



02/2019
Pöytäkirjanote
19.2.2019

Hallituksen pöytäkirja 02/2019

Aika	4.2.2019	
Paikka	OP Kärkölä kokoushuone	
Osallistajat	Matti Torkkel Tapani Suokas Sisko Salomaa Pirjo Jukka Arto Haavikko Kari Korvenranta Irma Kesti	hallituksen puheenjohtaja hallituksen varapuheenjohtaja hallituksen jäsen hallituksen jäsen toimitusjohtaja/hallituksen jäsen hallintoneuvoston puheenjohtaja hallituksen sihteeri

Käsittellyt asiat

- 1 Kokouksen avaus laillisuus ja päätösvaltaisuus**

Hallituksen puheenjohtaja Matti Torkkel avasi kokouksen ja totesi, että kokous on laillinen ja päätösvaltainen. Kaikki hallituksen jäsenet olivat paikalla.
- 2 Pöytäkirjan tarkastajan valinta**

Pöytäkirja tarkistetaan seuraavassa kokouksessa, pöytäkirjan tarkastajaksi valittiin Pirjo Jukka.
- 3 Kärkölään Osuuspankin toimintakertomus 2018**

Kärkölään osuuspankin hallitus hyväksyi pankin toimintakertomuksen vuodelta 2018, liite 1.
- 4 Vuoden 2018 tilinpäätöksen käsittely/vahvistaminen sekä hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä.**

Hallitus käsitteli ja vahvisti allekirjoituksin Kärkölään Osuuspankin vuoden 2018 tilinpäätöksen, liite 2.

Hallituksen antama ehdotus pankin ylijäämän käyttämisestä: Kärkölään osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 9 430 303,98 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 402 002,67 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 %, eli yhteensä 68 516,44 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 333 486,23 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.

5 Päätös Tuotto-osuus-annin aloittamisesta (täydennysanti)

Kärkölän 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 strategiassa ydinvakavaraisuustavoitteeksi on asetettu 22 prosenttia.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoi-keuden 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 ei siten ole vaikutusta osuuspankin jäsenten oikeuksiin osuuspankkia purettaessa.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtu-mia.

Päätettiin aloitta edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuus-anti antamalla jäsenten merkittä-väksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimi-henkilöt 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 ylittä-vää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottota-voitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkö pankkisääntely tai viranomais määräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopul-lisesti osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuus-annista osuuspankin sääntöjen edellyttä-mällä tavalla julkaisemalla ilmoitus pankin verkkosivuilla (op.fi) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alka-mista.

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 01.05.2019-31.04.2020", liite 5.

Vakuudeksi	Matti Torkkel hallituksen puheenjohtaja	Irma Kesti hallituksen sihteeri	Pirjo Jukka hallituksen jäsen, pöytäkirjan tarkastaja
------------	--	------------------------------------	--

Otteen oikeaksi todistavat



Irma Kesti



Sirpa Lehtonen

Liitteet 1-26

Jakelu

Tiedoksi