

**SATAKUNNAN OSUUSPANKKI  
HALLITUS****PÖYTÄKIRJAN OTE****9/2020**

Aika: 22.10.2020 kello 9.00 alkaen

Paikka: Satakunnan Osuuspankin Harjavallan konttorin kokoushuone  
osoite: Harjavallankatu 13, 29200 Harjavalta

Osanottajat: Reijo Nummikari puheenjohtaja  
Jukka Aarinen jäsen  
Esa Laamanen jäsen  
Sirkka Keuru jäsen  
Juhani Lahtinen jäsen  
Sari Lähde jäsen  
Olli Näsi jäsen, toimitusjohtaja  
Tarmo Vesimäki jäsen

## Lisäksi oli läsnä:

Markus Virtanen hallintoneuvoston puheenjohtaja  
Leena Ranki asiakkuuspäällikkö, hallituksen sihteeri

\*\*\*

## 1 §

Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Hallituksen puheenjohtaja Reijo Nummikari avasi kokouksen, joka todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi, koska kaikki hallituksen jäsenet olivat läsnä.

\*\*\*

## 5 §

Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Satakunnan 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 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:

- EKP on antanut ohjeistuksen valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 1.1.2021 asti. Osuuspankki ei ole maksanut Tuotto-osuuksien

korjoja vuodelta 2019, mutta tulee maksamaan korot tammikuussa 2021.

- 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. 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 edustajistolle esityksen

koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli

Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisäätely,

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

antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla ([www.op.fi/satakunnan-](http://www.op.fi/satakunnan-osuuspankki)

osuuspankki) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 1: Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 16.11.2020 – 31.12.2021".

## 15 §

### Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki päätökset tehtiin yksimielisesti ja kun muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 11.00.

Pöytäkirja tarkastettu ja todettu kokouksen kulun ja päätösten kanssa yhtäpitäviksi.

Hyväksytään.

*Reijo Nummikari*

*Olli Näsi*

hallituksen puheenjohtaja

toimitusjohtaja, hallituksen jäsen

*Leena Ranki*

asiakkuuspäällikkö, hallituksen sihteeri

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistaa:

Huittisissa, 4.11.2020



Leena Ranki

hallituksen sihteeri



## Satakunnan Osuuspankki Tuotto-osuus-anti 2020 – 2021

Satakunnan osuuspankissa ("Osuuspankki"), järjestetään tuotto-osuusanti ("Tuotto-osuusanti"), jossa Osuuspankin omistaja-asiakkaiden merkittäväksi annetaan Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisia tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus"). Osuuspankin hallituksen päättämät Tuotto-osuusannin ehdot ovat seuraavat

- Merkintäaika on 16.11.2020 – 31.12.2021 Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.
- Tuotto-osuuksia voivat merkitä Osuuspankin omistaja-asiakkaat.
- 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.
- Omistaja-asiakaskohtainen vähimmäismerkintä on yksi (1) Tuotto-osuus. Tässä annissa omistaja-asiakaskohtainen Tuotto-osuusmerkinnän maksimimäärä on enintään 200 kappaletta. Omistaja-asiakaskohtainen Tuotto-osuusomistusten enimmäismäärä on kuitenkin yhteensä enintään 2000 kappaletta, jota määrää ei voida merkinnöillä ylittää.
- Omistaja-asiakkaille merkittäväksi annettavien Tuotto-osuuksien kokonaismäärä on enintään 20000 kappaletta.
- Merkintähakemusten hyväksymisestä päätetään Osuuspankin konttoreissa hakemusten käsittelyn mukaisessa järjestyksessä, kuitenkin Tuotto-osuusannissa määritellyn kokonaismäärän ja merkintäajan puitteissa.
- Tuotto-osuuksia ei voi merkitä Osuuspankin tai OP Ryhmään kuuluvan muun yhteisön myöntämällä luotolla.

Merkintähakemukset on tehtävä kirjallisesti käyttäen niitä varten olevia merkintälomakkeita tai Osuuspankin antamien ohjeiden mukaisesti puhelimitse taikka sähköisesti. Merkintähakemuksen yhteydessä omistaja-asiakkaan on vastaanotettava Tuotto-osuuteen liittyvät Merkintäesite ja Esittelyasiakirja, jotka ovat omistaja-asiakkaiden nähtävillä myös Osuuspankin Internet-sivuilla osoitteessa [op.fi/satakunnan-osuuspankki](http://op.fi/satakunnan-osuuspankki).

Lisätietoja Tuotto-osuuksista saa Osuuspankin konttoreista, puhelinpalvelusta p. 0100 0500 sekä Osuuspankin Internet-sivuilta [op.fi/](http://op.fi/). Tuotto-osuusantia koskevat osuuskuntalain 9 luvun 9 §:n mukaiset asiakirjat ovat merkintäaikana omistaja-asiakkaiden saatavilla Osuuspankin konttoreissa sekä verkkosivuilla osoitteessa [op.fi/satakunnan-osuuspankki](http://op.fi/satakunnan-osuuspankki).

Harjavalta 22.10.2020

Satakunnan Osuuspankki  
Hallitus

