

30.9.2015

---

**HALLITUKSEN KOKOUS**

Aika	30.9.2015 klo 8:15 alkaen
Paikka	Urjalan Osuuspankki, kokoustilat
Osallistujat	Anssi Mäkelä, puheenjohtaja Heidi Sinda, varapuheenjohtaja Markku Keskimaa, jäsen Jaakko Kuisma, jäsen Sami Pietilä, toimitusjohtaja
Muut osallistujat	Heikki-Juhani Rimpinen, sihteeri, pankinjohtaja Leena Leppälä, myyntijohtaja, kohdat 6-8

**1. Kokouksen avaus**

Puheenjohtaja Anssi Mäkelä avasi kokouksen.

**2. Laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

---

**5. Päätös Tuotto-osuus-annin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi**

Urjalan 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 osuus pääoman 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 edustajiston kokoukselle esityksen koron maksamisesta

30.9.2015

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/edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Urjalan Sanomissa viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 1 Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 2015 – 16", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

---

## 12. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Anssi Mäkelä päätti kokouksen.

Vakuudeksi

**ANSSI MÄKELÄ**  
Anssi Mäkelä  
puheenjohtaja

**MARKKU KESKIMAA**  
Markku Keskimaa

**HEIDI SINDA**  
Heidi Sinda

**JAAKKO KUISMA**  
Jaakko Kuisma

**SAMI PIETILÄ**  
Sami Pietilä

**HEIKKI-JUHANI RIMPINEN**  
Heikki-Juhani Rimpinen  
sihteeri

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistaa:

  
Heikki-Juhani Rimpinen



## TUOTTO-OSUUS-ANTI 2015 – 2016

Urjalan Osuuspankissa järjestetään Tuotto-osuus-anti, jossa osuuspankin jäsenten merkittäväksi annetaan osuuspankin sääntöjen 8 § mukaisia Tuotto-osuuksia. Osuuspankin hallituksen päättämät Tuotto-osuus-annin ehdot ovat seuraavat:

- Merkintäaika on 1.11.2015 – 31.12.2016. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.
- Tuotto-osuuksia voivat merkitä Urjalan Osuuspankin jäsenet.
- Yhden Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä merkintähintana osuuspankin sääntöjen mukaan maksettava Tuotto-osuus-maksu on sata (100) euroa. Tuotto-osuus-maksu on suoritettava rahana välittömästi merkintähakemuksen hyväksymisen yhteydessä.
- Jäsenten merkittäväksi annettavien Tuotto-osuuksien kokonaismäärä on 10 800 kappaletta.
- Jäsenkohtainen vähimmäismerkintä on yksi (1) Tuotto-osuus. Jäsenkohtainen Tuotto-osuus-omistusten enimmäismäärä on tuhat (1 000) kappaletta, jota määrää ei voida merkinnöillä ylittää.
- Merkintähakemusten hyväksymisestä päätetään Urjalan Osuuspankin konttoreissa hakemusten käsittelyn mukaisessa järjestyksessä, kuitenkin osuusannissa määritellyn kokonaismäärän ja merkintäajan puitteissa.

Urjalan Osuuspankin sääntöjen 11 § mukaisen lisäosuuden omistaja voi hakea lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi. Yhtä Tuotto-osuutta kohden on käytettävä nimellisarvoltaan vastaava määrä lisäosuuksia. Jäsenkohtainen Tuotto-osuus-omistusten enimmäismäärä on tuhat (1 000) kappaletta, jota ei voida osuuksien muuntamisessa ylittää. Muuntohakemusten hyväksymisestä päätetään Urjalan Osuuspankin konttoreissa.

Merkintähakemukset sekä lisäosuuden muuntohakemukset on tehtävä kirjallisesti käyttäen niitä varten olevia merkintälomakkeita. Osuuspankin hallitus voi myöhemmin päättää sähköisesti op.fi -verkkopalvelun kautta jätettyjen hakemusten hyväksymisestä, mistä tiedotetaan verkkopalvelusopimuksen tehneitä jäseniä erikseen. Viimeistään merkintähakemuksen jättämisen yhteydessä jäsenen on vastaanotettava Tuotto-osuuteen liittyvät merkintäesitteet, jotka ovat jäsenten nähtävillä myös osuuspankin Internet-sivuilla osoitteessa op.fi/urjala.

Lisätietoja Tuotto-osuuksista: Urjalan Osuuspankin konttorit, puhelinpalvelu p. 010 257 3001 sekä osuuspankin Internet-sivut op.fi/urjala. Tuotto-osuus-antia koskevat osuuskuntalain 9 luvun 9 § mukaiset asiakirjat ovat merkintäaikana jäsenten saatavilla Urjalan Osuuspankin konttoreissa sekä verkkosivuilla osoitteessa op.fi/urjala.

Urjalassa 30.9.2015

URJALAN OSUUSPANKKI

Hallitus