

**Nivalan Osuuspankki
Hallituksen kokous**

Pöytäkirja 6/2015

| | | |
|--------|-----------------------|---------------------------|
| Aika | keskiviikko 17.6.2015 | |
| Paikka | Sähköpostikokous | |
| Läsnä | Pekka Ruostetsaari | puheenjohtaja |
| | Hanna Järviluoma | varapuheenjohtaja |
| | Raimo Pelo | jäsen |
| | Essi Saarinen | jäsen |
| | Katja Torssonen | jäsen |
| | Tapio Uusitalo | jäsen |
| | Markku J. Niskala | toimitusjohtaja, sihteeri |

77.§

Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus sekä pöytäkirjan tarkastaminen

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Ruostetsaari avasi kokouksen. Kokous avattiin lähettämällä kokousmateriaali hallituksen jäsenille 15.6.2015. Kokous todettiin laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi, kun kaikki hallituksen jäsenet osallistuivat sähköpostikokoukseen ja päätökset olivat yksimielisiä. Valittiin pöytäkirjan tarkastajaksi Hanna Järviluoma.

78.§

Päätös Nivalan Osuuspankin Tuotto-osuusanti 2014-2015 lopettamisesta ja päätös uuden Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuuksiksi

Toimitusjohtaja esitteli meneillään olevan Tuotto-osuusanti 2014-2015 toteutuneen myynnin, 12.6.2015 mennessä 10 miljoonan euron annista oli myyty 7 773 800 euroa, joista on irtisanottuja 370 000 euroa. Asiakasomistajilta on tullut toiveita, että jäsenkohtaista ylärajamerkintää nostettaisiin 100 000 eurosta. Merkintärajan ja merkinnän ehtojen muuttaminen edellyttää uuden annin aloittamista. Uusi anti voidaan aloittaa vain, kun entinen anti on myyty loppuun tai hallitus on päättänyt sen lopettamisesta.

Päätettiin yksimielisesti lopettaa Nivalan Osuuspankin Tuotto-osuusanti 2014-2015 17.6.2015.

Asiakaskohtaisen ylärajan enimmäissuositus on 200 000 euroa tai enintään 1 % osuuspankin ensisijaisista (CET) varoista. Nivalan Osuuspankin CET-varat 31.3.2015 olivat n. 17,9 miljoonaa euroa. Nivalan Osuuspankin sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia. Toimitusjohtaja esitti jäsenkohtaisen ylärajan nostamista 180 000 euroon. Myös aiemmin Tuotto-osuuksia merkinneet voivat täten merkitä lisää osuuksia uudessa annissa.

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

- Tuotto-osuudet ovat pankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettava pääomainstrumentti.
- OP Ryhmän keskusyhteisö OP Osuuskunnan hallintoneuvosto on 5.2.2014 päättänyt nostaa OP Ryhmän ydinvakavaraisuustavoitteen aikaisemmasta 15 prosentista (CT1) 18 prosenttiin (CET1). Tavoite tulee saavuttaa vuoden 2016 loppuun mennessä.
- Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspääoman kasvattamista osuuspankin näkökulmasta.

- 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 ei ole viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeisiä osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavia tapahtumia.

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.

Päätettiin hyväksyä lisäosuuksien muuntamista Tuotto-osuuksiksi koskeva menettely liitteen mukaisin ehdoin.

Päätettiin asettaa Tuotto-osuuksille vuodelta 2015 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Pitkällä aikavälillä Tuotto-osuuksille tavoitellaan Suomen valtion pitkän viitelainan ylittävää tuottoa. Hallitus tekee osuuskunnan kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisääntely tai viranomaismääräykset koronmaksua rajoita tai estä. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Nivala-lehdessä viimeistään viikkoa ennen merkintöiden alkamista.

Liite 1, Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2015 – 16", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

79. §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen sähköpostivastausten saavuttua 17.6.2015.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Pekka Ruostetsaari
puheenjohtaja

Markku J. Niskala
sihteeri

Hanna Järviluoma
pöytäkirjan tarkastaja