

**PÖYTÄKIRJAN OTE
HALLITUKSEN KOKOUS****1508 2023**

Aika: 15.08.2023
Paikka: Posion Osuuspankki, kokoustilat
Läsnä: Pertti Ahola
Maarit Kitkala
Arto Manninen
Minna Ronkainen
Vesa Jurmu

1 § KOKOUKSEN AVAUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Hallituksen puheenjohtaja avasi kokouksen ja kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

RISKIENHALLINTA**3§ Päätös tuotto-osuusannin aloittamisesta**

Posion Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden osuuspankin jäsenten merkitä Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuuden anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuusannin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta
- 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.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

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.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2023 maksettavalle korolle tuotto-osuustavoitteeksi 2,75 – 3,75 % vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen Valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomais määräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että 150.000 € on myytävän tuotto-osuuden annin kokonaismäärä ja yksi jäsen voi merkitä maksimissaan antia 10.000 €:n arvosta.

MUUT ASIAT

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

PERTTI AHOLA
Pertti Ahola

MAARIT KITKALA
Maarit Kitkala

ARTO MANNINEN
Arto Manninen

MINNA RONKAINEN
Minna Ronkainen

VESA JURMU
Vesa Jurmu