
Aika:	9.9.2015 klo 17.00	
Paikka:	Sysmän konttorin neuvotteluhuone, osoitteessa: Sysmäntie 36, 19700 Sysmä	
Osanottajat	Jukka-Pekka Kataja	jäsen, puheenjohtaja,
	Pinja Halme	jäsen
	Anne Kuisma	jäsen
	Seppo Leppänen	jäsen
	Ilkka Mertsalmi	jäsen
	Hannu Sireni	jäsen
	Jari Laaksonen	jäsen, toimitusjohtaja

Lisäksi paikalla olevat, ei hallitukseen kuuluvat jäsenet:

Mikko Ruoppi	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Sakari Kangas	pankinjohtaja, sihteeri

1 § Kokouksen avaus.

Koska kysymyksessä oli ensimmäinen kokous hallituksen valitsemisen jälkeen, hallintoneuvoston puheenjohtaja Mikko Ruoppi avasi kokouksen.

2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus.

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

--
--

4 § Päätös nykyisin menossa olevan Tuotto-osuusannin keskeyttämisestä ja uuden Tuotto-osuus-annin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi

Esitys: Päätettiin keskeyttää menossa oleva Tuotto-osuusanti siten, että sen päättyy 30.9.2015 ellei nykyinen anti ole jo ennen sitä kokonaan merkitty.

Käynnistetään uusi 5.000.000 € tuotto-osuusanti 5.10.2015- 31.12.2016 väliselle ajalle seuraavilla ehdoilla:

Järvi-Hämeen 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 viimeisimmän tilinpäätöksen jälkeen Hartolan ja Sysmän Osuuspankit ovat sulautuneet Etelä-Päijänteen Osuuspankkiin, missä yhteydessä pankin nimi on vaihdettu Järvi-Hämeen Osuuspankiksi.

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 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 edustajiston kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Lähilehdessä, Päijät-Häme lehdessä ja Padasjoen Sanomissa. viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

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

-- --
-- --

13 §

Kokouksen päätös.

Puheenjohtaja päätti kokouksetn 20.30.