

## LUUMÄEN OSUUSPANKIN HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	Keskiviikko 19.5.2021 klo 16.30 alkaen
Paikka	Kokous pidetään pankin toimitusjohtajan huoneessa sekä MS Teams -kokouksena
Osallistujat	Teemu Liikkanen, puheenjohtaja, mukana kokouksessa teams yhteyden kautta Johanna Suhonen, varapuheenjohtaja, mukana kokouksessa teams yhteyden kautta Teemu Ramu, jäsen, mukana kokouksessa teams-yhteydellä Virpi Nurmilaukas, jäsen, mukana kokouksessa teams yhteyden kautta Markku Niskanen, jäsen, toimitusjohtaja, sihteeri  Muut paikalla olleet: Sampo Munne, hallintoneuvoston puheenjohtaja, mukana kokouksessa teams yhteyden kautta

### 1 § Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Teemu Liikkanen avasi kokouksen. Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli kaikki hallituksen jäsenet toimitusjohtaja mukaan luetuna.

### 2 § Edellisen kokouksen pöytäkirja

Käsiteltiin edellisen kokouksen pöytäkirja, joka käydään pankilla erikseen allekirjoittamassa.

### 11 § Tehdään päätös käynnissä olevan tuotto-osuusannin päättämisestä ja uuden aloittamisesta

Päätettiin, että käynnissä oleva tuotto-osuusanti päätetään 14.6.2021 ja uusi Tuotto-osuusanti aloitetaan 15.6.2021.

#### Tehdään päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Luumäen Osuuspankki, osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus"). Järjestettäessä anti osuuskuntalain 9 lu-

vun 4 §:n ja Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisen merkintäoikeuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaan, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa on seuraavat tilinpäätöksen laatimisen jälkeiset Osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat:

- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkyymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
- Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikkenemään nykytilanteesta EKP:N sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä, (TRIM) mahdollisesti aiheuttavien valvojan velvoitteiden ja OP Ryhmän IRBA-laajuuden muutosten seurauksena. Muutosten vaikutukset tarkentuvat valvojan tulevien päätösten myötä.
- OP Ryhmä on vahvistanut Tuotto-osuuksille voitonjakopolitiikan, jonka mukaan Tuotto-osuuksille pyritään maksamaan vuotuista korkoa 2,75 – 3,75, mutta kuitenkin enintään 30 % OP Ryhmän tuloksesta. OP Ryhmä vahvistaa Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitteen vuosittain. Tuotto-osuudelle maksettava korko ja sen maksaminen riippuvat osuuspankkien taloudellisesta asemasta. Osuuspankin maksama korko Tuotto-osuuksille voi olla alhaisempi kuin OP Ryhmän asettama Tuotto-osuuksien tuottotavoitetaso, jos pankin taloudellinen asema ei mahdollista tuottotavoitteen mukaisen koron maksua.

Päätettiin aloittaa Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin omistaja-asiakaiden merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2020 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Tuottotavoite on OP Ryhmän Tuotto-osuuksien voitonjakopolitiikan mukainen. Hallitus on tehnyt edustajiston kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tähän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely, viranomais määräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Luumäen Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusantista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Luumäen Osuuspankin verkkosivuilla ([www.op.fi/luumaki](http://www.op.fi/luumaki)) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. Ilmoitus voidaan julkaista myös Luumäki lehdessä.

Tässä annissa omistaja-asiakaskohtainen Tuotto-osuusmerkinnän maksimimäärä on enintään 500 kappaletta ja omistaja-asiakaskohtainen tuotto-

omistusten enimmäismäärä on yhteensä enintään 1500 kappaletta, jota määrää ei voida ylittää. Tuotto-osuusannin kokonaismäärä on enintään 10000 kappaletta. Liite nro 8

---

#### 14 § 14 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

**Pöytäkirjan vakuudeksi:**

Teemu Liikkanen  
hallituksen puheenjohtaja

Johanna Suhonen  
jäsen

Teemu Ramu  
jäsen

Virpi Nurmilaukas  
jäsen

Markku Niskanen  
hallituksen sihteeri, jäsen ja toimitusjohtaja

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat

  
Markku Niskanen  
Sari Parkkonen

