

**Nivalan Osuuspankki
Hallituksen kokous**

Pöytäkirja 5/2016

Aika keskiviikko 20.4.2016

Paikka Nivalan Osuuspankki, kokoushuone

Läsnä	Pekka Ruostetsaari	puheenjohtaja
	Raimo Pelo	jäsen
	Essi Saarinen	jäsen
	Katja Torssonen	jäsen
	Tapio Uusitalo	jäsen
	Markku J. Niskala	toimitusjohtaja, sihteeri

62.§

Kokouksen avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus sekä pöytäkirjan tarkastaminen

Hallituksen puheenjohtaja Pekka Ruostetsaari avasi kokouksen. Kokous todettiin laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi Valittiin pöytäkirjan tarkastajaksi Raimo Pelo.

63.§

Päätös Nivalan Osuuspankin Tuotto-osuusanti 2015-2016 lopettamisesta ja päätös uuden Tuotto-osuusannin aloittamisesta ja menettelystä lisäosuuksien muuntamiseksi Tuotto-osuukseksi

Päätettiin yksimielisesti lopettaa Nivalan Osuuspankin Tuotto-osuusanti 2015-2016 20.4.2016.

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). OP Ryhmä on saavuttanut asetetun ydinvakavaraisuustavoitteen 18 prosenttia, saavutettu Tuotto-osuuksien taso pyritään säilyttämään.
- 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 2016 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 merkintäajan alkamista.

Liite 1, Annin ehdot "Tuotto-osuusanti 2016 – 17", sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta Tuotto-osuuksiksi

- - - - -

77.§

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.30.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Pekka Ruostetsaari
puheenjohtaja

Markku J. Niskala
sihteeri

Raimo Pelo
pöytäkirjan tarkastaja