

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	25.08.2021 alkaen klo 15.00	
Paikka	Nilakan Seudun Osuuspankin Pielaveden konttori tai Teams-etäyhteys	
Läsnä olevat hallituksen jäsenet	Niemetmaa Mika Raatikainen Jouni Nuutinen Kari Stranius Merja Karppinen Eeva	hallituksen puheenjohtaja hallituksen varapuheenjohtaja hallituksen jäsen hallituksen jäsen toimitusjohtaja
Muut läsnäolijat	Tikkanen Maire Ahonen Ville	hallituksen sihteeri hallintoneuvoston puheenjohtaja

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Mika Niemetmaa avasi kokouksen.

2 § Kokouskutsu ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

10 § Päätös Tuotto-osuusannin aloittamisesta

Todettiin, että Nilakan Seudun Osuuspankin ("Osuuspankki") sääntöjen 8 § antaa mahdollisuuden antaa Osuuspankin jäsenten merkittäväksi Tuotto-osuuksia ("Tuotto-osuus").

Järjestettäessä anti osuuskuntalain 9 luvun 4 §:n ja Osuuspankin sääntöjen 8 §:n mukaisen merkintätuoikeuden mukaisesti jäsenten merkittäväksi annetaan Tuotto-osuuksia sitä mukaa, kun merkintähakemuksia otetaan vastaan.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena, että hallituksen tiedossa on seuraavat viimeisimmän tilinpäätöksen laatimisen jälkeiset Osuuspankin asemaan olennaisesti vaikuttavat tapahtumat:

- Koronaviruspandemian vaikutukset Osuuspankkiin eivät ole vielä täysin realisoituneet. Osuuspankin tulevaisuuden näkymiin liittyy tämän vuoksi epävarmuutta.
 - Osuuspankin vakavaraisuus tulee heikkenemään nykytilanteesta EKP:n sisäisten mallien (IRBA) läpikäynnistä (TRIM) mahdollisesti aiheutuvien valvojan velvoitteiden ja OP Ryhmän IRBA-laajuuden muutoksen seurauksena.
- Muutosten vaikutukset tarkentuvat valvojan tulevien päätösten myötä.

- OP Ryhmä on vahvistanut Tuotto-osuuksille voitonjakopolitiikan, jonka mukaan Tuotto-osuuksille pyritään maksamaan vuosittaista korkoa 2,75 % - 3,75 %, mutta kuitenkin enintään 30 % OP Ryhmän tuloksesta. OP Ryhmä vahvistaa Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitteen vuosittain. Tuotto-osuudelle maksetaan korko ja maksaminen riippuvat osuuspankin taloudellisesta asemasta. Osuuspankin maksama korko Tuotto-osuuksille voi olla alhaisempi kuin OP Ryhmän asettama Tuotto-osuuksien koron tuottotavoitetaso, jos pankin taloudellinen asema ei mahdollista tuottotavoitteen mukaisen koron maksua.

- OP Ryhmä noudattaa voitonjaossaan Euroopan keskuspankin suositusta, joka on voimassa 30.09.2021 saakka ja koskee Tuotto-osuuksien korkojen maksua vuodelta 2020. OP Ryhmä valmistautuu vuoden 2020 Tuotto-osuuksien korkojen maksuun 30.09.2021 jälkeen ja tiedottaa korkojen maksun tarkemmasta aikataulusta myöhemmin syksyllä.

Päätettiin aloittaa Tuotto-osuusanti antamalla Osuuspankin jäsenten merkittäväksi uusia Tuotto-osuuksia liitteen mukaisin ehdoin. Valtuutettiin Osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Todettiin Tuotto-osuuksille vuodelta 2021 maksettavan koron tuottotavoitteen olevan 3,25 prosenttia vuotuista korkoa. Tuottotavoite on OP Ryhmän Tuotto-osuuksien voitonjakopolitiikan mukainen. Hallitus tekee edustajiston kokoukselle esityksen koron maksamisesta asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli Osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eivätkä pankkisäätely, viranomais määräykset tai muu viranomaisohjaus rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti edustajiston kokous Osuuspankin hallituksen esityksestä.

Päätettiin, että Osuuspankin jäseniä tiedotetaan Tuotto-osuusannista osuuskuntalain ja Osuuspankin sääntöjen edellyttämällä tavalla julkaisemalla antia koskeva ilmoitus Osuuspankin verkkosivuilla (www.op.fi/nilakan) viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

Liitteenä annin ehdot ”Tuotto-osuus-anti 01.10.2021 – 31.12.2022.

21 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.45.

Pöytäkirjan vakuudeksi:

MIKA NIEMETMAA Mika Niemetmaa puheenjohtaja	MAIRE TIKKANEN Maire Tikkanen sihteeri
---	--

EEVA KARPPINEN Eeva Karppinen	KARI NUUTINEN Kari Nuutinen
----------------------------------	--------------------------------

JOUNI RAATIKAINEN Jouni Raatikainen	MERJA STRANIUS Merja Stranius
--	----------------------------------

