

Pöytäkirja Konneveden Osuuspankin hallituksen kokouksesta 13/2019, joka pidettiin pankin kokoushuoneessa torstaina 29.8.2019 kello 13.00.

Läsnä kokouksessa olivat hallituksen puheenjohtaja Mikko Varis ja hallituksen varapuheenjohtaja Arja Jalkanen-Kangas sekä hallituksen jäsenet Jaana Harlin, Tero Kangas ja Timo Manninen.

Läsnä kokouksessa oli lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Pekka Liimatainen. Liimatainen osallistui pykälien 267 - 275 käsittelyyn. Liimatainen ei osallistunut hallituksen päätöksen tekoon.

Kokouksen sihteerinä toimi Ari Heikkilä.

267§ Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. Läsnä kokouksessa olivat kaikki hallituksen varsinaiset jäsenet.

280§ POP osuusanti

Osuusantiehtot ja merkintäesite

Martta Liimatainen esitteli kokoukselle tiedoksi POP osuuksien osuusanti ehdot ja merkintäesitteen.

Konneveden Osuuspankin osuuskunnan kokous päätti 28.4.2017 osuuspankin sääntöjen muuttamisesta. Sääntöjen 8 §:n mukaan osuuspankki voi tarjota jäsenilleen merkittäväksi POP Osuuksia.

POP Osuudet ovat osuuspankin ydinvakavaraisuuteen (CET1) luettavia pääomainstrumentteja ja laskemalla liikkeelle POP Osuuksia osuuspankki parantaa ydinvakavaraisuuttaan. Suunnattu osuusanti nopeuttaa osuuspankin osuuspääoman kasvattamista. Osuuspankin säännöissä on asetettu yläraja POP Osuuksien kokonaismäärälle ja lisäksi kullekin jäsenelle asetetaan POP Osuusannin 2019 ehtoissa jäsenkohtainen ala- ja yläraja, jonka tavoitteena on muun muassa turvata mahdollisimman laajasti jäsenien mahdollisuus merkitä POP Osuuksia. POP Osuus ei osuuspankin sääntöjen mukaan tuota äänioikeutta eikä etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin. Joten POP Osuusanti 2019 ei vaikuta osuuspankin määräysvaltasuhteisiin. Suunnatun POP Osuusannin 2019 järjestämiselle on osuuskuntalain 9 luvun 5 §:ssä tarkoitettu painava taloudellinen syy.

POP Osuuden merkintähinta on sata (100,00) euroa osuudeita ja se perustuu osuuspankin säännöissä määritellyyn POP Osuuden nimellisarvoon.

Merkittiin osuuskuntalain 5 luvun 23 § 2 momentin 4-kohdan mukaisena selostuksena seuraavaa:

Konneveden Osuuspankin toimintavuosi 2019 painottuu vahvaan terveeseen kasvuun ja hyvään saatavilla olevaan laadukkaaseen palveluun.

Keskityimme liiketoiminnassamme edelleen ahkeraan ja pitkäjänteiseen työhömmme yrittäjänomaisessa maaseututyypisessä pienimuotoisessa pankkitoiminnassa. Laadukkaan asiakaspalvelun ylläpitäminen, "kuinka voin auttaa" ja "POP taloushetket" tukevat toimintaamme myös vuonna 2019. Pyrimme edelleen syventämään ja kehittämään nykyisiä asiakassuhteita molempien osapuolien kannalta paremmaksi.

Vuosisuunnitelmassa 2019 olemme keskittyneet pankkitoiminnan mukanaan tuomiin muutoksiin ja uudistuksiin sekä ryhmästrategiamme syventämiseen. Odotamme vuodesta 2019 kasvun vuotta. Konneveden Osuuspankki näkee alueemme tulevaisuuden kehityksen keskimääräistä parempana kuin koko maamme kehitysnäkymät. Uusi palvelupisteemme, POP Suolahti tukee pankkimme kasvua koko toimialueellamme sekä erityisesti Äänesudulla. Haluamme palvella asiakkaitamme mm. Savon ja Keski-Suomen suunnassa.

POP Pankki -ryhmä uudistaa peruspankkijärjestelmänsä, mikä mahdollistaa digitaalisten palvelujen tehokkaan kehittämisen tulevaisuudessa. Investointi on yksi kaikkien aikojen suurimmista POP Pankki -ryhmässä. POP Pankki -ryhmä ryhtyy uudistamaan peruspankkijärjestelmänsä yhteistyössä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Projekti käynnistyi keväällä 2019 ja jatkuu arviolta vuoteen 2021 saakka.

