

Hallituksen kokous

Vierailijaverkko:

Aika: 30.9.2020, klo 16.01 – 17.47

Paikka: Teams -kokous

Läsnä: Erkki Holkko, puheenjohtaja  
 Timo Ala-Kanto, jäsen  
 Jari Helander, varapuheenjohtaja  
 Mikko Kalliovaara, jäsen  
 Seija Matikainen, jäsen  
 Jussi Ruuhela, jäsen, toimitusjohtaja  
 Miikka Savolainen, sihteeri, pankinjohtaja

### 1. Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Päätös: Puheenjohtaja avasi kokouksen 16.01 ja toivotti kaikki tervetulleiksi. Kaikki jäsenet olivat paikalla ja kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

.

.

.

### 2. Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Alavuden Seudun Osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus").

Tuotto-osuusanti voidaan toteuttaa sellaisena suunnattuna osuusantina, jossa jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan. Suunnatun Tuotto-osuusannin järjestämisen osuuskuntalain 9 luvun 5 §:n edellyttäminä painavina taloudellisina perusteina ovat muun muassa seuraavat seikat:

- Tuotto-osuudet ovat Osuuspankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- Tuotto-osuusannilla Osuuspankki varautuu vakavaraisuusasemansa ylläpitämiseen yli sääntelymuutosten ja haasteellisen liiketoimintaympäristön sekä varmista edellytykset suorittaa perustehtävänsä myös tulevaisuudessa.
- Jäsenille asetetaan annin ehdoissa merkintöjen yläraja, joka turvaa laajasti jäsenten osallistumisoikeuden Tuotto-osuusantiin.
- Tuotto-osuus ei Osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta, joten Tuotto-osuusanti ei vaikuta määräysvaltasuhteisiin Osuuspankissa.
- Tuotto-osuus ei tuota oikeutta Osuuspankin netto-omaisuuteen Osuuspankkia purettaessa. Tuotto-osuusannilla ei siten ole vaikutusta Osuuspankin jäsenten oikeuksiin Osuuspankkia purettaessa.

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:

- EKP on antanut ohjeistuksen valvomilleen pankeille voitonjaosta pidättäytymiseksi 1.1.2021 asti. Osuuspankki ei ole maksanut Tuotto-osuuksien korkoja vuodelta 2019, mutta tulee maksamaan korot tammikuussa 2021.

- 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 Rymän 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 tuotto-tavoitteen 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 edellä mainituilla perusteilla suunnattu Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusiksi 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 edustajiston kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomais määräykset rajoita tai estä koronmaksuna. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous Osuuspankinhallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivulla ([www.op.fi/henkilaasiakkaat/saastot](http://www.op.fi/henkilaasiakkaat/saastot) ja sijoitukset/tuotto-osuus) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite Annin ehdot”Tuotto-osuus-anti 02.11.2020 – 31.12.2021(liite 2).

•  
•  
•

### 3. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti läsnäolijoita ja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Alavudella, 1.10.2020

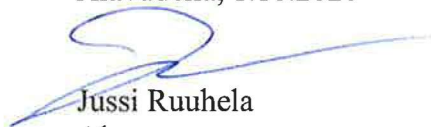
ERKKI HOLKKO  
Erkki Holkko  
hallituksen puheenjohtaja

JARI HELANDER  
Jari Helander  
hallituksen varapuheenjohtaja

MIIKKA SAVOLAINEN  
Miikka Savolainen  
hallituksen sihteeri

Pöytäkirjanotteen oikeaksi todistavat:

Alavudella, 1.10.2020



Jussi Ruuhela  
Alavus



Päivi Saranpää  
Alavus

