

**HALLITUKSEN KOKOUS****Aika** 24.03.2021 klo 15.00**Paikka** Luhangan Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat**Osallistujat**

Tuomo Kärnä	hallituksen pj.
Tuula Pietiläinen	hallituksen varapj.
Tapio Rämö	jäsen
Tuomas Puttonen	jäsen, sihteeri, tj.,
Jarmo Wacklin	yhteyspäällikkö / Vähittäispankkitoiminnan ohjaus - Teams

1 § Kokouksen avaus

- Puheenjohtaja avasi kokouksen klo 15.00 toivottaen läsnäolijat tervetulleiksi hallituksen kokoukseen.

2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

- Todettiin, että hallitus on kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja on päätösvaltainen, koska läsnä on enemmän kuin puolet hallituksen jäsenistä puheenjohtaja mukaan lukien.

16 § Päätös tuotto-osuusannin aloittamisesta

- Todettiin, että (Luhangan 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 merkintäetuoikeuden 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 velvoitteiden 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, viranomais määräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

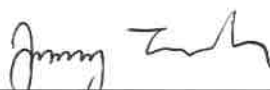
Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla (www.op.fi/luhanka) ja sanomalehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 22 Annin ehdot "Tuotto-osuus 19.4.2021 – 31.12.2022; liite 23 Merkintäesite

24 § Kokouksen päättäminen

- Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Otteen oikeaksi todistavat



 Jenny Tammola



 Tuomas Puttonen