

KOSKEN OSUUSPANKKI
HALLITUKSEN KOKOUS

PÖYTÄKIRJAN OTE

Aika: 9.2.2026 alkaen kello 17.00

Paikka: Kosken Osuuspankki, Hämeentie 14 31500 Koski TI

Osanottajat

Hallitus:

Markku Toivonen, puheenjohtaja

Martti Nyhä, varapuheenjohtaja

Seppo Sadeharju, jäsen

Eveliina Salminen, jäsen

Timo Teinilä, jäsen

Erik Puttaa toimitusjohtaja, hallituksen sihteeri

Tiina Kuusniemi ja Petteri Elo

1. Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Hallituksen puheenjohtaja Markku Toivonen avasi kokouksen. Todettiin, että kokous oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli yli puolet hallituksen jäsenistä.

9.3. POP Osuusanti

Asian esittely: Toimitusjohtajan esityksestä todettiin, että Kosken Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaan osuuspankki voi tarjota jäsenilleen merkittäväksi POP Osuuksia. Edellinen anti on päättynyt 31.12.2025.

POP Osuudet ovat osuuspankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettavia pääomainstrumentteja ja laskemalla liikkeelle POP Osuuksia osuuspankki parantaa ydinvakavaraisuuttaan. Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspankin osuuspääoman kasvattamista. Osuuspankin säännöissä on asetettu yläraja POP Osuuksien kokonaismäärälle ja lisäksi kullekin jäsenelle asetetaan POP Osuusannin 2026 ehdoissa jäsenkohtainen yläraja, jonka tavoitteena on muun muassa turvata mahdollisimman laajasti jäsenien mahdollisuus merkitä POP Osuuksia. Kyseistä jäsenkohtaista enimmäiskappalemäärää määriteltäessä, huomioidaan jäsenen aikaisemmissa POP Osuusanneissa merkittyjen POP Osuuksien määrä vähentävänä tekijänä.

POP Osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta eikä etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin, joten POP Osuusanti ei vaikuta osuuspankin määräysvaltasuhteisiin. Suunnatun POP Osuusannin järjestämiselle on osuuskuntalain 9 luvun 5 §:ssä tarkoitettu painava taloudellinen syy. POP Osuuden merkintähinta on kymmenen (10) euroa osuudelta ja se perustuu osuuspankin säännöissä määriteltävään POP Osuuden nimellisarvoon. POP Osuuksien vähimmäismerkintä on yksi (1) osuus eli sata (100) euroa. Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena seuraavaa: Hallituksen tiedossa ei ole muita viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia

Päätetään edellä mainituilla perusteilla aloittaa 1.3.2026 suunnattu POP Osuusanti 2026 tarjoamalla Kosken Osuuspankin jäsenten merkittäväksi enintään kahdeksansataatuhatta (800.000) kappaletta uusia POP Osuuksia liitteen [1] mukaisin ehdoin (liite 1). Jäsenkohtaista enimmäiskappalemäärää määriteltäessä huomioidaan jäsenen aikaisemmissa POP Osuusanneissa merkitsemien POP Osuuksien määrä vähentävänä tekijänä. Päätetään valtuuttaa kulloinkin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä. Päätetään asettaa POP Osuuksille vuodelta 2026 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 2,5 prosenttia vuotuista korkoa. Hallitus ehdottaa edustajiston kokoukselle koron maksamista asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eikä osuuspankkia koskeva vakavaraisuus- tai muu sääntely rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous. Päätetään, että osuuspankki tiedottaa jäsenilleen POP Osuusannista julkaisemalla antia koskevan ilmoituksen pankin virallisissa ilmoituslehdissä aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista sekä ilmoittamalla annista internetsivuillaan.

10.§. Kokouksen päättäminen Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjaotteen vakuudeksi

Erik Puttaa

Tiina Kuusniemi