



TUOTTO-OSUUS-ANTI 2015 – 2016

Tervolan 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 5.10.2015 – 31.12.2016. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti.
- Tuotto-osuuksia voivat merkitä Tervolan Osuuspankin jäsenet.
- Yhden Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä merkintahintana osuuspankin sääntöjen mukaan maksettava Tuotto-osuus-maksu on sata (100) euroa. Tuotto-osuus-maksu on suoritettava rahana välittömästi merkintahakemuksen hyväksymisen yhteydessä.
- Jäsenten merkittäväksi annettavien Tuotto-osuuksien kokonaismäärä on 8000 kappaletta.
- Jäsenkohtainen vähimmäismerkintä on yksi (1) Tuotto-osuus. Jäsenkohtainen Tuotto-osuus-omistusten enimmäismäärä on 500 kappaletta, jota määrää ei voida merkinnöillä ylittää.
- Merkintahakemusten hyväksymisestä päätetään Tervolan Osuuspankin konttoreissa hakemusten käsittelyn mukaisessa järjestyksessä, kuitenkin osuusannissa määritellyn kokonaismäärän ja merkintäajan puitteissa.

Tervolan 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 Tervolan Osuuspankin konttoreissa.

Merkintahakemukset 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 merkintahakemuksen jättämisen yhteydessä jäsenen on vastaanotettava Tuotto-osuuteen liittyvät merkintäesitteet, jotka ovat jäsenten nähtävillä myös osuuspankin Internet-sivuilla osoitteessa op.fi/tervola.

Lisätietoja Tuotto-osuuksista: Tervolan Osuuspankin konttorit, puhelinpalvelu p. 010 257 2201 sekä osuuspankin Internet-sivut op.fi/tervola. Tuotto-osuus-antia koskevat osuuskuntalain 9 luvun 9 § mukaiset asiakirjat ovat merkintäaikana jäsenten saatavilla Tervolan Osuuspankin konttoreissa sekä verkkosivuilla osoitteessa op.fi/tervola.

Tervolassa 16.9.2015

TERVOLAN OSUUSPANKKI

Hallitus



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

Tervolan 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 edustajistolle/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/edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

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

Liite 1

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

AIKA 13.4.2015 klo 19.00
PAIKKA Tervola, osuuspankin kokoustilat
LÄSNÄ 23 Tervolan Osuuspankin jäsentä pöytäkirjan liitteen mukaisesti (liite 1.)

1 §

KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Heikki Oja avasi kokouksen ja toivotti jäsenet tervetulleiksi kokoukseen.

2 §

PUHEENJOHTAJA JA SIHTEERI

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Arvi Kelhä ja sihteeriksi Hannu Neuvonen.

3 §

KOKOUSKUTSU JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Luettiin kokouskutsu, joka oli liitteen 2 sisältöinen (liite 2).

Todettiin, että kokouksesta oli ilmoitettu Jokiposti nimisessä lehdessä maaliskuun 26. päivänä 2015.

Kokous todettiin voimassa olevien sääntöjen mukaisesti kokoon kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

8 §

TILINPÄÄTÖKSEN VAHVISTAMINEN

Vahvistettiin yksimielisesti tilikauden 01.01.2014-31.12.2014 tuloslaskelma ja tase sekä toimintakertomus.

9 §

VASTUUVAPAAUS

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 01.01.2014-31.12.2014.

10 §

VOITON KÄYTTÄMINEN

Hyväksyttiin hallituksen ehdotus voiton käyttämisestä: Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2014 oli 6.539.434,34 euroa, josta tilikauden voitto oli 1.665.559,74 euroa.

Tilikauden voitto päätettiin käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 0,9 prosenttia ja tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia eli yhteensä 41.007,00 euroa. Loppu tilikauden voitosta eli 1.624.552,74 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen - tilille.
