

**HALLITUKSEN KOKOUS**

Aika	28.3.2014 klo 13.00 alkaen
Paikka	Kymenlaakson Osuuspankin kokoustilat, Kotka
Osallistujat	Kytö Kari, jäsen Laukas Heidi, jäsen Laurila Olli, jäsen, varapuheenjohtaja Suhonen Anne, jäsen Vigrén Esa, jäsen Partio Marjo, jäsen, toimitusjohtaja Korhonen Juha, sihteeri, varatoimitusjohtaja
Poissa	Eskola Tapani, jäsen, puheenjohtaja
Lisäksi läsnä olivat	Heiliö Janne, riskienhallintajohtaja, paikalla kohdat 4 - 5 Gerlander Jyrki, pankinjohtaja, paikalla kohdat 11 - 13

Asiat**1. Kokouksen avaus**

Varapuheenjohtaja Laurila kertoi puhelimitse myöhästytävänsä kokouksen alusta, jonka vuoksi kokouksen avauksen suoritti hallituksen jäsen Esa Vigrén.

Hallituksen sihteerin Pekka Raiviston ollessa talvilomalla, kutsuttiin kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Juha Korhonen.

2. Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että kokous oli laillinen ja hallitus päätösvaltainen, koska läsnä oli yli puolet hallituksen jäsenistä.

Kokouskutsu ja esityslista sekä muut liitteet oli 21.3.2014 ja 25.3.2014 lähetetty sähköpostitse hallituksen jäsenille (liitteet 1-3).

Esityslistan 12. kohdassa oleva johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä 2014-2016; osallistuminen, henkilöpiiri ja mitoitus henkilöittäin oli jo aikaisemmin päätetty siirtää seuraavan kokouksen yhteyteen.

Päätettiin muuttaa esityslistalla olevien asioiden käsittelyjärjestystä aloittamalla tiedotusluonteisista asioista, kunnes varapuheenjohtaja Olli Laurila saapuu paikan päälle.

12. Tuotto-osuusannin aloittaminen ja menettely lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi

Kymenlaakson Osuuspankin edustajiston kokous päätti 11.3.2014 osuuspankin sääntöjen muuttamisesta. Muutettujen 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-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk:n hallintoneuvosto on 5.2.2014 päättänyt nostaa OP-Pohjola-ryhmän ydinvakavaraisuustavoitteen aikaisemmasta 15 prosentista (CT1) 18 prosenttiin (CET1). Tavoite tulee saavuttaa vuoden 2016 loppuun mennessä.
- Osuuspääoman hankkiminen Tuotto-osuuksilla liittyy osaltaan 6.2.2014 julkistettuun Pohjola Pankki Oyj:n osakkeiden julkisen ostotarjouksen rahoittamiseen.
- 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 on viimeisimmän tilikauden päättymisen jälkeen olennaisesti osuuspankin taloudelliseen asemaan vaikuttavana seikkana OP-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk:n tekemä julkinen ostotarjous Pohjola Pankki Oyj:n osakkeista, jonka jälleerahoittamiseen Tuotto-osuuksien antaminen liittyy. Edelleen, hallituksen tiedossa on myös edellä kuvattu OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston päätös vakavaraisuustavoitteen (CET1) nostosta 18 prosenttiin. Lisäksi helmikuussa julkaistiin pankin palveluverkostoa koskevat muutokset, jotka toteutuvat 1.6.2014 alkaen. 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 uusien Tuotto-osuuksien 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 2014 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee edustajistolle/osuuskunnan 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-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Kouvolan Sanomissa ja Kymen Sanomissa viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Lisäksi päätettiin, että tässä pykälässä mainitut hallituksen päätökset pannaan täytäntöön aikaisintaan, kun Tuotto-osuuksia koskeva sääntömääräys on rekisteröity kaupparekisteriin.

Liite 13. Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2014 – 15", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

16. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.44.

KARI KYTÖ
Kari Kytö

HEIDI LAUKAS
Heidi Laukas

OLLI LAURILA
Olli Laurila

ANNE SUHONEN
Anne Suhonen

ESA VIGREN
Esa Vigrén

MARJO PARTIO
Marjo Partio

JUHA KORHONEN
Juha Korhonen
sihteeri

Otteen oikeaksi todistavat:

Jaana Pyrhönen

Virpi Hurtta