

VETELIN YLIPÄÄN OSUUSPANKKI

PÖYTÄKIRJA 5/2015

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	29.04.2015 alkaen kello 18.30	
Paikka	Pankin toimitalo, osoitteessa Finniläntie 9 69820 Räyriki.	
Osallistujat	Jukka Leivo, PJ	Mikael Hanhilahti, TJ
	Lasse Pulkkinen	Eija Kellokoski-Kari
Poissa oli	<i>Helena Oravasaari, Sari Tuohimaa, Risto Siponkoski sekä Pilvilampi Jouko, hallintoneuvoston PJ</i>	

1 § Kokouksen avaus ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Jukka Leivo avasi kokouksen klo 18.45.

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

13 §**Oman pääoman taso, Tuotto-osuus annit ja Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi**

Hallitus keskusteli pankin omanpääoman tasosta ja näkymistä sekä riskeistä toimia alle 5M€ tasoan, nyt EKP:n valvonnan alisuudessa.

Hallitus totesi, että 5M€ taso on pankilla jo nyt hyvin lähellä (puuttuu n. 350T€). Näin ollen tason ylitys on näkemyksen mukaan järkevää.

Hallitus päätti yksimielisesti, että aloitetaan uusi Tuotto-osuus anti yhteismäärältään 2,4M€ suuruisena, sisältäen edellisen annin 1,2M€ antimäärä ja jäsenkohtaisen maksimin kasvaessa 35T€ tasoon, huomioiden edellisen annin ehtojen mukainen taso. Aloitetaan Uusi anti 22.5 ja lopetetaan vanha 21.5 2015. Nyt voimassaolevan Tuotto-osuus anti 2014-15 kaikki tähänastiset merkinnät, ja konvertoinnit lisäosuuspääomasta, päätettiin hyväksyä. Uuden annin antiehdot päätettiin ottaa käyttöön edellisen annin ehtojen mukaisesti, vain €-määriä ja päivämääriä muuttaen. Kaikkeen käytännön tekemiseen annin osalta valtuutetaan pankin toimitusjohtaja, kuitenkin seuraava päätös huomioiden:

Vetelin Ylipään 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 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.

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

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2015 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle 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 Perhonjokilaakso nimisessä lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. Lehti-ilmoitus voidaan yhdessä lähipankin/pankkien kanssa.

Lisäksi PK liite, Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2015 – 16", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi. Ehdot PK liitemateriaaleissa.

15 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 21.20.

Vakuudeksi

Jukka Leivo, PJ

Lasse Pulkkinen

Eija Kellokoski-Kari

Mikael Hanhilahti, TJ