

OULUN OSUUSPANKKI**OTE PÖYTÄKIRJASTA
PÖYTÄKIRJA 15/ 2022****HALLITUKSEN KOKOUS**

Aika	22.11.2022	klo 14:00 – 16:51
Paikka	Oulun Osuuspankki, Isokatu 14, 7. kerroksen kokoustila	
Osanottajat	Antti Turkka Pirjo Kytösalmi Sirkka-Liisa Mikkonen Päivi Poukkanen Mari Vähäsarja Keijo Posio	puheenjohtaja toimitusjohtaja
Lisäksi olivat läsnä	Timo Kaksonen Juha Karjalainen Juhani Korhonen Teija Mäenpää	pankinjohtaja, kokouksen sihteeri § 132-133 § 132-133 § 132-133

Poissa

132 §
Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Antti Turkka avasi kokouksen.

Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

139 §
Talouden suunnitteluTuotto-osuusanti 2023 – 2024

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 269 - 274/ 139 §).

Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Oulun 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 merkintäoikeuden 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:

- Tornion Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin edustajiston kokoukset ovat 22.9.2022 tehneet päätöksen Tornion Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin sulautumisesta Oulun Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 30.4.2023. Samassa yhteydessä Oulun Osuuspankki muuttaa nimensä Pohjolan Osuuspankiksi. Sulautuvien osuuspankkien varat ja velat siirtyvät vastaanottavalle osuuspankille ja sulautuvat Tornion Osuuspankki ja Pohjolan Osuuspankki purkautuvat. Sulautuvien pankkien jäsenistä tulee ilman eri hakemusta vastaanottavan osuuspankin jäseniä. Myös Tornion Osuuspankin ja sulautuvan Pohjolan Osuuspankin tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy vastaanottavan Pohjolan Osuuspankin vastattavaksi. Vastaanottava Pohjolan Osuuspankki maksaa tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen.
- OP Ryhmä ottaa käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason vakavaraisuuslaskennassa, joka heikentää Osuuspankin vakavaraisuutta vuoden 2022 aikana. Lattiatason käyttöönotto on väliaikainen laskentatekninen muutos, eikä se vaikuta Osuuspankin riskiasemaan, joka on hyvä. Lattiatason vaikutus poistuu tulevina vuosina vaiheittain EKP:n hyväksytyä sisäisen luottoluokitusmenetelmien 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.
- 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 uusiksi 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. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla

julkaisemalla antia koskeva ilmoitus pankin verkkosivuilla (www.op.fi/oulu) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite: Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 1.1.2023 - 31.12.2024" (liite 275/ 139 §).

142 §

Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asiat erikseen mainittuja asiakohtia lukuun ottamatta. Antti Turkka ja Sirkka-Liisa Mikkonen allekirjoittivat päätökset ja niihin liittyvät muut asiakirjat.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti. Asioiden tultua käsitellyksi puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi

ANTTI TURKKA
Antti Turkka

PIRJO KYTÖSALMI
Pirjo Kytösalmi

SIRKKA-LIISA MIKKONEN
Sirkka-Liisa Mikkonen

PÄIVI POUKKANEN
Päivi Poukkanen

MARI VÄHÄSARJA
Mari Vähäsarja

KEIJO POSIO
Keijo Posio

TIMO KAKSONEN
Timo Kaksonen
kokouksen sihteeri

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat



Päivi Siipola



Teija Mäenpää

