



Julkaistu 22.2.2019

**HALLITUKSEN KOKOUS****Aika** 04.02.2019 klo 15.00**Paikka** Luhangan Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat**Osallistujat**

Tuomo Kärnä	hallituksen pj
Tuula Pietiläinen	hallituksen varapj.
Tapio Rämö	jäsen
Tuomas Puttonen	jäsen, tj.

**1 § Kokouksen avaus**

- Hallituksen puheenjohtaja Tuomo Kärnä avasi kokouksen 15.00 toivottaen läsnäolijat tervetulleiksi helmikuun kokoukseen

**2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus**

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

**3 § Edellisen kokouksen pöytäkirja**

- Luettiin ja hyväksyttiin edellisen kokouksen 19.12.2018 pöytäkirja.

**4 § Tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2018**

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 2 617 153,03 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 263 456,67 euroa. Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 124 108,28 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 139 348,39 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä

**15 § Päätös tuotto-osuusannin aloittamisesta**

Luhangan Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkattavaksi Tuotto-osuuksia. Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaan, 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 strategiassa ydinvakavaraisuustavoitteeksi on asetettu 22 prosenttia.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa 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 viimeisen tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen 10 (annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 1.3.2019 – 31.12.2019) 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/luhanka) viimeistään viikkoa ennen merkintä-ajan alkamista.

## 22 § Kokouksen päättäminen

- Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 16.42.

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:

  
Riitta Nieminen

  
Anne Lerkkanen