

24.11.2015

---

**132 § PÄÄTÖS TUOTTO-OSUUSANNISTA 2016-2017 JA LISÄOSUUKSIEN MUUNTAMISESTA TUOTTO-OSUUKSIKSI**

---

Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia.

Tuotto-osuusanti on tarkoituksenmukaisinta 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 Ryhmään kuuluvan talletuspankkien yhteenliittymän harjoittaman luottolaitostoiminnan keskeinen toimintaedellytys on vahva vakavaraisuus. Yksittäisten jäsenpankkien toteuttamat Tuotto-osuus-annit tukevat tätä toimintaedellytystä vakavaraisuuden vahvistumisen kautta.

Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta ja mahdollistaa irtisanottujen Tuotto-osuuksien korvaamisen kautta Tuotto-osuuksien saavutetun tason ylläpitämisen.

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 on viimeisimmän tilikauden päättymisen jälkeen olennaisesti osuuspankin taloudelliseen asemaan vaikuttavina seikkoina seuraavat:

OP Ryhmän keskusyhteisön OP Osuuskunnan tekemä OP Korttiyhtiö Oy:n ja OP Henkivakuutus Oy:n osakkeiden osto sekä OVY Vakuutusyhtiö Oy:n maksamat osingot, jotka ovat parantaneet pankin tulosta 232,9 tuhatta euroa.

OP Ryhmän vakavaraisuustavoite (CET1) 18 % on saavutettu 30.6.2015 pankkisääntelyyn on kuitenkin tulossa tiukennuksia, jotka saattavat edellyttää pääomatasojen korottamista entisestään.

Tuotto-osuudet voidaan vakavaraisuuslaskennassa lukea ydinpääomaan. Tuotto-osuuksia oli laskettu liikkeeseen 31.10.2015 mennessä 2.556,3 tuhatta euroa.



Osuuspääomia on irtisanottu 31.10.2015 mennessä 145 tuhatta euroa, joista tammikuussa 2016 palautetaan 131,4 tuhatta euroa. Palautettavien osuuspääomien määrä vähennettynä vuoden 2015 osuuspääomien merkinnöillä ei saa ylittää 2 % pankin ydinpääomista. Vuoden 2015 merkinnät ylittävät vuonna 2016 palautettavien osuuspääomien määrän.

Hallituksen tiedossa ei ole muita 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, liite nro 7.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin, liite nro 7.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuosilta 2015 ja 2016 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee esityksen koron maksamisesta tämän tavoitteen 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 Auranmaan Viikkolehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. Liite 7.