

29.10.2021

ETELÄ-PIRKANMAAN OSUUSPANKIN HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	28.10.2021 klo 14.11–18.11
Paikka	Etelä-Pirkanmaan Osuuspankin Valkeakosken konttori ja Teams
Osallistujat	Hallituksen jäsenet: Kari Laine, Jari Kostiainen, Anssi Mäkelä (pj.), Olavi Mikkola (vpj.), Susanna Pajarinen, Sanna Tefke, Maarit Varjonen-Toivonen ja Sari Ilovuori (Teams-yhteydellä). Muut osallistujat: Juha Luomala, toimitusjohtaja Tuomo Smått, varatoimitusjohtaja Katri Lähde, compliance officer/sihteeri Lea Sirén, hallintoneuvoston puheenjohtaja Erkki Kuivajärvi, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

1. Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Anssi Mäkelä avasi kokouksen ajassa 14.11.

Todettiin koolle kutsumisen laillisuus ja kokouksen päätösvaltaisuus.

6. Tuotto-osuusannin keskeyttäminen

Päätettiin keskeyttää hallituksen 4.2.2021 tekemällä päätöksellä 1.4.2021 aloitettu Tuotto-osuus-anti 2021–2022. Anti keskeytetään 14.11.2021. Päätettiin hyväksyä kaikki antiin tehdyt Tuotto-osuuksien merkinnät.

Päätettiin tehdä liitteen mukainen päätös Tuotto-osuusannin 2021-2022 aloittamisesta. Annin merkintäaika on 15.11.2021–31.12.2022. Osuuspankin hallituksella on kuitenkin oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti. Maksimimerkinnäksi vahvistettiin 100 000 € (1000 kpl a 100 €) ja tuotto-osuuksien suurimmaksi mahdolliseksi yhteissummaksi 220 000 €. Annin kokonaismääräksi päätettiin 30 000 tuotto-osuutta eli 3 miljoonaa euroa.

Liite OP Tuotto-osuusanti 2021-2022 ehdot

Liite OP Tuotto-osuusanti 2021-2022 merkintäesite

Liite Etelä-Pirkanmaan Osuuspankki / Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

13. Kokouksen päättäminen



Puheenjohtaja päätti kokouksen ajassa 18.11.

Vakuudeksi

Anssi Mäkelä

Maarit Varjonen-Toivonen

Pöytäkirjaotteen vakuuttaa oikeaksi
Valkeakoskella 29.10.2021

K. Lähde

Katri Lähde, kokouksen sihteeri

Etelä-Pirkanmaan Osuuspankki / Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Etelä-Pirkanmaan 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:

- 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 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 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 Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2021 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Tuottotavoite on OP Ryhmän Tuotto-osuuksien voitonjakopolitiikan mukainen. Hallitus tekee edustajistolle 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 edustajiston 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/web/op-etela-pirkanmaa) sanomalehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liite 1

Annin ehdot "Tuotto-osuus-anti 1.4.2021 - 31.12.2022".

