



## HALLITUKSEN KOKOUS

**Aika** 16.04.2014 klo 15.00

**Paikka** Luhan Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat

### Osallistujat

Aarre Vaari, hallituksen pj  
Marja Paakkinen, sihteeri  
Tuomas Puttonen, tj  
Tuula Pietiläinen, jäsen  
Tapio Rämö, jäsen

### Poissa

Tauno Heinonen, jäsen  
Timo Mönkölä, jäsen  
Jukka Taskinen, hallituksen varapj.

### 1 § Kokouksen avaus

- Puheenjohtaja toivotti läsnäolijat 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.

### 6 § Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi

- Luhan Osuuspankin osuuskunnan kokous päätti 28.3.2014 osuuspankin sääntöjen muuttamisesta. Muutettujen 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-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk:n hallintoneuvosto on 5.2.2014 päättänyt nostaa OP-Pohjola-ryhmän ydinvakavaraisuustavoitteen aikaisemmasta 15

prosentista (CT1) 18 prosenttiin (CET1). Tavoite tulee saavuttaa vuoden 2016 loppuun mennessä.

- Osuuspääoman hankkiminen Tuotto-osuuksilla liittyy osaltaan 6.2.2014 julkistettuun Pohjola Pankki Oyj:n osakkeiden julkisen ostotarjouksen rahoittamiseen.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman 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 on viimeisimmän tilikauden päättymisen jälkeen olennaisesti osuuspankin taloudelliseen asemaan vaikuttavana seikkana OP-Pohjola-ryhmän keskusyhteisö OP-Pohjola osk:n tekemä julkinen ostotarjous Pohjola Pankki Oyj:n osakkeista, jonka jälleenrahoittamiseen Tuotto-osuuksien antaminen liittyy. Edelleen, hallituksen tiedossa on myös edellä kuvattu OP-Pohjoa osk:n hallintoneuvoston päätös vakavaraisuustavoitteen (CET1) nostosta 18 prosenttiin. Hallituksen tiedossa ei ole muita 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 2014 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 PaikallisUutiset -lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.
- Lisäksi päätettiin, että tässä pykälässä mainitut hallituksen päätökset pannaan täytäntöön aikaisintaan, kun Tuotto-osuuksia koskeva sääntömääräys on rekisteröity kaupparekisteriin. Liite (4), Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2014 – 15", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

## 12 § Kokouksen päättäminen

- Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 17:20 toivottaen läsnäolijoille hyvää ja rauhaista pääsiäisen aikaa.

Pöytäkirja on hyväksytty

Luhanka  
Hallituksen jäsenet:

\_\_\_\_\_  
Aarre Vaari, hallituksen pj.

\_\_\_\_\_  
Tuula Pietiläinen

\_\_\_\_\_  
Tapio Rämö

\_\_\_\_\_  
Tuomas Puttonen tj.

Otteen oikeaksi todistavat:

  
Marja Paakkinen

  
Pirjo Lehtinen

