

Hallituksen kokous

n:o 4 /2016

Aika 23.03.2016 klo 12.15

Paikka Osuuspankin toimitalo, Alanteentie 28, Sulkava

Osanottajat Kiiskinen Juha, puheenjohtaja
Kemppinen Tenho
Partanen Lasse
Virtanen Jukka,
Haverinen Kari, sihteeri
Makkonen Matti, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Noponen Timo, § 79 - 90
Kämäräinen Esko, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja § 79 – 88
Päykkönen Ahti, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta § 79 - 88
Ralli Kaisa, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta, § 79 - 88
Summanen Kalevi, hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta, § 79 - 88
Häkkinen Reetta, tarkastaja, OP-tarkastus, § 79 – 88
Komulainen Seija, tilintarkastaja, § 79 - 88

79.§

Kokouksen avaus

Juha Kiiskinen avasi kokouksen.

80.§

Kokouksen laillisuus

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Kannattavuuden ja pääomien hallinnan osalta on kehitettävää; kannattavuuden kehitys ja pääomavaateen hallinta
Riskiperusteinen vakavaraisuus on hyvä.
Arviointi kohdistui seuraavaan kokonaisuuteen;
- luotettava hallinto
- luottoriskien hallinta
- kannattavuuden ja pääomien hallinta

97.§

Päätös Tuotto-osuus-annin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi.

Hallitus toteaa, että Sulkavan Osuuspankin aiempi tuotto-osuusanti on päätynyt 31.12.2015.

Sulkavan 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 osuus pääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehtoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsen-ten 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 hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2016 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 viranomaismääräykset 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 Sulkava lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Pöytäkirjan liitteenä on Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 2016 – 2017, sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi.

100. §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 16.15.

Vakuudeksi

Juha Kiiskinen

Tenho Kemppinen

Lasse Partanen

Jukka Virtanen

Kari Haverinen

Otteen oikeaksi todistavat:


Sirkkü Viskari


Marjo Pajari