

**PÖYTÄKIRJAN OTE 3/2019**

Aika	5.3.2019 klo 17:00
Paikka	Punkalaitumen Osuuspankin kokoustilat
Osallistujat	Juhani Ranta, hallituksen puheenjohtaja Olavi Kyttä, hallituksen varapuheenjohtaja Laura Jonkka, hallituksen jäsen Arvo Marttila, hallituksen jäsen Juha Aro, hallituksen jäsen Petri Antila, toimitusjohtaja Hannu Juhe, sihteeri

**Käsitellyt asiat****1 Kokouksen avaus**

Puheenjohtaja Juhani Ranta avasi kokouksen kello 17.04.

**2 Laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

**3 Esityslistan hyväksyminen**

Hyväksyttiin esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

...

**9 Päätös tuotto-osuus-annin aloittamisesta**

Pankin (Punkalaitumen 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 päämainstrumentti.
- 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 2019 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 osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus pankin verkkosivuilla (op.fi) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Punkalaitumen Osuuspankki Tuotto-osuus-anti 2019 – 2019

Pankissa järjestetään Tuotto-osuus-anti, jossa osuuspankin omistaja-asiakkaiden merkittäväksi annetaan osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisia Tuotto-osuuksia. Osuuspankin hallituksen päättämät Tuotto-osuus-annin ehdot ovat seuraavat

– Merkintäaika on 01.07.2019 – 31.12.2019 Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.

– Tuotto-osuuksia voivat merkitä pankin omistaja-asiakkaat.

– Yhden Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä merkintähintana osuuspankin sääntöjen mukaan maksettava Tuotto-osuusmaksu on sata (100) euroa. Tuotto-osuusmaksu on suoritettava rahana välittömästi merkintähakemuksen hyväksymisen yhteydessä.

– Omistaja-asiakkaiden merkittäväksi annettavien Tuotto-osuuksien kokonaismäärä on 6000 kappaletta.

– Omistaja-asiakaskohtainen vähimmäismerkintä on yksi (1) Tuotto-osuus. Tässä annissa omistaja-asiakaskohtainen Tuotto-osuus-merkinnän maksimimäärä on 500 kappaletta. Omistaja-asiakaskohtainen Tuotto-osuus-omistusten enimmäismäärä on kuitenkin yhteensä 1750 kappaletta, jota määrää ei voida merkinnöillä ylittää.

– Merkintähakemusten hyväksymisestä päätetään pankin konttoreissa hakemusten käsitteilyn mukaisessa järjestyksessä, kuitenkin osuusannissa määritellyn kokonaismäärän ja merkintäajanpuutteissa.

– Tuotto-osuuksia ei voi merkitä osuuspankin tai OP Ryhmään kuuluvan muun yhteisön myöntämällä luotolla.

Merkintähakemukset on tehtävä kirjallisesti käyttäen niitä varten olevia merkintälomakkeita tai pankin antamien ohjeiden mukaisesti puhelimitse taikka sähköisesti. Merkintähakemuksen yhteydessä omistaja-asiakkaan on vastaanotettava Tuotto-osuuteen liittyvät merkintäesitteet, jotka ovat omistaja-asiakkaiden nähtävillä myös osuuspankin Internet-sivuilla osoitteessa [op.fi/punkalaidun](http://op.fi/punkalaidun).

Lisätietoja Tuotto-osuuksista: pankin konttorit, puhelinpalvelu p. 010 252 0000 sekä osuuspankin Internet-sivut [op.fi/punkalaidun](http://op.fi/punkalaidun). Tuotto-osuus-antia koskevat osuuskuntalain 9 luvun 9 § mukaiset asiakirjat ovat merkintäaikana omistaja-asiakkaiden saatavilla pankin konttoreissa sekä verkkosivuilla osoitteessa [op.fi/punkalaidun](http://op.fi/punkalaidun).

Punkalaitumella 5.3.2019

Punkalaitumen Osuuspankki  
Hallitus

...

20

#### Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.45

Juhani Ranta  
Puheenjohtaja

Olavi Kyttä  
Varapuheenjohtaja

Hannu Juhe  
Sihteeri

Pöytäkirjaotteen oikeaksi todistaa



Hannu Juhe  
Palvelupäällikkö  
Punkalaitumen Osuuspankki

