

Taivalkosken Osuuspankki

PÖYTÄKIRJANOTE

HALLITUKSEN KOKOUS 13/22

Aika 19.10.2022 klo 16.00

Paikka Pankin kokoustilat

Osallistujat Sarajärvi Kari
Koivukangas Kati
Tyni Jonna
Väättäjä Timo
Mourujärvi Piia, tj, sihteeri

1 § Kokouksen avaus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Kari Sarajärvi toivotti osallistujat tervetulleeksi sekä totesi kokouksen avatuksi ja päätösvaltaiseksi, kun yli puolet jäsenistä on läsnä.

11 § Tuotto-osuusanti II 2022-2023

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 10/2022 pankin irtisanomattomien Tuotto-osuuksien määrä alittaa 30.400 eurolla Tuotto-osuusmerkintöjen perusteella keskusyhteisön lisäosuuksiin tehdyt merkinnät. Pankilla siis on tarve Tuotto-osuuksien täydennysannille.

Käsiteltiin toimitusjohtajan valmistelemat materiaalit Tuotto-osuuden täydennysannista. Päätettiin antaa Tuotto-osuusanti II 2022-2023 liitteenä olevan päätöksen ja ehtojen mukaisesti.

LIITTEET 5 ja 6

22 § Seuraavat kokoukset ja kokouksen päättäminen

Seuraava kokous 19.12. alkaen joulupuurolla Jalavassa heti pankin sulkeuduttua.

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19:25

Otteen oikeaksi todistavat


Piia Mourujärvi


Mari Auvinen

Taivalkosken Osuuspankin Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Taivalkosken 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 merkintätuoikeuden 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 tavoitetason 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 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 tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely, viranomais määräykset 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/taivalkoski) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti II 21.12.2022 - 31.12.2023".