

**HALLITUKSEN KOKOUS****Aika** 28.04.2015 klo 15.00**Paikka** Luhangan Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat**Osallistujat**

Aarre Vaari	hallituksen pj.
Timo Mönkölä	jäsen, 7§ alkaen
Tuula Pietiläinen	jäsen
Tapio Rämö	jäsen
Tuomas Puttonen	toimitusjohtaja
Marja Paakkinen	sihteeri

**Poissa**

Tauno Heinonen	jäsen
Jukka Taskinen	hallituksen varapj.

**1 § Kokouksen avaus**

- Puheenjohtaja toivotti paikallaolijat tervetulleiksi huhtikuun kokoukseen ja avasi kokouksen klo 15.05.

**2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

- Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

**12 § Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi**

- Luhangan Osuuspankin 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 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-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 2015 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-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Joutsan Seudussa ja PaikallisUutisen –lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

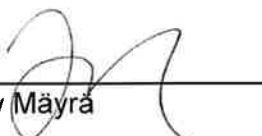
Liite 11, Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2015 – 16", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi.

## 18§ Kokouksen päättäminen

- Puheenjohtaja kiitti läsnäolijoita kokouksesta ja toivotti kaikille hyvää vappua. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 17.10.

Pöytäkirjaotteen oikeaksi todistavat:

  
 Topi Pynnönen

  
 Jenny Mäyrä