



STYRELSE

Tid: 24.1.2018**Plats: Nagu Andelsbank***Närvarande styrelseledamöter:*

Mats Eriksson, ordförande

Rune Dahlén

Merja Kaarto

Johan Broos, sekreterare

Därtill närvar:

Bo-Åke Blomberg, förvaltningsrådets ordförande

Alice Björklöf, föredragande utanför styrelsen

§

1. Sammanträdets öppnande
2. Godkännande av föredragningslistan
3. Föregående sammanträdesprotokoll

 6. Bankens bokslut för år 2017

 17. Beslut om att inleda en Avkastningsandelsemission

 23. Sammanträdets avslutande

§ 1 Sammanträdets öppnande

Styrelseordförande Mats Eriksson öppnade sammanträdet kl 17.00. Konstaterades därefter att sammanträdet var beslutfört och lagenligt sammankallat då alla styrelseledamöter var närvarande.



STYRELSE

§ 2 Godkännande av föredragningslistan

Föredragningslistan enligt ovan lästes och godkändes. Noterades att styrelsens medlemmar nu för första gången erhållit föredragningslistan och merparten av mötesmaterialet på förhand i skyddad form via det elektroniska möteshanteringsprogrammet.

§ 3 Föregående sammanträdesprotokoll

Styrelsens sammanträdesprotokoll från den 27.12.2017 genomgås.

Förslag:

Styrelsens sammanträdesprotokoll godkännes.

Beslut:

Sammanträdesprotokollet godkändes och justerades.

§ 6 Bankens bokslut för år 2017

VD föredrar förslaget till bokslut för år 2017 innefattande verksamhetsberättelse samt resultat- och balansräkning (bilagor 4 -6) inklusive i bokslutet ingående notmaterial till den del detta färdigställts samt viktigare balansspecifikationer, vartill VD separat redogör för de viktigaste posterna samt sådana som kan anses avvika från det normala samt vidare förändringarna jämfört med föregående år.

Kontrollgränsrapporten per 31.12.2017 föreligger ej ännu, liksom inte heller uppgifterna om bankens riskklass per årsskiftet. Rapporten över marknadsrisker per 31.12.2017 har dock erhållits, och den visar att banken för närvarande ej har några problem med ränte- eller finansieringsriskerna (bilaga 7). Detsamma gäller rapporten över problemkrediter (bilaga 8), vilken utvisar att banken vid årsskiftet nu underskrider kontrollgränsen för dessa krediter, men



STYRELSE

däremot överskrider nog banken ännu den egna limiten. Sagda rapport behandlas separat i § 11. Kapitältäckningsrapporten presenteras även enligt bilaga 9.

Banken har för år 2017 bokfört riktade kreditförlustreserveringar om 50.000 euro, vilket dock delvis kompenseras av återföring av gruppvisa kreditnedskrivningar, och effekten av de olika nedskrivningarna av krediter stannade därför netto på samma nivå som för år 2016. Banken hade vidare vid utgången av år 2017 totalt ca 392 tusen euro oreglerade krediter jämfört med ca 349 tusen euro föregående år.

Liksom senaste år får räkenskapsperiodens resultat nu inte räknas till bankens egna medel i kapitältäckningen då resultatet inte ännu är verifierat. Därtill har i kapitältäckningskalkylen från bankens egna medel avdragits de medlems- och Avkastningsandelar vilka tidigare uppsagts och återbetalas den 02.1.2018. Då motsvarande korrigeringar skett även föregående år har effekten av dessa åtgärder nu utjämnats och bankens kapitältäckningsgrad har förbättrats jämfört med senaste år då andelskapitalet ökat och föregående års vinstmedel nu kan beaktas.

De viktigaste punkterna i den kontovisa resultaträkningen samt sammanställningen över resultat- och balansräkningens förändring jämfört med år 2016 presenteras också för styrelsen.

