

Aika 18.8.2015 klo **16:30**

Paikka Pankin kokoustilat, Meijeritie 2, Lappi

Osanottajat	Timo Ollila	puheenjohtaja
	Anja Hämäläinen	varapuheenjohtaja
	Risto Rauva	jäsen
	Mikko Toivonen	jäsen
	Juha Teerialho	jäsen, toimitusjohtaja
	Olli Yli-Kerttula	hallintoneuvoston puheenjohtaja

1. Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Todettiin.

8. Tuotto-osuusanti

Lapin Osuuspankin hallitus on 18.3.2014 päättänyt 3,5 me tuotto-osuusannista. Tästä annista on 24.7.2015 merkitty 3,37 me. Päätettiin keskeyttää tuotto-osuusannin merkintä annin tultua täyteen merkityksi, viimeistään kuitenkin 31.8.2015. Päätettiin hyväksyä kaikki antiin tehdyt tuotto-osuuksien merkinnät.

Päätös Tuotto-osuus-annin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi

Lapin 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 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 hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin 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 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 osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Raunalainen –lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintöjen alkamista.

- - -

11. Kokouksen päättäminen kello 18:00.

Puheenjohtaja kiitti kokouksen osanottajia ja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Timo Ollila

Risto Rauva

Juha Teerialho