

**POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS**

Aika Keskiviikko 23.3.2016 klo 14.00 – 16.26

Paikka Pohjois-Savon Osuuspankki
Puijonkatu 25, 7. krs kokoushuone, 70100 Kuopio

Osallistujat Niiranen Matti, hallituksen puheenjohtaja
Viljakainen Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja
Aronen Minna, hallituksen jäsen
Hentelä-Aho Pirjo, hallituksen jäsen
Korhonen Tapio, hallituksen jäsen
Matinniemi Kaisu, hallituksen jäsen
Valaja Juha, hallituksen jäsen
Pääkkö Seppo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja

Kääriäinen Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja
Matilainen Jaana, hallituksen sihteeri

Lisäksi läsnä kokouksessa oli pankinjohtaja Anitta Siponen kohdan 5 ja riskienhallinta-johtaja Kati Kytökorpi kohdan 8 käsittelyn aikana.

Poissa 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 Esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 1.

6 Tuotto-osuusanti II/2016 – Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuttamiseksi Tuotto-osuuksiksi

Varatoimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen esitteli hallitukselle tuotto-osuusannin II/2016.

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

Tuotto-osuus-anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuus-annin järjestämisen taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:



- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenen osallistumisoikeuden Tuotto-osuus-antiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuus-anti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuus-annilla ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti 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 2016 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajistolle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

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

Liite 6 (Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti II/2016 – sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi)

14 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 16.26.


Pöytäkirjan vakuudeksi

Matti Niiranen
puheenjohtaja

Jaana Matilainen
sihteeri

Kaisu Matinniemi
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistaa



Mikko Vepsäläinen