Pankin hallituksen tiedossa ei ole muita seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tai tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Yksimielisesti päätettiin:

- edellä mainituilla perusteilla aloittaa suunnattu POP Osuusanti 2019 tarjoamalla Konneveden Osuuspankin jäsenten merkittäväksi enintään 20 000 kappaletta uusia POP Osuuksia liitteen mukaisin ehdoin.
- esittää kevään 2020 osuuskuntakokoukselle lisäosuuksien muuntaminen POP Osuuksiksi osuuspankin sääntöjen 11 §:n mukaisesti ja liitteen mukaisin ehdoin. Kuten ehdoissa on mainittu, jäsen voi halutessaan merkitä edellä mainitusta Osuusanti 2019 ehtojen rajoista poiketen, yhtä monta POP Osuutta kuin hänellä on lisäosuutta.
- valtuuttaa kulloinkin osuuspankin palveluksessa olevat relevantit toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätettiin asettaa POP Osuuksille vuodelta 2019 ja 2020 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 1,50 prosenttia vuotuista korkoa. Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle koron maksamista asettamansa tuottotavoitteen mukaisesti, mikäli osuuspankin taloudellinen asema tämän mahdollistaa, eikä osuuspankkia koskeva vakavaraisuus- tai muu sääntely rajoita tai estä koronmaksua. Koron maksamisesta ja koron määrästä päättää lopullisesti osuuskunnan kokous.


Päätettiin, että Konneveden Osuuspankki tiedottaa jäsenilleen POP Osuusannista julkaisemalla antia koskevan ilmoituksen pankin ilmoitustaululla sekä kotisivuilla: www.poppankki.fi/konnevesi aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen merkintäajan alkamista.

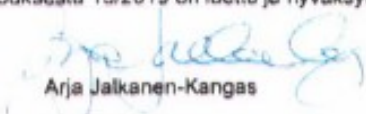
Uuden tuotteen riskikartoitus

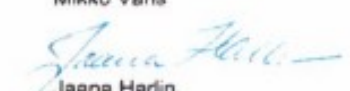
Martta Liimatainen esitteli kokoukselle tiedoksi POP osuuksien uuden tuotteen riskikartoituksen.

POP Osuusanti 2019 ehdot, sisältäen ehdot lisäosuuksien muuntamisesta POP Osuuksiksi, merkintäesite ja uuden tuotteen riskikartoitus on pöytäkirjan liitteenä.

Kokouksen pöytäkirja hallituksen kokouksesta 13/2019 on luettu ja hyväksytty.


Mikko Varis


Arja Jalakanen-Kangas


Jaana Harlin


Tero Kangas


Timo Manninen


Pöytäkirjanottoen oikeaksi todistavat

Nina Hirvonen


Tuula Liimatainen

Pöytäkirja Konneveden Osuuspankin hallituksen kokouksesta 1/2023, joka pidettiin hallituksen huoneessa tiistaina 10.1.2023 kello 13.00.

Läsnä kokouksessa olivat hallituksen puheenjohtaja Mikko Varis ja hallituksen varapuheenjohtaja Arja Jalkanen-Kangas sekä hallituksen jäsenet Jaana Harlin, Tero Kangas, Ari Korhonen, Timo Manninen, Irina Pynnönen ja Eero Siikki.

Läsnä kokouksessa oli lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Pekka Liimatainen. Liimatainen osallistui pykälien 1-15 käsittelyyn. Liimatainen ei osallistunut hallituksen päätöksen tekoon.

Kokouksen sihteerinä toimi Jatta Heikkilä.

2§ Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi. Läsnä kokouksessa olivat kaikki hallituksen jäsenet.

14§ POP Osuusannin jatkaminen 31.12.2023 saakka

Merkittiin, että POP Osuusannin ehdot ja ehdotus POP Osuusannin jatkamisesta 31.12.2023 saakka on tallennettu Teamsin hallitussivustolle 5.1.2023.

Konneveden Osuuspankin hallitus on päättänyt 29.8.2019 tarjota jäsenten merkittäväksi yhteensä enintään 20 000 kappaletta uusia POP Osuuksia. Merkintä aika on päättynyt 31.12.2022. Pankin hallituksella on oikeus milloin tahansa merkintäajan kuluessa keskeyttää anti tai myös oikeus pidentää merkintäaikaa.

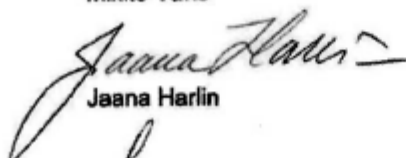
Yksimielisesti päätettiin jatkaa POP Osuuksien merkintäaikaa 31.12.2023 saakka.

POP Osuusanti 2019-2023 on pöytäkirjan liitteenä.

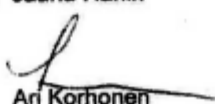
Kokouksen pöytäkirja hallituksen kokouksesta 1/2023 on luettu ja hyväksytty.



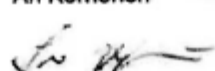
Mikko Varis



Jaana Harlin

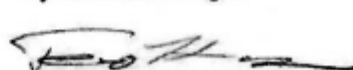


Ari Korhonen

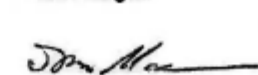


Irina Pynnönen

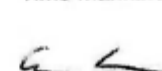
Arja Jalkanen-Kangas



Tero Kangas



Timo Manninen



Eero Siikki