

HALLITUKSEN KOKOUS

Aika ja paikka 27.11.2020 Rauma

Osallistujat Jarmo Tanhua, puheenjohtaja
Matti Ratsula, varapuheenjohtaja
Jyrki Kangasniemi, jäsen
Matti Kiuru, toimitusjohtaja, jäsen
Minna Nore, jäsen
Jouni Raatikainen, jäsen
Anu Vartiainen, jäsen
Pauliina Liski, sihteeri

Käsiteltävät asiat

1 §

Kokouksen avaus

Jarmo Tanhua avasi hallituksen kokouksen.

2 §

Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

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

3 §

Hallituksen järjestäytyminen ja riippumattomuusarviointi

3.1 Hallituksen järjestäytyminen

Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin Jarmo Tanhua, varapuheenjohtajaksi Matti Ratsula ja sihteeriksi Pauliina Liski.

3.2 Hallituksen riippumattomuusarviointi

Hallitus toteaa, että hallituksen jäsenten nimitysten yhteydessä on jäsenistä tehty riippumattomuusarvioinnit ja fit&proper arvioinnit.

Hallitus toteaa, että kaikki muut hallituksen jäsenet ovat riippumattomia paitsi toimitusjohtaja Matti Kiuru, joka on työsuhteessa Länsi-Suomen Osuuspankkiin.

4 §

Edellisen kokouksen pöytäkirjan tarkastaminen ja tämän kokouksen pöytäkirjan tarkastajan valinta

Hyväksyttiin edellisen kokouksen pöytäkirja ja Jouni Raatikainen valittiin tämän kokouksen pöytäkirjan tarkastajaksi.

11 §

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) antoi keväällä 2020 koko OP Ryhmää koskevan päätöksen uuden maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta, joka vaikutti pankin vakavaraisuutta heikentävästi ja lisäsi maksukyvyttömiä vastuiden määrää. Länsi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuus 30.9.2020 oli 42,97%. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. EKP:n päätös on kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta kiristävät enenevästi pienten pankkien toimintamahdollisuuksia.
- Korona-pandemian seurauksena pankin asiakkaat ovat hakeneet lyhennysvapaita ja joidenkin asiakkaiden taloudellinen asema on saattanut heikentyä. Nämä tekijät voivat vaikuttaa siihen, että pankin riskiasema on heikentynyt. Tällä hetkellä ei ole selkeää näkyvyyttä Korona-pandemian mahdollisiin vaikutuksiin tämän vuoden aikana.

22 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo. 17.00.

Vakuudeksi

Jarmo Tanhua
puheenjohtaja

Jouni Raatikainen
jäsen

Pauliina Liski
sihteeri

Otteen oikeaksi todistaa



Petra Haapaniemi



Anna Tomula