

OULUN OSUUSPANKKI

OTE PÖYTÄKIRJASTA
PÖYTÄKIRJA 14/ 2020

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	24.11.2020	klo 14.00 - 17.05
Paikka	Oulun Osuuspankki, Isokatu 14, 7. kerroksen kokoustila	
Osanottajat	Petri Sahlström Sirkka-Liisa Mikkonen Päivi Poukkanen Antti Turkka Mari Vähäsarja Keijo Posio	puheenjohtaja toimitusjohtaja
Lisäksi olivat läsnä	Timo Kaksonen Teija Mäenpää Jari Anttila	pankinjohtaja, kokouksen sihteeri 133 - 136 § 137 - 139 §

Poissa -

133 §
Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Petri Sahlström 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 §
Tuotto-osuus

Tuotto-osuusanti 2021 – 2022

Pankinjohtaja Jari Anttila esitteli asian (liite 257/ 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:

- EKP on antanut ohjeistuksen valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 1.1.2021 asti. Osuuspankki ei ole maksanut Tuotto-osuuksien korkoja vuodelta 2019, mutta tulee maksamaan korot tammikuussa 2021.
- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkyymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikentymään 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. 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 2020 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Tuottotavoite on OP Ryhmän Tuotto-osuuksien voitonjakopolitiikan mukainen. Hallitus tekee edustajiston kokoukselle 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 osuuskuntalien ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus pankin verkkosivuilla (www.op.fi/oulu) tai sanomalehti Kalevassa viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite: Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 14.12.2020 - 31.12.2022" (liite 258/ 139 §).

143 §

Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asiat erikseen mainittuja asiakohtia lukuun ottamatta. Petri Sahlström ja Päivi Poukkanen allekirjoittivat päätökset ja niihin liittyvät muut asiakirjat.

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti.

Asioiden tultua käsitellyksi puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi

PETRI SAHLSTRÖM
Petri Sahlström

SIRKKA-LIISA MIKKONEN
Sirikka-Liisa Mikkonen

PÄIVI POUKKANEN
Päivi Poukkanen

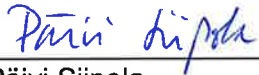
ANTTI TURKKA
Antti Turkkka

MARI VÄHÄSARJA
Mari Vähäsarja

KEIJO POSIO
Keijo Posio

TIMO KAKSONEN
Timo Kaksonen
kokouksen sihteeri

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat


Päivi Siipola


Timo Kaksonen

