

**POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS**

Aika	Keskiviikko 25.10.2017 klo 14.00 – 16.00
Paikka	Pohjois-Savon Osuuspankki Puijonkatu 25, 7. krs kokoushuone, 70100 Kuopio
Osallistujat	Niiranen Matti, hallituksen puheenjohtaja Viljakainen Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja Aronen Minna, hallituksen jäsen Korhonen Tapio, hallituksen jäsen Valaja Juha, hallituksen jäsen Pääkkö Seppo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja Kääriäinen Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja Matilainen Jaana, hallituksen sihteeri Kytökorpi Kati, pankinjohtaja (paikalla kohdan 10 käsittelyn aikana)
Poissa	Hentelä-Aho Pirjo, hallituksen jäsen Matinniemi Kaisu, hallituksen jäsen Sutinen Mika, hallituksen jäsen

Käsitellyt asiat

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Matti Niiranen avasi kokouksen ja toivotti osallistujat tervetulleiksi Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen kokoukseen.

2 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

3 Edellisen kokouksen pöytäkirja

Tarkastettiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 Esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 1.

12 Tuotto-osuusanti 1.12.2017 – 30.6.2018

Todettiin, että hallituksen kokouksen 23.11.2016 tekemällä päätöksellä 1.1.2017 aloitettu Tuotto-osuusanti I/2017 päättyi 30.6.2017.

Varatoimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen esitti hallitukselle uuden tuotto-osuusannin järjestämistä 1.12.2017 alkaen.

Pohjois-Savon Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsen-
ten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia
otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuusannin järjestämisen taloudellisina perus-
teina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pää-
omainstrumentti.
- OP Ryhmän strategiassa ydinvakavaraisuustavoitteeksi on asetettu 22 prosent-
tia.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkö-
kulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsen-
ten osallistumisoikeuden Tuotto-osuusantiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-
osuusanti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia pu-
rettaessa. Tuotto-osuusannilla ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oi-
keuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuk-
sena, että hallituksen tiedossa on viimeisimmän tilinpäätöksen jälkeen seuraava
osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttava tapahtuma:

Pohjois-Savon Osuuspankin sekä Suonenjoen Osuuspankin ja Leppävirran Osuus-
pankin ylimääräiset edustajiston kokoukset ovat 10.8.2017 tehneet päätöksen Suo-
nenjoen Osuuspankin ja Leppävirran Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Savon
Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupp-
rekisteriin on 28.2.2018 jolloin Suonenjoen Osuuspankin ja Leppävirran Osuuspankin
varat ja velat siirtyvät Pohjois-Savolle Osuuspankille ja Suonenjoen Osuuspankki ja
Leppävirran Osuuspankki purkautuvat.

Merkittiin, että em. sulautumispäätöksen lisäksi ei ole muita viimeisimmän tilinpäätök-
sen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla
osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin.

Tuotto-osuusannin merkintäaika on 1.12.2017 – 30.6.2018. Osuuspankin hallituksella
on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.

Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkin-
töjä.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely
liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2018 maksettavalle korolle tuottotavoit-
teeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitel-
laan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajistolle
esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli
osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai vi-
ranomais määräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron
määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityk-
sestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista julkaisemalla
antia koskeva ilmoitus pankin verkkosivuilla op.fi/pohjois-savo viimeistään viikkoa en-
nen merkitsemisajan alkamista.



Liitteet 13 – 14.

17

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 16.00.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN
Matti Niiranen
puheenjohtaja

JAANA MATILAINEN
Jaana Matilainen
sihteeri

MINNA ARONEN
Minna Aronen
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat


Mikko Vepsäläinen


Arja Hänninen

