

Taivalkosken Osuuspankki

PÖYTÄKIRJAN OTE

HALLITUKSEN KOKOUS 11/20

Aika 29.10.2020 klo 16.30

Paikka Pankin kokoustilat

Osallistujat Määttä Esko
Sarajärvi Kari, hall. pj.
Tyni Jarmo, hall. varapj.
Tyni Jonna
Mourujärvi Piia, tj, sihteeri

1 § Kokouksen avaus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Sarajärvi avasi kokouksen. Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

.....

9 § Tuotto-osuusanti 2020-2021

Osuuspankilla on velvollisuus Tuotto-osuuksien yllä pitoon seuraavin kriteerein:

- Irtisanomattomien Tuotto-osuuksien ja Tuotto-osuusmerkintöjen perusteella keskusyhteisön lisäosuuksiin tehtyjen merkintöjen suhteesta siten, että irtisanomattomien Tuotto-osuuksien määrä ei saa alittaa Tuotto-osuusmyyntien perusteella keskusyhteisön lisäosuuksien tehtyjen merkintöjen määrää.
- Nettopalautussuhde, eli kuluvanavuonna merkittyjen ja edellisvuonna irtisanottujen jäsen- ja Tuotto-osuuksien erotus ei saa ylittää 2%:a pankin ydinpääomasta.

Nettopalautussuhde on edellytysten mukainen, mutta tilanteessa 09/2020 pankin irtisanomattomien Tuotto-osuuksien määrä alittaa 28.000 eurolla Tuotto-osuusmerkintöjen perusteella keskusyhteisön lisäosuuksiin tehtyt merkinnät. Pankilla siis on tarve Tuotto-osuuksien täydennysannille.

Käsiteltiin toimitusjohtajan valmistelemat materiaalit Tuotto-osuuden täydennysannista. Päätettiin antaa Tuotto-osuusanti 2020-2021 liitteenä olevan päätöksen ja ehtojen mukaisesti.

LIITTEET 2 ja 3

.....

18 § Seuraavat kokoukset ja kokouksen päättäminen

Seuraavat kokoukset to 19.11., pe 27.11. (seminaari) ja to 17.12. Kokoukset aloitetaan klo 16:30 seminaaria lukuun ottamatta, jonka aikataulu tarkennetaan lähempänä ajankohtaa.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.28.

ALLEKIRJOITUKSET

Kari Sarajärvi

Jarmo Tyni

Esko Määttä

Jonna Tyni

Piia Mourujärvi

Otteen oikeaksi todistaa



Piia Mourujärvi
tj., hallituksen sihteeri



Päätös
Tuotto-osuus-anti
Päivämäärä
29.10.2020

1 (2)

Taivalkosken Osuuspankin Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Taivalkosken osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus").

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 edellyttämienä painavina taloudellisina perusteina ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat Osuuspankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pää-omainstrumentti.
- 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 veloitteiden 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 viranomais määräykset rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivulla www.op.fi/taivalkoski viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 15.12.2020 - 31.12.2021".