

**SIIKALATVAN OSUUSPANKKI****PÖYTÄKIRJANOTE**

Hallituksen kokous

Aika: 1. lokakuuta 2020 klo 18.00-21.30

Paikka: Siikalatvan Osuuspankin Rantsilan konttorin kokoushuone  
Paavolantie 15 92500 Rantsila

|        |                   |                   |
|--------|-------------------|-------------------|
| Läsnä: | Silja Kantola     | puheenjohtaja     |
|        | Matti Keihäskoski | varapuheenjohtaja |
|        | Tuomo Koivukangas | jäsen             |
|        | Julia Konola      | jäsen             |
|        | Sari Myllyoja     | jäsen             |
|        | Jyrki Reinikka    | jäsen             |
|        | Ismo Välijärvi    | jäsen/sihtööri    |

**1 § Kokouksen avaus**

Puheenjohtaja toivotti osanottajat tervetulleiksi ja avasi kokouksen.

**2 § Laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Kaikki hallituksen jäsenet olivat paikalla, joten kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

**12 § Päätös tuotto-osuusannin aloittamisesta**

Todetaan että Siikalatvan Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuusannin järjestämisen osuuskuntalain 9 luvun 5 §:n edellyttäminä painavina taloudellisina perusteina ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat Osuuspankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääoma-instrumentti.
- Tuotto-osuusannilla Osuuspankki varautuu vakavaraisuusasemansa ylläpitämiseen yli sääntelymuutosten ja haasteellisen liiketoimintaympäristön sekä varmistaa edellytykset suorittaa perustehtävänsä myös tulevaisuudessa.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuusantiin.
- Tuotto-osuus ei Osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuusanti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin Osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta Osuuspankin netto-omaisuuteen Osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuusannilla ei siten ole vaikutusta Osuuspankin jäsenten oikeuksiin Osuuspankkia purettaessa.

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:

- EKP on antanut ohjeistuksen valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 1.1.2021 asti. Osuuspankki ei ole maksanut Tuotto-osuuksien korkoja vuodelta 2019, mutta tulee maksamaan korot tammikuussa 2021.

- 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 velvoitteiden 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 tuottotavoitteen vuosittain. 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 edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2020 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Tuottotavoite on OP Ryhmän tuotto-osuuksien voitonjakopolitiikan mukainen. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous hallituksen esityksestä.

Päätettiin että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Siikalatvan Osuuspankin verkkosivuilla [www.op.fi/siikalatva](http://www.op.fi/siikalatva) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. (liite 10 annin ehdot ”Tuotto-osuusanti 01.01.2021-31.12.2022”).

#### VAKUUDEKSI:

SILJA KANTOLA  
Silja Kantola

MATTI KEIHÄSKOSKI  
Matti Keihäskoski

TUOMO KOIVUKANGAS  
Tuomo Koivukangas

JULIA KONOLA  
Julia Konola

SARI MYLLYOJA  
Sari Myllyoja

JYRKI REINIKKA  
Jyrki Reinikka

ISMO VÄLIJÄRVI  
Ismo Välijärvi

**Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:**

  
Ismo Välijärvi

  
Merja Karling