Förslag:

Konstateras att styrelsen tidigare fastställt grunderna för bokslutet och att bokslutet är uppgjort i enlighet med de fastställda grunderna. Den slutliga kreditförlustreserveringen (bilaga 10) är nu större än vad som antagits i bokslutsgrunderna, då nya krediter tillkommit under slutet av året.

Förslaget till bokslut för år 2017 godkänns enligt bilagor, varvid styrelsen också godkänner till bokslutet hörande kreditförlustreservering och avskrivningar samt noterar att avskrivningsplanen bibehålls oförändrad.

Styrelsen befullmäktigar VD att komplettera samt göra tekniska korrigeringar och kompletteringar i verksamhetsberättelsen samt att även till övriga delar komplettera bokslutet med siffror och uppgifter som eventuellt senare erhålles eller korrigeras.

Styrelsen föreslår att för år 2017 betalas en årlig ränta om 3,25 % på Avkastningsandelarna, medan den överskjutande delen av vinsten för senaste och tidigare räkenskapsår föreslås kvarstå på kontot för vinst och förlust.

Beslut:

Styrelsen godkände enhälligt bokslutet för år 2017 och balansboken undertecknades.



STYRELSE

§ 17 Beslut om att inleda en Avkastningsandelsemission

Konstateras att bankens nuvarande emission av Avkastningsandelar enligt emissionsvillkoren upphör den 31.12.2018, men emissionen är i det närmaste fulltecknad. Banken behöver även inkommande år kunna erbjuda möjlighet att teckna av Avkastningsandelar, dels emedan de för många kunder är en optimal ränteplacering och dels emedan banken enligt OP Gruppens regler bör kompensera uppsagda andelar med ungefärligen motsvarande belopp av nyteckningar.

Enligt 8 § i Nagu Andelsbanks stadgar kan andelsbankens medlemmar teckna Avkastningsandelar.

En Avkastningsandelsemission kan genomföras som en riktad andelsemission där medlemmarna kan teckna Avkastningsandelar i den takt som teckningsansökningarna tas emot. Ekonomiska skäl (9 kap. 5 § i lagen om andelslag) för att verkställa en riktad andelsemission är bland annat följande:

- Avkastningsandelen är ett kapitalinstrument som räknas till bankens kärnprimärkapitaltäckning (CET1).
- Enligt OP Gruppens strategi är målet för kärnprimärkapitaltäckningen 22 procent.
- Den riktade andelsemissionen försnabbar ökningen av andelskapitalet ur andelsbankens perspektiv.
- 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 inte har vetskap om några händelser efter det senaste bokslutet som väsentligt påverkar andelsbankens ställning.

Förslag:

Beslöts att på ovan nämnda grunder inleda en riktad Avkastningsandelsemission genom att tilldela andelsbankens medlemmar nya Avkastningsandelar för teckning enligt villkoren i bilaga 22. Bemyndigades de tjänstemän som är anställda av andelsbanken att godkänna teckningarna.

Beslöts att som avkastningsmål för räntan på Avkastningsandelarna för 2018 ställa 3,25 procent i årlig ränta. På lång sikt ställs som mål att räntan på Avkastningsandelarna är större än räntan på finska statens långa referenslån. Styrelsen ska för 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 andelsstämman på framställan från andelsbankens styrelse.



STYRELSE

Beslöts att andelsbankens medlemmar informeras om Avkastningsandelsemissionen genom att offentliggöra ett meddelande om emissionen på bankens nätsidor (op.fi) senast en vecka före inledandet av teckningstiden.

Bilaga, Villkor för emissionen "Avkastningsandelsemission 2018".

Styrelsen besluter avsluta Avkastningsandelsemissionen 2017-2018 med omedelbar verkan, och styrelsen besluter samtidigt godkänna alla gjorda teckningar av Avkastningsandelar.

Beslut:

Styrelsen beslöt enhälligt enligt förslaget.

§ 23 Sammanträdets avslutande

Ordförande avslutade sammanträdet kl 22.00.

Protokollsutdragets riktighet intygas:

Johan Broos, styrelsens sekreterare