

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI

PÖYTÄKIRJA N:O 2/2019

HALLITUKSEN KOKOUS

AIKA 8.2.2019 kello 18.00

PAIKKA Lanneveden Osuuspankin toimisto

OSANOTTAJAT

Keijo Hänninen, varapuheenjohtaja
Kimmo Kantalainen, puheenjohtaja
Keijo Ruukki, jäsen
Tarja Temonen, jäsen
Pirjo Luotola, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Raili Turpeinen, toimitusjohtaja

1 § Avaus, laillisuus ja päätösvaltaisuus

Puheenjohtaja Kimmo Kantalainen avasi kokouksen ja totesi kokouksen lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

8 § POP Osuusanti 2019

Esittelijä: Raili Turpeinen

Asian esittely: Lanneveden Osuuspankin sääntöjen 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 ehdoissa jäsenkohtainen yläraja, jonka tavoitteena on muun muassa turvata mahdollisimman laajasti jäsenen 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 100,00 euroa osuudelta ja se perustuu osuuspankin säännöissä määriteltyyn POP Osuuden nimellisarvoon.

Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Saarijärven keskustassa, Lannevedellä ja Uuraisilla. Lanneveden Osuuspankin henkilökunta on 6 toimihenkilöä.

Tilinpäätöksen 2018 jälkeiset tapahtumat:

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 peruspankkijärjestelmäänsä yhteistyössä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Projekti käynnistyy keväällä 2019 ja jatkuu arviolta vuoteen 2021 asti.

Uudeksi peruspankkijärjestelmäksi on valittu Temenoksen T24-ohjelmisto. Sen toimittaa yhdysvaltalainen Cognizant, joka on yksi maailman johtavista digitaalisten palvelujen tarjoajista. 23.1.2019 allekirjoitettu sopimus kattaa otto- ja antolainauksen sekä maksamisen palvelut. Sopimukseen sisältyy myös yrityskauppa, jossa Cognizant ostaa 100 prosenttia Samlinkin osakkeista. Osakkeiden myynti vaatii vielä Työ- ja elinkeinoministeriön hyväksynnän sekä Finanssivalvonnan tarkastuksen. Myynti ei vaikuta pankin vuoden 2019 tulokseen, koska osakkeet on luokiteltu käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin osakkeisiin. Myynnillä on vähäinen negatiivinen vaikutus pankin omaan pääomaan, eikä se vaikuta merkittävästi pankin vakavaraisuuteen.

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

Päätösesitys: Päätetään edellä mainituilla perusteilla aloittaa suunnattu POP Osuusanti 2019 tarjoamalla Lanneveden Osuuspankin jäsenten merkittäväksi enintään 10.000 kappaletta uusia POP Osuuksia *liitteestä numero 7* ilmenevin ehdoin.

Päätetään hyväksyä lisäosuuksien muuntaminen POP Osuuksiksi osuuspankin sääntöjen 11 §:n mukaisesti ja liitteen *numero 7 mukaisin* ehdoin.

Päätetään valtuuttaa kulloinkin osuuspankin palveluksessa olevat toimihenkilöt hyväksymään merkintöjä.

Päätetään asettaa POP Osuuksille vuodelta 2019 maksettavalle korolle tuottotavoitteeksi 1,75 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 pankin osuuskunnan kokous.

Päätetään, että osuuspankki tiedottaa jäsenilleen POP Osuusannista lähettämällä antia koskevan ”POP Osuusanti 2019 Ehdot” –tiedotteen postitse kaikille osuuspankin jäsenille varsinaisen osuuskunnan kokouskutsun kanssa samanaikaisesti jäsenen pankille ilmoittamaan postiosoitteeseen sekä ilmoittamalla annista internetsivuillaan.

Päätös: Hyväksyttiin päätösesitys ja päätettiin laskea liikkeelle 10.000 kappaletta POP Tuotto-osuusanti. POP Osuusanti –merkintäesite *liitteenä numero 8*.

Kimmo Kantalainen
Keijo Ruukki

Keijo Hänninen
Tarja Temonen

Raili Turpeinen, sihteeri