

KALAJOEN OSUUSPANKKI

Hallituksen kokous

Pöytäkirja 11/2016

Aika 20.10.2016 klo 14.00 – 18.20

Paikka Kalajoen Osuuspankki, kokoustila

Paikka Kalajoen Osuuspankki, kokoustila

Läsnä Juhani Tolonen, puheenjohtaja
Kauko Hihnala, varapuheenjohtaja
Hannu Kärjä, jäsen
Ari Ruhkala, jäsen
Marja-Liisa Kaakko, jäsen
Leena Kälviä, jäsen, sihteeri

Harri Rahkola, hallintoneuvoston puheenjohtaja; §:t 1 - 4
Kari Rintala, rahoitusjohtaja

1 Kokouksen avaus
Puheenjohtaja Juhani Tolonen avasi kokouksen.

2 Laillisuus ja päätösvaltaisuus
Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

10 Päätös tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi.

Päätettiin tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi seuraavaa:

Kalajoen 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 taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk:n hallintoneuvosto on päättänyt nostaa OP-Pohjola-ryhmän ydinvakavaraisuustavoitteen 22 prosenttiin (CET1).
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuus pääoman 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 tilikauden päättymisen jälkeen olennaisesti osuuspankin taloudelliseen asemaan 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.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2017 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle/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 osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Kalajokiseutu-lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 10, Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2016 - 2017", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi.

23

Kokouksen päättäminen

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.20.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

JUHANI TOLONEN
Juhani Tolonen
puheenjohtaja

KAUKO HIHNALA
Kauko Hihnala
varapuheenjohtaja

LEENA KÄLVIÄ
Leena Kälviä
sihteeri