

**HALLITUKSEN KOKOUS**

Aika	Torstai 21.5.2015 klo 13.00
Paikka	Etelä-Hämeen Osuuspankki Pääkonttori, Hallitus kabinetti
Osallistujat	Ilkka Jahkonen, puheenjohtaja Sari Nieminen, varapuheenjohtaja Juha Kurki, jäsen Ilkka Ruohola, jäsen Helge Saarinen, jäsen Jussi Savola, jäsen Pekka Sokka, jäsen Seppo Runsamo, toimitusjohtaja, jäsen Tomi Korpisaari, hallintoneuvoston puheenjohtaja Mika Helin, varatoimitusjohtaja Matti Mikkola, pankinjohtaja, sihteeri
Muut osallistujat	Klo 15.00 riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan seurantakokous §:n 5 ajan: Tapio Jokela, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Eero Kaivola, tarkastusvaliokunnan jäsen Päivi Prami, tarkastusvaliokunnan jäsen Ritva Siika, tarkastusvaliokunnan jäsen, poissa Tapani Huopainen, KHT-tilintarkastaja Anu Kaipainen, sisäinen tarkastaja, OP Osuuskunta, poissa Ilkka Parviainen, tarkastaja, OP Osuuskunta, poissa Tuija Lehto, johtoryhmän jäsen Risto Salminen, johtoryhmän jäsen Janne Vaittinen, johtoryhmän jäsen Erja Äijälä, riskienhallintajohtaja

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Ilkka Jahkonen avasi kokouksen.

**2 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen**

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

---  
---

**11 § Tuotto-osuusannin 2015-2016 aloittaminen ja menettely lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi**

Etelä-Hämeen 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 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 ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia

Päätettiin aloittaa edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusiksi Tuotto-osuuksia liitteen 14 mukaisin ehdoin. Valtuutettiin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen 14 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-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Hämeen Sanomissa, Aamupostissa, Lopen Lehdessä ja Keski-Hämeessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

-- --  
-- --

## 15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.00.

Päätökset olivat yksimielisiä.

**Vakuudeksi:**

Ilkka Jahkonen

Sari Nieminen

Juha Kurki

Ilkka Ruohola

Helge Saarinen

Jussi Savola

Pekka Sokka

Seppo Runsamo

Mika Helin

Matti Mikkola  
Sihteeri