


KAINUUN OSUUSPANKIN HALLITUKSEN KOKOUS
AIKA 24.3.2022 klo 14.00-18.25.

PAIKKA Kainuun Osuuspankin pääkonttori, Manamansalo-kokoustila

LÄSNÄ

Juha Mustonen	puheenjohtaja
Juha Huotari	varapuheenjohtaja
Kaija Karhunsaaari	jäsen
Heli Lehmusvuori	jäsen
Teuvo Perätalo	jäsen, toimitusjohtaja
Ritva Tolonen	jäsen

Lisäksi läsnä:

Jarmo Wacklin	area lead, vähittäispankkitoiminnan ohjaus (kohdat 1-2)
Veli-Pekka Mäkeläinen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Marianne Eteläsaari	hallituksen sihteeri
Petri Ikonen	pankinjohtaja
Minna Karjalainen	pankinjohtaja (kohdat 1-8)
Pertti Mikkonen	riskienhallintajohtaja (kohdat 1-8)
Ville Pennanen	pankinjohtaja (kohdat 1-8)

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen avasi kokouksen klo 14.00 toivottamalla kaikki osallistujat tervetulleiksi.

2. Pankkirating-valmennus

Ennen varsinaisen kokouksen alkamista vähittäispankkitoiminnan ohjauksen area lead Jarmo Wacklin esitteli uutta pankkirating-järjestelmää. Koulutusmateriaali pöytäkirjan liitteessä 1.

3. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kaikki hallituksen jäsenet olivat läsnä kokouspaikalla. Todettiin kokous laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

12. Tuotto-osuusanti 2022-2023

Hallintopäällikkö Marianne Eteläsaari esitti hallitukselle hyväksyttäväksi tuotto-osuusannin 2022-2023. Todettiin, että Kainuun Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi tuotto-osuuksia. 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:

- 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 yksimielisesti aloittaa Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen 15 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 ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi/kainuu viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

18. Kokouksen päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Juha Mustonen päätti hallituksen kokouksen klo 18.25.

VAKUUDEKSI:

Juha Mustonen

Juha Huotari

Kaija Karhunsaari

Heli Lehmusvuori

Teuvo Perätalo

Ritva Tolonen

Marianne Eteläsaari

TÄMÄN PÖYTÄKIRJANOTTEEN OIKEAKSI TODISTAA

Kajaanissa, 28.3.2022


Ulla Leinonen


Kaisla Kynäkoski

