

<b>Aika</b>	14.4.2014 klo 16.00-18.15	
<b>Paikka</b>	Jämsän Seudun Osuuspankki, kokoushuone	
<b>Läsnä</b>	Kalle Hankamäki	hallituksen puheenjohtaja
	Markku Kankainen	hallituksen varapuheenjohtaja
	Jukka Peutere	hallituksen jäsen
	Harri Turkkila	"
	Kyösti Myller	", toimitusjohtaja, sihteeri §§ 10-12
<b>Muut läsnä</b>	Leena Valkeajärvi	hallintoneuvoston puheenjohtaja
	Mari Sarajärvi	hallituksen sihteeri §§ 1- 9

## 1

### **Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Puheenjohtaja Kalle Hankamäki avasi kokouksen toivottaen läsnäolijat tervetulleiksi kokoukseen. Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi

-----

## 6

### **Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi**

Jämsän Seudun Osuuspankin edustajiston kokous päätti 4.3.2014 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 jälleenrahoittamiseen Tuotto-osuuksien antaminen liittyy. Edelleen, hallituksen tiedossa on myös edellä kuvattu OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston päätös vakavaraisuustavoitteen (CET1) nostosta 18 prosenttiin.

Lisäksi merkittiin, että pankin hallitus on 13.3.2014 kokouksessaan päättänyt yhdistää Jämsänkosken, Koskenpään ja Längelmäen sivukonttoreiden toiminnot pääkonttoriin 28.5.2014 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 uusia Tuotto-osuuksia 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 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 Jämsän Seutu -lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 2; Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2014 – 2015", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi.

12

**Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.45.

**Pöytäkirjan vakuudeksi**

KALLE HANKAMÄKI  
Kalle Hankamäki

MARKKU KANKAINEN  
Markku Kankainen

JUKKA PEUTERE  
Jukka Peutere

HARRI TURKKILA  
Harri Turkkila

KYÖSTI MYLLER  
Kyösti Myller

MARI SARAJÄRVI  
Mari Sarajärvi

**Otteen oikeaksi todistaa:**

Jämsässä, 15.4.2014



Mari Sarajärvi  
kokouksen sihteeri