

LUUMÄEN OSUUSPANKIN HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	Keskiviikko 22.2.2021 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 yhteyden kautta Virpi Nurmilaukas, jäsen, mukana kokouksessa teams yhteyden kautta Markku Niskanen, jäsen, toimitusjohtaja, sihteeri

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.

8 § 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 luvun 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 näkymiin 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 san 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-asiakkaiden 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 vuotuisesta 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-osuusannista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Luumäen Osuuspankin verkkosivuilla (www.op.fi/luumaki) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista. Ilmoitus voidaan julkaista myös Luumäki lehdessä.

L19 § 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

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat:



Markku Niskanen, OP LUUMÄKI



Sari Parkkonen, OP LUUMÄKI