

**Joki-Pohjanmaan Osuuspankki
Hallituksen kokous**

Pöytäkirjan ote 3/2021

Aika	tiistaina 21.12.2021 klo 12.05.–16.25	
Paikka	Joki-Pohjanmaan Osuuspankin kokoushuone, Kalliontie 20, Nivala	
Läsnä	Hannu Tölli	puheenjohtaja
	Kimmo Mäkelä	varapuheenjohtaja
	Antti Kivelä	jäsen
	Jarmo Möttönen	jäsen
	Pekka Ruostetsaari	jäsen
	Katja Torssonen	jäsen
	Seija Varila	jäsen
	Juha Anttila	hallintoneuvoston puheenjohtaja
	Markku J. Niskala	toimitusjohtaja, sihteeri

1.§

Kokouksen avaus ja laillisuus sekä päätösvaltaisuus ja pöytäkirjan tarkastajan valinta

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Tölli avasi kokouksen. Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja oli päätösvaltainen. Pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Jarmo Möttönen.

9.§

Päätös tuotto-osuus-annin aloittamisesta

Todettiin hallituksen 25.9.2020 tekemällä päätöksellä 1.11.2020 aloitettu Tuotto-osuusanti 2020-2021 kokonaisuudessaan merkityksi. Päätettiin hyväksyä kaikki antiin tehdyt Tuotto-osuuksien merkinnät.

Todettiin, että Joki-Pohjanmaan Osuuspankin ("Osuuspankin") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus"). Järjestettäessä anti osuuskuntalain 9 luvun 4 §:n ja Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisen merkintätuotoisuuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

Merkittiin 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:

- OP Himanka ja OP Perho ovat sulautuneet OP Nivalaan 1.10.2021 ja pankin nimi on muuttunut OP Joki-Pohjanmaaksi.
- 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 2021 maksettavan koron tuottotavoitteen oleva 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. 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, viranomaismääräykset 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 verkkosivulla www.op.fi/joki-pohjanmaa viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 7a. Annin ehdot ”Tuotto-osuus-anti 01.02.2022 – 31.12.2023”.
Liite 7b. Merkintäesite.

18.§

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 16.25.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Hannu Tölli
puheenjohtaja

Markku J. Niskala
sihteeri

Jarmo Möttönen
pöytäkirjan tarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistaa:



Markku J. Niskala
toimitusjohtaja, kokouksen sihteeri