



POHJOIS-SAVON OSUUSPANKIN HALLITUS

Aika	Keskiviikko 25.11.2020 klo 14.00 – 16.18
Paikka	Teams-kokous
Osallistajat	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 Valaja Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja Kytökorpi Kati, pankinjohtaja (läsnä kohtien 1 – 6 käsittelyn aikana) Matilainen Jaana, kokouksen sihteeri

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 Edellisen kokouksen pöytäkirja

Tarkastettiin ja allekirjoitettiin edellisen kokouksen pöytäkirja.

4 Esityslistan hyväksyminen

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 1.

8 Tuotto-osuusanti

Varatoimitusjohtaja Mikko Vepsäläinen esitteli hallitukselle tuotto-osuusannin.

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 merkintätuoikeuden 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 1.1.2021 asti. Osuuspankki ei ole maksanut Tuotto-osuuksien korkoja 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 alaisempi 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 edustajiston kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely, 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/pohjois-savo) ja Savon Sanomissa, Iisalmen Sanomissa ja Warkauden Lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liitteet 11 – 12.

15 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Matti Niiranen kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 16.18.

Pöytäkirjan vakuudeksi

MATTI NIIRANEN
Matti Niiranen
puheenjohtaja

JAANA MATILAINEN
Jaana Matilainen
sihteeri

ELSA PARONEN
Elsa Paronen
pöytäkirjantarkastaja

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat


Arja Hänninen



Tuula Irmeli Kurki