

PÖYTÄKIRJAN OTE:

LEHTIMÄEN OSUUSPANKKI
Hallituksen kokous

PÖYTÄKIRJA
8/2020

AIKA	23.9.2020 klo 18.00 – 22.00		
PAIKKA	Pankin toimitilat		
LÄSNÄ	Jorma Takala	hallituksen puheenjohtaja	
	Kyösti Pihlajamäki	hallituksen varapuheenjohtaja	
	Pekka Koivulampi	jäsen	
	Jarmo Tohni	jäsen	
	Veli-Jussi Haapala	jäsen, toimitusjohtaja	
	Sami Haapaniemi	hallintoneuvoston puheenjohtaja	
	Eija Kuoppa-aho	hallintoneuvoston varapj.	poissa
	Elina Saarenpää	tilintarkastaja	1 - §:t
	Elias Rask	vähittäispankkitoiminnan ohjaus	1 - §:t

1 § KOKOUKSEN AVAUS

Hallituksen puheenjohtaja Jorma Takala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § KOKOUKSEN LAILLISUUS JA PÄÄTÖSVALTAISUUS

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi koska enemmistö hallituksen jäsenistä oli läsnä.

20 § TUOTTO-OSUUSANTI

Todettiin, että Lehtimäen 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 varmistaa edellytykset suorittaa perustetäväänsä 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 näkyymiin 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 edellä mainituilla perusteilla suunnattu 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 tai viranomais määräykset rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla (www.op.fi/lehtimaki) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista (liitteet: tuotto-osuusanti 2020-2021, ehdot ja merkintäesite).

25 § KOKOUKSEN PÄÄTTÄMINEN

Hallituksen puheenjohtaja Jorma Takala päätti kokouksen.

Vakuudeksi:

JORMA TAKALA
Jorma Takala

KYÖSTI PIHLAJAMÄKI PEKKA KOIVULAMPI
Kyösti Pihlajamäki Pekka Koivulampi

JARMO TOHNI
Jarmo Tohni

VELI-JUSSI HAAPALA
Veli-Jussi Haapala

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat:


Helinä Ojala


Satu Yli-Kesäniemi