

Varsinaiselle yhtiökokoukselle

TAKUUPÄÄOMAN TAKAISIN MAKSAMINEN

Yhtiöllä on 13 693 655,45 euron suuruinen takuupääoma, joka jakautuu 1 443 takuusuuteen. Kaikki yhtiön takuusuudet omistaa LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (jäljempänä *Vahinkoyhtiö*).

Vakuutusyhtiölain 17 luvun 6 §:n ja yhtiöjärjestyksen 4 §:n mukaan takuupääoma voidaan maksaa joko kokonaan tai osittain takaisin 16 luvun 5 §:ssä tarkoitetuilla voitonjakokelpoisilla varoilla muodostamalla takaisinmaksettua määrää vastaava pohjarahasto. Takuupääoman takaisinmaksamisesta päättää yhtiökokous. Maksettaessa takuupääomaa takaisin osittain tulee takaisin maksamisen tapahtua suhteessa kunkin takuusuuden omistajan omistamien takuusuuksien määrään. Takuusuuden takaisinmaksuhinta saadaan jakamalla takuupääoman määrä takuusuuksien lukumäärällä.

Hallitus esittää, että yhtiön takuusuuksista maksetaan vakuutusyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti takaisin takuupääoman omistajalle 721 kappaletta, joka vastaa noin 50 % takuupääoman nykyisestä määrästä. Takaisin maksettavan takuupääoman määrä on 6 842 082,87 euroa. Takuupääoman takaisin maksamisen myötä yhtiön takuupääoman määrä alenee 6 851 572,58 euroon, joka jakautuu 722 takuusuuteen.

Perusteluna takuupääoman osittaiselle takaisinmaksamiselle on se, että yhtiön vakavaraisuusasema on niin vahva, ettei yhtiön pääomittaminen ryhmän sisäisin toimenpitein Vahinkoyhtiön takuupääomasijoituksen muodossa enää ole tarpeen entisessä laajuudessa. Osa takuupääomasta pitää kuitenkin säilyttää, jotta Vahinkoyhtiöllä säilyy LähiTapiolan Ryhmäsopimuksessa sovittu omistus- ja ääni-osuus yhtiössä. Vahinkoyhtiön omistusosuuden myötä varmistetaan myös LähiTapiola Pirkanmaa Keskinäisen Vakuutusyhtiön kuulumisen edelleen LähiTapiolan vakuutusyrittäjäryhmään.

Takuupääoma maksetaan takaisin yhtiön voitonjakokelpoisilla varoilla korottamalla yhtiön pohjarahastoa takaisinmaksettavaa määrää vastaavalla euromäärällä, jolloin takaisin maksettavaa takuupääoman prosenttiosuutta vastaava määrä yhtiön takuusuuksista katsotaan mitätöidyiksi.

Hallitus esittää, että takuupääoma maksetaan takaisin vuoden 2024 aikana yhtiön hallituksen tarkemmin päättämänä ajankohtana. Takaisinmaksun edellytyksenä on, että siihen on saatu Finanssivalvonnan ennakkohyväksyntä.

Takuupääoman takaisin maksun yhteydessä tulee myös yhtiöjärjestykseen tehdä muutoksia koskien yhtiön pohjarahaston määrää ja enimmäismäärää sekä takuupääoman ja takuuosuuksien vähimmäis- ja enimmäismääriä. Lisäksi yhden takuuosuuden yhtiökokouksessa antamaa äänimäärää koskevaa yhtiöjärjestyksen kohtaa tulee muuttaa, jotta Vahinkoyhtiölle LähiTapiola-ryhmän Ryhmäsopimuksessa sovittu äänivalta alueyhtiön yhtiökokouksessa voidaan takuuosuuksien lukumäärän muutoksesta huolimatta säilyttää ennallaan.