

**POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS**

Aika	Keskiviikko 24.2.2021 klo 14.00 – 16.12
Paikka	Pohjois-Savon Osuuspankki, Teams-kokous
Osallistujat	<p>Niiranen Matti, hallituksen puheenjohtaja          Viljakainen Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja          Hassinen Marko, hallituksen jäsen          Hentelä-Aho Pirjo, hallituksen jäsen          Julkunen Saara, hallituksen jäsen          Korhonen Tapio, hallituksen jäsen          Kosunen Jukka, hallituksen jäsen          Paronen Elsa, hallituksen jäsen          Pääkkö Seppo, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja</p> <p>Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja          Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja          Kytökorpi Kati, pankinjohtaja (läsnä kohtien 7 ja 12.5 käsittelyn aikana)          Matilainen Jaana, kokouksen sihteeri</p>

**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.

**11 Tuotto-osuusanti 3/2021-12/2021**

Toimitusjohtaja Seppo Pääkkö esitteli hallitukselle tuotto-osuusannin 3/2021-12/2021.

Todettiin, että Pohjois-Savon 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, kuin merkintähakemuksia otetaan vastaan.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa ovat viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeiset Osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat:

- EKP on antanut ohjeistuksen valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 30.9.2021 asti. Osuuspankki tulee maksamaan Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2020 aikaisintaan lokakuussa 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, että hallitus esittää edustajiston kokoukselle Tuotto-osuuksille maksettavaksi 3,25 % vuotuista korkoa vuodelta 2020. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla ([www.op.fi/pohjois-savo](http://www.op.fi/pohjois-savo)) ja Savon Sanomissa, Iisalmen Sanomissa ja Warkauden Lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Todettiin lisäksi, että Pohjois-Savon Osuuspankin Tuotto-osuusanti 2020-2021 päättyy hallituksen 25.11.2020 tekemän päätöksen mukaisesti 26.2.2021.

Liitteet 26 – 27.

#### 14 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 16.12.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN  
Matti Niiranen  
puheenjohtaja

JAANA MATILAINEN  
Jaana Matilainen  
sihteeri

SAARA JULKUNEN  
Saara Julkunen  
pöytäkirjantarkastaja

OTTEEN OIKEAKSI TODISTAA

  
Mikko Vepsäläinen