

HALLITUKSEN KOKOUS 13-2015

Aika	tiistai 27.10.2015 klo 14.00 – 16.37
Paikka	Pohjois-Savon Osuuspankki, Kuopion konttori Tulliportinkatu 38 A, 3. krs koulutustilat, 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 Sutinen Mika, hallituksen jäsen Valaja Juha, hallituksen jäsen Pääkkö Seppo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja Kääriäinen Jukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja Vepsäläinen Mikko, hallituksen sihteeri, varatoimitusjohtaja Lisäksi läsnä kokouksessa oli Pohjois-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy:n toimitusjohtaja Pekka Linna kohdan 3 käsittelyn aikana.

läsnä 6 § - 16 §

Käsittellyt asiat**1 Kokouksen avaus**

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

2 Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

8 Uuden tuotto-osuusannin järjestäminen 1.1.2016 alkaen

Varatoimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen esitti hallitukselle uuden tuotto-osuusannin järjestämistä 1.1.2016 alkaen.

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

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

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmän keskusyhteisö OP Osuuskunnan hallintoneuvosto on 5.2.2014 päättänyt nostaa OP Ryhmän ydinvakavaraisuustavoitteen aikaisemmasta 15 prosentista (CT1) 18 prosenttiin (CET1). Tavoite tulee saavuttaa vuoden 2016 loppuun mennessä.
- 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 osuuspankissa.
- 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 mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ei ole 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. Tuotto-osuusannin merkintäaika on 1.1.-31.12.2016. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.

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 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 6.

16 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen päätti kokouksen klo 16.37.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN
Matti Niiranen
puheenjohtaja

MIKKO VEPSÄLÄINEN
Mikko Vepsäläinen
sihteeri

JUHA VALAJA
Juha Valaja
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat


Jaana Matilainen


Ellen Sirkkiä