

AIKA: Tiistai 5. elokuuta 2014 klo 16.00 alkaen

PAIKKA: Paltamon Osuuspankin hallituksen kokoushuone

LÄSNÄ:

Keränen Tuula	Jäsen	<u>X</u>
Kovalainen Vilho	Jäsen	<u>X</u>
Alasalmi Heikki	Jäsen	<u>X</u>
Moilanen Erja	Jäsen	<u>X</u>
Korhonen Jarmo	Jäsen	<u>X</u>
Niemi Jorma	Jäsen, sihteeri	<u>X</u>
Härkönen Seppo	Hallintoneuvoston puheenjohtaja	<u>X</u>

1 § KOKOUKSEN AVAUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Sääntöjen 19 §:n mukaisesti hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet sen jäsenmäärästä on saapuvilla.

Tässä kokouksessa oli läsnä kuusi hallituksen jäsentä ja hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Ehdotus

Hallitus toteaa päätösvaltaisuuden.

Päätös

Kokous todettiin päätösvaltaiseksi.

3 § PÄÄTÖS TUOTTO-OSUUSANNIN ALOITTAMISESTA JA MENETTELYSTÄ LISÄOSUUKSIEN MUUNTAMISEKSI TUOTTO-OSUUKSIKSI

Pankin uudet säännöt on hyväksytty kaupparekisterissä 7.7.2014. Uusien sääntöjen mukaan tuotto-osuuksien myynnistä päättää hallitus.

Paltamon Osuuspankin osuuskunnan kokous päätti 13.3.2014 osuuspankin sääntöjen muuttamisesta. Pankin uudet säännöt on hyväksytty kaupparekisterissä 7.7.2014.

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 jälleenerahoittamiseen Tuotto-osuuksien antaminen liittyy. Edelleen, hallituksen tiedossa on myös edellä kuvattu OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston päätös vakavaraisuustavoitteen (CET1) nostosta 18 prosenttiin.

Hallituksen tiedossa ei ole muita viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Ehdotus

Pankki päättää tuotto-osuusannin aloittamisesta ja lisäosuuksien muuttamisesta tuotto-osuuksiksi seuraavin ehdoin:

1. Aloitetaan edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen 1. mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.
2. Hyväksytään lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen 1. mukaisin ehdoin.
3. Asetetaan 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 osuuskunnan 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 osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

4. Paltamon Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Väylä -lehdessä 13.8.2014.

Päätös

Hyväksyttiin yksimielisesti.
