

MULTIAN OSUUSPANKKI  
Hallitus

9/2016

Aika: 19.10.2016  
Paikka: pankin toimitilat  
Läsnä: Tuomo Auer, puheenjohtaja  
Aki Laaja  
Pertti Lehtomäki  
Anne Paananen  
Arto Laitinen, siht.

Asiat:

97 § Kokouksen avaus  
Kokouksen avasi puheenjohtaja Tuomo Auer.

98 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus  
Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

---

102 § Päätös tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi  
Tuotto-osuuksiksi

Multian Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin 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 taloudellisina perusteina (osuuskuntalain 9 luvun 5 §) ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuden (CET1) luettava pääomainstrumentti
- OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuus pääoman 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 ei ole 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 2016 maksettavalle korolle tuotto tavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta

**HALLITUKSEN SELOSTUS OSUUSPANKIN ASEMAAN VAIKUTTAVISTA OLENNAISISTA TAPAHTUMISTA**

Osuuspankin hallitus toteaa osuuskuntalain 5 luvun 23 §:n mukaisena selvityksenä, että vuotta 2015 koskevan tilinpäätöksen laatimisen jälkeen ei ole ollut osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

**Multialla 19.10.2016**

**MULTIAN OSUUSPANKKI**  
Hallitus



## TUOTTO-OSUUS-ANTI 2017

Multian 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 1.1.2017 – 31.12.2017. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.
- Tuotto-osuuksia voivat merkitä Multian 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 27 000 kappaletta.
- Jäsenkohtainen vähimmäismerkintä on yksi (1) Tuotto-osuus. Jäsenkohtainen Tuotto-osuus-omistusten enimmäismäärä on 500 kappaletta, jota määrää ei voida merkinnöillä ylittää.
- Merkintähakemusten hyväksymisestä päätetään Multian Osuuspankin konttoreissa hakemusten käsittelyn mukaisessa järjestyksessä, kuitenkin osuusannissa määritellyn kokonaismäärän ja merkintäajan puitteissa.

Multian 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 500 kappaletta, jota ei voida osuuksien muuntamisessa ylittää. Muuntohakemusten hyväksymisestä päätetään Multian Osuuspankin konttoreissa. Muuntohakemuksia voidaan hyväksyä 30.6.2017 asti.

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/multia.

Lisätietoja Tuotto-osuuksista: Multian Osuuspankin konttorit, puhelinpalvelu p. 014-4150111 sekä osuuspankin Internet-sivut op.fi/multia. Tuotto-osuus-antia koskevat osuuskuntalain 9 luvun 9 § mukaiset asiakirjat ovat merkintäaikana jäsenten saatavilla Multian Osuuspankin konttoreissa sekä verkkosivuilla osoitteessa op.fi/multia.

Multialla 19.10.2016

MULTIAN OSUUSPANKKI

Hallitus