

**EURAN OSUUSPANKKI**  
Hallituksen kokous

**PÖYTÄKIRJAN OTE**  
Nro 5/2021

Aika	05.03.2021 kello 15.00 – 17.47	
Paikka	Teams-kokous	
Läsnä	Aronen Ilmo Kirkkala Teija Susi Pertti Toivonen Johanna Viitanen Timo	puheenjohtaja varapuheenjohtaja jäsen jäsen toimitusjohtaja
Paikalla oli lisäksi	Nurmi Teija	hallituksen sihteeri
Poissa	Lammela Kalle	jäsen

**1 § KOKOUKSEN AVAUS, LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS**

Todettiin, että kaikki hallituksen jäsenet oli tavoitettu. Todettiin kokous lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

-----  
-----

**8 § TUOTTO-OSUUSANNISTA PÄÄTTÄMINEN**

Annin määrä/tuotto-osuuksien maksimäärä on 700.000 €. Omistaja-asiakas kohtainen maksimäärä 200 kpl (20.000 €). Omistaja-asiakas voi sijoittaa tuotto-osuuksiin enintään 700 kpl (70.000 €) kaikki aikaisemmat annit huomioiden. Annin kesto on 1.8.2021- 31.12.2022.

Pankin (Euran Osuuspankki) 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 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 § 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-osuus-anti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2021 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 viranomais määräykset 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. Annista tulee myös lehti-mainos Alasatakuntalehteen. Liite Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 1.8.2021 - 31.12.2022" (Liite 3.)

-----  
-----

#### 14 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 17.47

Ilmo Aronen

Teija Kirkkala

Pertti Susi

Johanna Toivonen

Timo Viitanen

Teija Nurmi

**Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:**



**Timo Viitanen**  
toimitusjohtaja



**Teija Nurmi**  
hallinnon sihteeri

