

Suomenselän Osuuspankki  
Hallitus

Pöytäkirjanote

7/2015

Aika Keskiviikko. 17.06.2015 klo 16.00- 19.30

Paikka Suomenselän Osuuspankki, Pyhäjärven konttori, Ollintie 14

Läsnä Veijo Manninen, Kauko Tikkanen, Esko Rasila, Mauri Oikari, Terttu Reponen, Taina Ruhala ja Kari Ahola sekä hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Maria Mehtälä.

#### 1. Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja Veijo Manninen avasi kokouksen. Todettiin että kaikki ovat läsnä ja todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

#### 6. Tuotto-osuusannin 2014-2015 päättäminen ja uuden tuotto-osuusannin 2015-2016 aloittaminen

Tuotto-osuusanti 2014-2015 13,2 miljoonaa todettiin täyteen merkityksi ja siten anti loppuneeksi.

Suomenselän Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa 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 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-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 viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeen Suomenselän

Osuuspankin edustajisto 23.3.2015 hyväksyi yksimielisesti sulautumissuunnitelman Suomenselän Osuuspankin ja Pyhålaakson Osuuspankin yhdistymisestä 1.1.2016.

- Päättiin aloittaa mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

- Päättiin hyväksyä lisåosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

- Päättiin 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 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.

- Päättiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Selånnne

Pöytäkirjan vakuudeksi:

Veijo Manninen  
Mauri Oikari  
Kari Ahola

Kauko Tikkanen  
Terttu Reponen

Esko Rasila  
Taina Ruhala

Pöytäkirjaotteen oikeaksi todistaa:



Kari Ahola



Sirpa Huttunen