



## OP VAARA-KARJALAN HALLITUKSEN KOKOUS 2/2019

Aika 31.1.2019 klo 13.00

Paikka OP Vaara-Karjalan Enon konttorin kokoustilat, Niskantie 19, Eno

Osallistujat Harri Turunen, hallituksen puheenjohtaja  
Reino Oksman, hallituksen varapuheenjohtaja  
Tuija Huovinen, hallituksen jäsen  
Kare-Petri Lätti, hallituksen jäsen  
Raili Hyvönen, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja  
Päivi Hartikainen, hallituksen sihteeri, myyntijohtaja

Hallitus oli esittäytynyt Enon konttorin henkilökunnalle klo 12.30-13.00. Puheenjohtaja Harri Turunen oli kertonut hallituksen roolista ja tehtävistä.

## Käsiteltävät asiat

1 Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Harri Turunen avasi kokouksen. Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

2 Edellisen kokouksen pöytäkirja

Hyväksyttiin ja allekirjoitettiin 10.1.2019 pidetyn hallituksen kokouksen pöytäkirja.

=====

14 Tuotto-osuus-anti vuosille 2019-2020

Päätettiin Tuotto-Osuus-annin ajankohdasta sekä annin ehdoista. Pankilla on aina oltava irtisanomattomia Tuotto-osuuksia vähintään se määrä, jolla se on merkinnyt keskusyhety-  
sön lisäosuuksia. Huomiona, uusi anti on pankille kallista, koska näitä tuotto-osuuksia ei  
enää saa laittaa OSKiin, mutta OSKiin aiemmin merkittyjen tuotto-osuuksien säilyttämisestä  
saadaan pankille tuottoja.

Toimitusjohtajan esitys: Toimitusjohtaja esitti, että lasketaan liikkeelle uusi Tuotto-osuus-  
anti omien sääntöjen puitteissa. Merkintäaika on 1.3.2019-31.12.2020. Annin määrässä  
huomioidaan vuosittain irtisanottavien tuotto-osuuksien määrä. Kaiken kaikkiaan tuotto-  
osuuksien merkintäoikeus on 2.000.000 euroa.

**PÄÄTÖS:** Päätös Tuotto-osuus-annin aloittamisesta

Pankin (Vaara-Karjalan Osuuspankki) sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuus-  
pankin 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 strategiassa ydinvakavaraisuustavoitteeksi on asetettu 22 prosenttia
- 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 §:n 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedoissa 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 2019 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajiston kokoukselle 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 osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus pankin verkkosivuilla (op.fi) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 15

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 2019 – 2020".

=====



17

## Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen 17:15.

Harri Turunen  
hallituksen puheenjohtaja

Reino Oksman  
hallituksen varapuheenjohtaja

Tuija Huovinen  
hallituksen jäsen

Kare-Petri Lätti  
hallituksen jäsen

Raili Hyvönen  
hallituksen jäsen, toimitusjohtaja

Päivi Hartikainen  
hallituksen sihteeri, myyntijohtaja

Pöytäkirjaotteen oikeaksi todistaa:

Päivi Hartikainen