



HALLITUKSEN KOKOUS 5-2014

Aika	Tiistai 25.3.2014 klo 14.00 – 16.30	
Paikka	Pohjois-Savon Osuuspankki, Kuopion konttori, Puijonkatu 25 B, 7. krs kokoustilat	
Osallistujat	Matti Niiranen	puheenjohtaja
	Jussi Viljakainen	varapuheenjohtaja
	Keijo Voutilainen	jäsen
	Pirjo Hentelä-Aho	"
	Kaisu Matinniemi	"
	Paavo Saastamoinen	"
	Juha Valaja	"
	Jaakko Ojanperä	toimitusjohtaja, hallituksen jäsen
	Jukka Kääriäinen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
	Mikko Vepsäläinen	varatoimitusjohtaja, hallituksen sihteeri
	Seppo Pääkkö	riskienhallintajohtaja
Poissa	Tapio Korhonen	hallituksen jäsen

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.

10 §

Hallintoasiat

10.3. Tuotto-osuusanti

Käsiteltiin Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisä-osuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi seuraavasti:

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston kokous päätti 6.3.2014 osuuspankin sääntöjen muuttamisesta. Muutettujen sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusanti-
na, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mu-
kaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun tuotto-
osuusannin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9
luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk:n hallintoneuvos-
to on 5.2.2014 päättänyt nostaa OP-Pohjola-ryhmän ydinvakavarai-
suustavoitteen aikaisemmasta 15 prosentista (CT1) 18 prosenttiin
(CET1). Tavoite tulee saavuttaa vuoden 2016 loppuun mennessä.
- Osuuspääoman hankkiminen Tuotto-osuuksilla liittyy osaltaan
6.2.2014 julkistettuun Pohjola Pankki Oyj:n osakkeiden julkisen osto-
tarjouksen rahoittamiseen.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista
osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa
laajasti jäsenten osallistumisoikeuden tuotto-osuusantiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta,
joten Tuotto-osuusanti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankis-
sa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen
osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuusannilla ei siten ole vaikutusta
osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukai-
sena selostuksena, että hallituksen tiedossa on viimeisimmän tilikau-
den päättymisen jälkeen olennaisesti osuuspankin taloudelliseen
asemaan vaikuttavana seikkana OP-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö
OP-Pohjola osk:n tekemä julkinen ostotarjous Pohjola Pankki Oyj:n
osakkeista, jonka jälleerahoittamiseen Tuotto-osuuksien antaminen
liittyy. Edelleen, hallituksen tiedossa on myös edellä kuvattu OP-
Pohjoa osk:n hallintoneuvoston päätös vakavaraisuustavoitteen
(CET1) nostosta 18 prosenttiin. Lisäksi merkittiin, että Koillis-Savon
Seudun Osuuspankin sulautuminen Pohjois-Savon Osuuspankkiin to-
teutettiin sulautumissuunnitelman mukaisesti 1.3.2014 alkaen. Halli-
tuksen tiedossa ei ole muita viimeisimmän tilinpäätöksen 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. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

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

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2014 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajistolle kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomais määräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Savon Sanomissa, Iisalmen Sanomissa ja Warkauden Lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 25: Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2014 – 2015", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

19 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen päätti kokouksen klo 16.30.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN
Matti Niiranen
puheenjohtaja

MIKKO VEPSÄLÄINEN
Mikko Vepsäläinen
sihteeri

KEIJO VOUTILAINEN
Keijo Voutilainen
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat


Mikko Vepsäläinen


Jaana Matilainen



TUOTTO-OSUUSANTI 2014 – 2015

Pohjois-Savon Osuuspankissa järjestetään Tuotto-osuusanti, jossa osuuspankin jäsenten merkittäväksi annetaan osuuspankin sääntöjen 8 § mukaisia Tuotto-osuuksia. Osuuspankin hallituksen päättämät Tuotto-osuusannin ehdot ovat seuraavat:

- Merkintäaika on 7.4.2014 – 31.12.2015. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.
- Tuotto-osuuksia voivat merkitä Pohjois-Savon Osuuspankin jäsenet.
- Yhden Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä merkintähintana osuuspankin sääntöjen mukaan maksettava tuotto-osuusmaksu on sata (100) euroa. Tuotto-osuusmaksu on suoritettava rahana välittömästi merkintähakemuksen hyväksymisen yhteydessä.
- Jäsenten merkittäväksi annettavien Tuotto-osuuksien kokonaismäärä on miljoonakolmesataatuhatta (1.300.000) kappaletta.
- Jäsenkohtainen vähimmäismerkintä on yksi (1) Tuotto-osuus. Jäsenkohtainen Tuotto-osuusomistusten enimmäismäärä on kaksituhatta (2.000) kappaletta, jota määrää ei voida merkinnöillä ylittää.
- Merkintähakemusten hyväksymisestä päätetään Pohjois-Savon Osuuspankin konttoreissa hakemusten käsittelyn mukaisessa järjestyksessä, kuitenkin osuusannissa määritellyn kokonaismäärän ja merkintäajan puitteissa.

Pohjois-Savon Osuuspankin sääntöjen 11 § mukaisen lisäosuuden omistaja voi hakea lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi. Yhtä Tuotto-osuutta kohden on käytettävä nimellisarvoltaan vastaava määrä lisäosuuksia. Jäsenkohtainen Tuotto-osuusomistusten enimmäismäärä on kaksituhatta (2.000) kappaletta, jota ei voida osuuksien muuntamisessa ylittää. Muuntohakemusten hyväksymisestä päätetään Pohjois-Savon Osuuspankin konttoreissa.

Merkintähakemukset sekä lisäosuuden muuntohakemukset on tehtävä kirjallisesti käyttäen niitä varten olevia merkintälomakkeita. Osuuspankin hallitus voi myöhemmin päättää sähköisesti op.fi -verkkopalvelun kautta jätettyjen hakemusten hyväksymisestä, mistä tiedotetaan verkkopalvelusopimuksen tehneitä jäseniä erikseen. Viimeistään merkintähakemuksen jättämisen yhteydessä jäsenen on vastaanotettava Tuotto-osuuteen liittyvät merkintäesitteet, jotka ovat jäsenten nähtävillä myös osuuspankin Internet-sivuilla osoitteessa op.fi/pohjois-savo.

Lisätietoja Tuotto-osuuksista: Pohjois-Savon Osuuspankin konttorit, puhelinpalvelu 010 258 8501 sekä osuuspankin Internet-sivut op.fi/pohjois-savo. Tuotto-osuusantia koskevat osuuskuntalain 9 luvun 9 § mukaiset asiakirjat ovat merkintäaikana jäsenten saatavilla Pohjois-Savon Osuuspankin konttoreissa sekä verkkosivuilla osoitteessa op.fi/pohjois-savo.

Kuopiossa 25.3.2014

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI
Hallitus