



HALLITUKSEN KOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA 8 / 2021

Aika	05.10.2021 (sähköpostikokous)
Paikka	Tervon Osuuspankki, Urheilutie 1, 72210 Tervo
Osallistujat	Vesa Hanhijoki, hallituksen puheenjohtaja Markku Granander, hallituksen varapuheenjohtaja Terttu Nuutinen, jäsen Jani Kääriäinen, toimitusjohtaja Minna Jaakkola, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Käsitellyt asiat

1 § Kokouksen avaus

Puheenjohtaja Vesa Hanhijoki avasi kokouksen.

2 § Laillisuus, päätösvaltaisuus ja työjärjestyksen vahvistaminen

Kaikki hallituksen jäsenet olivat kokouksessa paikalla. Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien. Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi. [LIITE 1]

3 § Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Tervon 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 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. 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 tavoitetasoa 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 merkittävaksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2021 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. 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, viranomaismääräykset 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/web/op-tervo/tuotto-osuus) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 01.12.2021 - 31.12.2022". [LIITE 2]

* * * * *

9 § Kokouksen päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Hanhijoki kiitti kokousedustajia hyvästä kokouksesta ja päätti kokouksen.

Merkittiin, että tehdyt päätökset olivat yksimielisiä.

Vakuudeksi:

Vesa Hanhijoki, puheenjohtaja

Markku Granander

Terttu Nuutinen

Jani Kääriäinen, kokouksen sihteeri

PÖYTÄKIRJAOTTEEN OIKEAKSI TODISTAVAT



Jani Kääriäinen
toimitusjohtaja



Ritva Suomalainen
rahoituspäällikkö

