



Tid: Torsdag 29 oktober 2020

Plats: Andelsbanken för Ålands kontor, Mariehamn.

Närvarande: Kjell Jansson, ordförande
Harry Ekström, vice ordförande
Kaj Mattsson, ledamot
Carolina Sandell, ledamot
Jenny Scott, ledamot
Johnny Nordqvist, ledamot, verkställande direktör

§ 1 Beslutförhet

Sammanträdet konstaterades vara lagligen sammankallat och, med hänsyn till antalet närvarande ledamöter, beslutfört.

[– – –]

§ 8 Avkastningsandelsemission

Konstaterades att 8 § i Andelsbanken för Åland ("Andelsbanken") stadgar ger möjlighet att tilldela Andelsbankens medlemmar Avkastningsandelar ("Avkastningsandel") för teckning.

En Avkastningsandelsemission kan genomföras som en riktad andelsemission där medlemmarna kan teckna Avkastningsandelar i den takt som teckningsansökningarna tas emot. Vägande ekonomiska skäl som enligt 9 kap. 5 § i lagen om andelslag krävs för att verkställa en riktad

Avkastningsandelsemission är bland annat följande:

- Avkastningsandelarna är kapitalinstrument som räknas till Andelsbankens kärnprimärkapitaltäckning (CET1).
- Med Avkastningsandelsemissionen förbereder sig Andelsbanken för att upprätthålla sin kapitaltäckning i en utmanande affärsmiljö med ändrade bestämmelser samt säkerställer förutsättningarna för att kunna utföra sin grunduppgift också i framtiden.
- För medlemmarna ställs i emissionsvillkoren upp en övre gräns för teckningar som tryggar medlemmarnas rätt att delta i Avkastningsandelsemissionen.
- Avkastningsandelen medför inte rösträtt enligt Andelsbankens stadgar, vilket betyder att Avkastningsandelsemissionen inte påverkar det bestämmande inflytandet i Andelsbanken.
- Avkastningsandelen berättigar inte till Andelsbankens nettotillgångar vid upplösning av Andelsbanken. Avkastningsandelsemissionen påverkar därmed inte Andelsbankens medlemmars rättigheter vid upplösning av Andelsbanken.

Antecknades som en sådan redogörelse som avses i 5 kap. 23 § 2 mom. 4 punkten i lagen om andelslag att styrelsen har vetskap om följande

händelser efter det senaste bokslutet som väsentligt påverkar Andelsbankens ställning:

- ECB har till bankerna under dess tillsyn utfärdat anvisningar om att avstå från vinstutdelning fram till 1.1.2021. Andelsbanken har inte betalat räntor på Avkastningsandelarna för 2019, men kommer att betala räntorna i januari 2021.
- Coronapandemins konsekvenser för Andelsbanken har ännu inte realiserats fullt ut. Därför är Andelsbankens framtidsutsikter förknippade med osäkerhet.
- Andelsbankens kapitaltäckning kommer att försvagas i förhållande till nuläget till följd av tillsynsskyldigheter som eventuellt orsakas av ECB:s granskning (TRIM) av interna modeller (IRBA) och en ändring av omfattningen av OP Gruppens IRBA. Ändringarnas effekter kommer att preciseras i och med tillsynsmyndigheternas kommande beslut.
- OP Gruppen har fastställt en vinstutdelningspolicy för Avkastningsandelarna. Enligt policyn strävar OP Gruppen efter att betala 2,75 %–3,75 % i årlig ränta på Avkastningsandelarna, dock högst 30 % av sitt resultat. OP Gruppen fastställer avkastningsmålet för räntan på Avkastningsandelarna årligen. Räntan på Avkastningsandelen och betalningen av räntan beror på Andelsbankens finansiella ställning. Den ränta som Andelsbanken betalar på Avkastningsandelarna kan vara lägre än det mål som OP Gruppen har ställt upp för räntan på Avkastningsandelarna, om bankens finansiella ställning inte medger betalning av ränta enligt avkastningsmålet.

Beslöts att på ovan nämnda grunder inleda en riktad Avkastningsandelsemission genom att tilldela Andelsbankens medlemmar nya Avkastningsandelar för teckning enligt villkoren i bilagan. Bemyndigades de tjänstemän som är anställda av Andelsbanken att godkänna teckningarna.

Konstaterades att avkastningsmålet för räntan på Avkastningsandelarna för år 2021 är 3,25 procent i årlig ränta. Avkastningsmålet är förenligt med vinstutdelningspolicyn för OP Gruppens Avkastningsandelar. Styrelsen ska för fullmäktige/andelsstämman lägga fram ett förslag om betalningen av räntan i enlighet med det avkastningsmål som styrelsen ställt upp, om Andelsbankens finansiella ställning gör det möjligt, och det regelverk som gäller bankerna eller myndighetsbestämmelserna inte begränsar eller förhindrar räntebetalningen. Räntebetalningen och räntebeloppet ska slutligt avgöras av fullmäktige/andelsstämman på framställan från Andelsbankens styrelse.

Beslöts att Andelsbankens medlemmar informeras om Avkastningsandelsemissionen på det sätt som föreskrivs i Andelsbankens stadgar med ett meddelande om emissionen på Andelsbankens nätsidor (www.op.fi/aland) senast en vecka före början av teckningstiden.

Bilagor:

Villkor för emissionen "Avkastningsandelsemission 16.11.2020 –30.6.2021"
Teckningsbroschyr
Bokslut 2019

Revisionsberättelse
Vinstutdelningsbeslut
Styrelsens beslut om tidpunkt för utbetalning av andelsränta

[---]

§ 14
Avslutande

Mötet förklarades avslutat.

IN FIDEM:

Kjell Jansson
Kjell Jansson
ordförande

Harry Ekström
Harry Ekström
vice ordförande

Kaj Mattsson
Kaj Mattsson
ledamot

Carolina Sandell
Carolina Sandell
ledamot

Jenny Scott
Jenny Scott
ledamot

Johnny Nordqvist
Johnny Nordqvist
verkställande direktör, ledamot

Utdragets riktighet intygar. Mariehamn 30.10.2020.


Stefan Jakobsson
sekreterare

