

**HALLITUKSEN KOKOUS****Aika** 09.02.2021 klo 14.00**Paikka** Luhangan Osuuspankki, Osuuspankin kokoustilat**Osallistujat**

Tuomo Kärnä	hallituksen pj
Tuula Pietiläinen	hallituksen varapj.
Tapio Rämö	jäsen
Tuomas Puttonen	jäsen, tj.

1 § Kokouksen avaus

- Hallituksen puheenjohtaja Tuomo Kärnä avasi kokouksen klo 14.03.

2 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

- Todettiin, että hallitus on kutsuttu koolle sääntöjen edellyttämällä tavalla ja on päätösvaltainen, koska läsnä on enemmän kuin puolet hallituksen jäsenistä puheenjohtaja mukaan lukien

4 § Tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2020

- Käsiteltiin toimitusjohtajan esittelemänä pankin tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2020 (liitteet 1 & 2). Luhangan Osuuspankin liikevoitto heikkeni selvästi edellisvuodesta ja kääntyi tappiolliseksi. Tappiota tilikaudelta kertyi yhteensä 205 t€ (319t€). Tulosta heikensi erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden kasvu, joita kertyi yhteensä 309t€ (81t€). Tästä toteutuneiden luottotappioiden osuus oli 444t€ ja nettovaikutus 109t€. Osuuspankki otti käyttöön vuonna 2020 Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä (Ohjeet maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti). Uudistus lisäsi maksukyvyttömyshavaintojen määrää ja heikensi luottoriskiparametrejä, mikä kasvatti odotettavissa olevien luottotappioiden määrää. Toinen tulosta merkittävästi heikentynyt tekijä oli pankin omistamien huoneistojen myynnit ja arvoalennukset, joiden vaikutus tulokseen oli yhteensä 260t€. Huoneistojen myynnistä tappiota kertyi 119t€ ja Toivakan konttorin arvonlennukseksi muodostui 141t€.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 2 640 116,18 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 253,21 euroa.

Tuotto-osuudelle esitetään maksettavaksi vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 125 078,85 euroa. Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä. Koronmaksun ajankohta määräytyy EKP:n voitonjakoa koskevien suositusten mukaisesti.

21 § Kokouksen päättäminen

- Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Otteen oikeaksi todistavat:



Jenny Tommola



Tuomas Puttonen