

TERVON OSUUSPANKIN HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	Torstaina 27.4.2023 klo 13.00 alkaen
Paikka	Kokous pidetään pankin toimitusjohtajan huoneessa
Osallistujat	Vesa Hanhijoki, puheenjohtaja Markku Granander, varapuheenjohtaja Terttu Nuutinen, jäsen Jani Kääriäinen, toimitusjohtaja Muut paikalla olleet: Tuija Seppälä, area lead, § 1 -9 Minna Jaakkola, hallintoneuvoston puheenjohtaja Markku Niskanen, sihteeri

1 § Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Vesa Hanhijoki avasi kokouksen. Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli kaikki hallituksen jäsenet.

14 § Tuotto-osuusannin tilannekuva ja esitys uudeksi anniksi

Todettiin, että Tervo Osuuspankki, ("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 merkintäoikeuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaan, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa on seuraavat tilinpäätöksen laatimisen jälkeiset Osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat:

- OP Ryhmä otti vakavaraisuuslaskennassa käyttöön standardimenemään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataston. OP Ryhmä on päättänyt siirtyä vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön. Standardimenetelmän tai siihen perustuvan lattiataston 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. Tuottotaso 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 tuottotavoite-taso, jos pankin taloudellinen asema ei mahdollista tuottotavoitteen mukaisen koron maksua.

Päätettiin aloittaa Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin omistaja-asiakkaiden 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 on tehnyt osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettaman 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 Tervon Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusan-nista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Tervon Osuuspankin verkkosivuilla (www.op.fi/tervo) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. Liite nro 15

18 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Vesa Hanhijoki
hallituksen puheenjohtaja

Markku Granander
jäsen

Terttu Nuutinen
jäsen

Jani Kääriäinen
toimitusjohtaja jäsen

Markku Niskanen
hallituksen sihteeri, erityisasiantuntia

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:



Markku Niskanen



Ritva Suomalainen

