön Osuuspankki

Läsnä: Eija Toivonen, puheenjohtaja
Kosti Kangasmaa
Jukka Tarsia
Jarkko Peltomäki
Pirjo Haapa-aho Vehniä, tj. siht

1.§ KOKOUKSEN AVAUS
Puheenjohtaja Eija Toivonen avasi kokouksen ja totesi sen laillisesti koolle kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

16.§ TUOTTO-OSUUSANNIN ALOITTAMINEN
Irtisanottujen Tuotto-osuuksien korvaaminen uusilla Tuotto-osuus-merkinnöillä hoidetaan täydennysanneilla (käytännössä kahden vuoden anteja kuten tähänkin saakka). Jotta pankki voi antaa uusia Tuotto-osuuksia palautettujen tilalle, pankilla on oltava Tuotto-osuus-anti voimassa. Ilman Tuotto-osuus-annin järjestämistä pankki ei voi myydä Tuotto-osuuksia.

Osuuspankilla on siis oltava vuosittain Tuotto-osuus-anti avoimena irtisanottujen Tuotto-osuuksien korvaamiseksi uusilla merkinnöillä. Mikäli osuuspankilla on vielä käynnissä Tuotto-osuus-anti, sitä voidaan jatkaa annin loppuun asti.

Tällä toimintatavalla huolehditaan siitä, että osuuspääomien nettopalautusten (irtisanotut – merkinnät) määrä ei ylitä 2 % vakavaraisuuden ydinpääomista. **Toisaalta pankilla on aina oltava irtisanomattomia Tuotto-osuuksia vähintään se määrä, jolla se on merkinnyt keskusyhteisön lisäosuuksia.**

Kihniön Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuus-anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuus-annin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuus-antiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuus-anti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuus-annilla ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2017 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomais määräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

29.§


KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN
Puheenjohtaja päätti kokouksen.


Eija Toivonen
puheenjohtaja


Kosti Kangasmaa


Jarkko Peltomäki


Jukka Tarsia


Pirjo Haapa-aho Vehniä
toimitusjohtaja, sihteeri