

OSUUSPANKKI VAKKA-AURANMAA

Luottamuksellinen
PÖYTÄKIRJA/8.2022

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika: 27.09.2022 klo 16.00 – 19.16.

Paikka: Auran konttorin yrityspuolen neuvottelutila, osoitteessa Turuntie 2, 21380 AURA

Läsnä olevat

hallituksen jäsenet:	Viitasalo Jari	hallituksen puheenjohtaja
	Jaakola-Siimes Erkki	hallituksen jäsen
	Kallio Pauliina	hallituksen jäsen
	Laiho Jukka	hallituksen jäsen
	Mecklin Leena-Maija	hallituksen jäsen
	Vehviläinen Lasse	hallituksen jäsen, toimitusjohtaja

Muut läsnäolijat:	Rimpelä Marjukka	Area Lead, OP Vähittäisasiakkaat Oyj, 1 – 4.§
	Rantanen Marjo	sihteer, riskienhallintajohtaja

1.§ KOKOUKSEN AVAUS

Puheenjohtaja avasi kokouksen.

2.§ LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3.§ EDELLISEN KOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA

Hyväksyttiin edellisen kokouksen pöytäkirja liitteineen.

7.§ PÄÄTÖS TUOTTO-OSUUSANNIN ALOITTAMISESTA

Todettiin, että Osuuspankki Vakka-Auranmaan ("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 merkintäetuoikeuden 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:

- OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa, joka heikentää Osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiataason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos, eikä se vaikuta Osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiataason vaikutus poistuu tulevina vuosina vaiheittain EKP:n hyväksyttyä sisäisten luottoluokittelumenetelmien kehitystoimenpiteet.
- 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 näkyymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.

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 edustajistolle 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 edustajiston 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/web/op-vakka-auranmaa) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 5 Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 17.10.2022 – 29.12.2023."

14.§ KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Hallituksen puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.16.

VAKUUDEKSI

Jari Viitasalo

Lasse Vehviläinen

Erkki Jaakola-Siimes


Pauliina Kallio

Jukka Laiho

Leena-Maija Mecklin

Marjo Rantanen

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistaa:


Marjo Rantanen
hallituksen sihteeri