

## HALLITUKSEN KOKOUS

**AIKA** 24.2.2016, klo 15.00 – 19.00

**PAIKKA** Kainuun Osuuspankki, yläkerran kokoushuone

**LÄSNÄ**

Eero Hagrén	puheenjohtaja
Mervi Väisänen	varapuheenjohtaja
Pekka Välinen	jäsen
Ritva Tolonen	jäsen
Teuvo Hatva	jäsen
Juha Mustonen	jäsen
Seppo Rytivaara	toimitusjohtaja

Lisäksi läsnä:

Veli-Pekka Mäkeläinen	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Pertti Mikkonen	pankinjohtaja
Juhajouni Karttunen	varatoimitusjohtaja
Terhi Luokkanen	riskienhallintajohtaja, sihteeri

### 1§ Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Eero Hagrén avasi kokouksen klo. 15.05 toivottaen osallistujat tervetulleeksi hallituksen kokoukseen.

### 2§ Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Kokous todettiin laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

---

### 9§ Tuotto-osuuksien täydennysannit

---

Kainuun Osuuspankin säännöt antavat mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia. Tuotto-osuus-anti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuus-annin järjestämisen taloudellisina perusteina (Osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuus-antiin.
- Tuotto-osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuus-anti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta osuuspankin netto-omaisuuteen osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuus-annilla 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-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin.

---

Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

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 viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Kainuun Sanomissa viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. (LIITE 5)

---

## 23§ Kokouksen päätös

Hallituksen puheenjohtaja Eero Hagrén päätti kokouksen klo. 19.00.

Vakuudeksi:

Eero Hagrén  
hallituksen puheenjohtaja

Mervi Väisänen  
hallituksen varapuheenjohtaja

Terhi Luokkanen  
hallituksen sihteeri