HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	Keskiviikko 16.10.2019 klo 17.00
Paikka	Luumäen Osuuspankki, Linnalantie 51, 54500 Taavetti
Osallistujat	Jarmo Haimila, puheenjohtaja Johanna Suhonen, varapuheenjohtaja Teemu Liikkanen Pertti Nurmiainen Mikko Purmonen, toimitusjohtaja, sihteeri Lisäksi paikalla erikseen kutsuttuna: Sampo Munne, hallintoneuvoston puheenjohtaja

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Haimila 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.

---

8 Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

Euroopan keskuspankki (EKP) teki keväällä 2019 päätöksen, joka vaikuttaa pankin vakavaraisuuden laskentaan, minkä lisäksi OP Ryhmä on korostanut sääntelyn mukaista varovaisuusperiaatetta laskennassa. Muutokset koskevat kaikkia pankkeja ja niistä johtuen pankin vakavaraisuus laski, vaikka sen riskinotossa ei ole tapahtunut muutosta. Luumäen Osuuspankin vakavaraisuus on 54,03% 30.6.2019. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. Laskentatavan muutokset ovat kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta vaikuttavat pankkien toimintamahdollisuuksiin.

Tilikauden päättymisen jälkeen ei ole muita pankin asemaan vaikuttaneita tapahtumia.

9 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Jarmo Haimila Johanna Suhonen

Teemu Liikkanen Pertti Nurmiainen

Mikko Purmonen

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistaa:

Mikko Purmonen