



Hallituksen kokous

Pöytäkirja 5/2021

Pöytäkirjan ote

Aika	29.4.2021 klo 8.00-12.56	
Paikka	Teams-kokous	
Läsnä	Hannu Smolander Ulla-Maija Karvonen Rauno Hämäläinen Lea Säisä Esa Simanainen	puheenjohtaja varapuheenjohtaja jäsen jäsen jäsen, toimitusjohtaja
Muut	Tarja Nykänen Maija Susi	pankinjohtaja, sihteeri Vähittäispankkitoiminnan ohjauksen yhteyshenkilö

Käsitellyt asiat

58 §	Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus	28
59 §	Työjärjestyksen hyväksyminen	28
66 §	Tuotto-osuusannin 2021-2022 aloittaminen	29
73 §	Kokouksen päättäminen	30

Asioiden käsittely

58 § Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja Hannu Smolander avasi kokouksen, todeten kokouksen lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. Lisäksi hän totesi, että kaikkien ääni kuului ja esitykset näkyivät niin, että kaikki pystyivät ottamaan osaa keskusteluun ja päätöksentekoon.

59 § Työjärjestyksen hyväksyminen

Kokouksen työjärjestys oli lähetetty kokouskutsun mukana sähköisesti

Pj. _____ / Siht. _____

hallituksen jäsenille.
Hyväksyttiin työjärjestys tämän pöytäkirjan mukaiseksi.

66 § Tuotto-osuusannin 2021-2022 aloittaminen

Esittelijä Esa Simanainen

Asian esittely Tuusniemen Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia. Järjestettäessä anti osuuskuntalain 9 luvun 4 §:n ja Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisen merkintäoikeuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

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

- EKP antoi ohjeistuksen vuoden 2019 voitonjaosta valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 1.1.2021 asti. Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 maksettiin 8.2.2021.
- Vuoden 2020 voitonjaosta EKP on antanut ohjeistuksen voitonjaon pidättäytymiseksi 30.9.2021 saakka. Tuotto-osuuksien korot tullaan maksamaan vuodelta 2020 aikaisintaan lokakuussa 2021.
- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikkenemään nykytilanteesta EKP:n sisäisen mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM) mahdollisesti aiheutuvien valvojan velvoitteiden ja OP Ryhmän IRPA-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.

Päätösesitys Päätetään aloittaa Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia **liitteen nro 6** mukaisin ehdoin. Omistaja-asiakaskohdaiseen tuotto-osuusomistusten enimmäismäärään lasketaan mukaan myös jo irtisanotut tuotto-osuudet, jotka eivät ole vielä palautuneet jäsenelle.

Valtuutetaan Tuusniemen Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todetaan Tuotto-osuuksille vuodelta 2021 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25% 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, viranomaismääräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätetään, että Tuusniemen Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista osuuskuntalain ja Pankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Pankin verkkosivuilla www.op.fi/tuusniemi, viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Todetaan, että hallituksen 17.12.2019 tekemällä päätöksellä 15.1.2020 aloitettu Tuotto-osuus-anti 2020-2021 on päätetty hallituksen 29.4.2020 tekemällä päätöksellä. Hallitus hyväksyi kaikki tähän antiin tehdyt Tuotto-osuuksien merkinnät.

Päätös Päätösesitys hyväksyttiin.

73 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 12.56, todeten kaikkien päätösten olleen yksimielisiä.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

HANNU SMOLANDER
Hannu Smolander
puheenjohtaja

ULLA-MAIJA KARVONEN
Ulla-Maija Karvonen
varapuheenjohtaja

RAUNO HÄMÄLÄINEN
Rauno Hämäläinen

LEA SÄISÄ
Lea Säisä

ESA SIMANAINEN
Esa Simanainen
toimitusjohtaja

TARJA NYKÄNEN
Tarja Nykänen
sihteeri

Otteen oikeaksi todistaa:


Tarja Nykänen

