

## Hallituksen Kokous 7/2021

to 26 elokuuta 2021, 16:30 - 19:30

Pankin kokoushuone

### Osallistujat

Hallituksen jäsenet

Sakari Kangas, Petri Suomalainen, Ville Holopainen, Paula Turtiainen

### Kokouspöytäkirja

#### 1. Kokouksen avaus

Puheenjohtaja Petri Suomalainen avaa kokouksen.

#### 2. Laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

#### 3. Kokouksen työjärjestyksen hyväksyminen

Hyväksytään osallistujille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

---

#### 6. Tuotto-osuusannin aloittaminen

Päätetään tuotto-osuusannin aloittamisesta.

Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että (Kerimäen Osuuspankki) ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus"). Järjestettäessä anti osuuskuntalain 9 luvun 4 §:n ja Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisen merkintätuoikeuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

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

- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.

- Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikkenemään nykytilanteesta EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM)

mahdollisesti aiheutuvien valvojan veloitteiden ja OP Ryhmän IRBA-laajuuden muutoksen seurauksena. Muutosten vaikutukset tarkentuvat valvojan tulevien päätösten myötä.

- OP Ryhmä on vahvistanut Tuotto-osuuksille voitonjakopolitiikan, jonka mukaan Tuotto-osuuksille pyritään maksamaan vuosittaista 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 osuuspankin taloudellisesta asemasta. Osuuspankin maksama korko Tuotto-

osuuksille voi olla alhaisempi kuin OP Ryhmän asettama Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitetaso, jos pankin taloudellinen asema ei mahdollista tuottotavoitteen mukaisen koron maksua.

Päätettiin aloittaa Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten 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 tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely, viranomaismääräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä. Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus [Osuuspankin verkkosivuilla ([www.op.fi/kerimaki](http://www.op.fi/kerimaki)) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 25.10.2021 – 31.12.2022".

#### 17. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Petri Suomalainen

Ville Holopainen

Paula Turtiainen

Sakari Kangas

Lyhennysjäljennöksen oikeaksi todistaa.



Sakari Kangas