

28.4.2026

## LOUNAISMAAN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	28.4.2026 klo 18.00
Paikka	Salon konttori, Turuntie 7, 24100 Salo
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 35 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

- Ahonen Roope, Alanko Kaarlo, Alitalo Minna, Alm Arja, Collan Mikael, Eeva Jukka, Fagerström Arto, Helenius Elsi, Hento Johanna, Huhtala Jussi, Huokuna Timo, Hurttu Antti, Ilvonen Sirkka-Liisa, Ingerman-Laine Sanni, Karhulahti Arttu, Kovalainen Miia, Laukkanen Esa, Leppähaara Marja, Lyly Linda, Martyugova Sofia, Mäki-Teeri Markku, Niinistö Kari, Niittonen Pirjo, Peltonen Jorma, Pura Eero, Rahkonen Maija-Stiina, Riikonen Sanna, Romu Timo, Ruokonen Marja, Räike Kalle, Sinnelä Terhi, Vesa Simo, Vinnikainen Irmeli, Virta Arsi sekä Virtanen Mikko.

Muut osallistujat:

- Hallituksesta: Hautala Jouni (hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja), Isotalo Hannu (hallituksen puheenjohtaja), Siviranta Mari (hallituksen varapuheenjohtaja), Jansson Juha (hallituksen jäsen), Murto Sari (hallituksen jäsen) ja Räike Päivi (hallituksen jäsen);
- Hallintoneuvostosta: Halkilahti Mikko (hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja).
- Toimivasta johdosta: Tuominen Jukka (varatoimitusjohtaja) Makkonen Kirsi (riskienhallinta- ja compliancejohtaja) ja Kaivonen Lauri (pankinjohtaja).
- Pankin henkilökunnasta: Vaanela-Loiske Eveliina (lakiasiainpäällikkö).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (Liite 1).

## 1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Isotalo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

## 2 § Kokouksen järjestäytyminen

### 2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Kalle Räike sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänntenlaskijoina Arja Alm ja Arttu Karhulahti. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasiainpäällikkö Eveliina Vaanela-Loiskeen.

### 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouksessa läsnä yhteensä 35 edustajiston jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 20.4.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 35 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (Liite 1).

- Liite 1 (ääniluettelo)

### 2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (Liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 17.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö
- hallituksen 11.2.2026 kokouksessaan tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakkoon, jos haluaa osallistua kokoukseen. Em. kokouksessaan hallitus päätti asettaa määräpäivän 20.4.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille, sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumiseen liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien vuosien 2024 ja 2025 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 20.4.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Lounaismaan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/lounaismaa](http://www.op.fi/lounaismaa) ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Turuntie 7, 24100 Salo.

Kokous todettiin lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

- Liite 2 (kokouskutsu)

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (Liite 3).

- Liite 3 (kokouksen työjärjestys)

#### 5 § Jokiläänin Osuuspankin ja Lounaismaan Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Jokiläänin Osuuspankin ja Lounaismaan Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (Liite 4) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (Liite 5).

Keskustelussa tiedusteltiin, onko pankkien konttoriverkoston säilymisestä sovittu sulautumisen yhteydessä. Todettiin, ettei konttorien säilymisestä ole tehty erillisiä sopimuksia. Lisäksi kysyttiin, miksi yhdistyneen pankin toiminta alkaa vasta 1.11.2026. Todettiin, että aikatauluun vaikuttavat sulautumisen juridinen toteutus sekä se, että OP Ryhmässä on samanaikaisesti käynnissä useita pankkisulautumisia.

Keskustelussa nousi esiin myös pankin nimen ja logojen käyttöönotto. Todettiin, että marraskuun alusta lähtien konttoreissa käytetään nimeä Lounaismaan Osuuspankki täydennettynä konttorikohtaisella nimikkeellä (esimerkiksi "Lounaismaan Osuuspankki, Jokioisten konttori"). Lisäksi todettiin, että opasteet, tarrat ja muu visuaalinen ilme yhdenmukaistetaan vaiheittain sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä.

Edelleen kysyttiin, miksi edustajiston jäsenmäärää sääntömuutoksella vähennetään. Todettiin, että sulautumisen yhteydessä edustajiston koko ensin kasvaa ja palautuu tämän jälkeen sääntöjen mukaisesti 40 jäseneseen.

Todettiin, että pankin koko huomioon ottaen 40 edustajaa on myös tulevaisuudessa tarkoituksenmukainen määrä. Lisäksi todettiin, että OP Pohjolan suositus edustajiston koosta on ollut lähtökohtana ja että asiaa on käsitelty kokonaisuutena hallintoelimiä koskevien ratkaisujen yhteydessä.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Jokiläänin Osuuspankin ja Lounaismaan Osuuspankin välisen sulautumisen 27.1.2026 allekirjoitetun ja 5.2.2026 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kummassakin sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

- Liite 4 (sulautumissuunnitelma liitteineen)
- Liite 5 (sulautumishankkeen esittely ja perustelu -diat)

## 6 § Pankin ajankohtaiskatsaus

Toimitusjohtaja Jouni Hautala aloitti pankin ajankohtaiskatsauksen. Hautala kiitti edustajistoa tehdystä yhdistymispäätöksestä. Katsauksessaan Hautala totesi toimintaympäristön epävarmuuden lisääntyneen maailmapoliittisen tilanteen seurauksena. Geopoliittisten jännitteiden todettiin heijastuvan talouteen erityisesti energian hinnan ja korkotason nousun kautta, mikä vaikuttaa yleisiin talousnäkyymiin. EKP:n viestinnän todettiin lisänneen markkinoiden varautumista koronnostoihin, ja talouskasvun arvioitiin olevan kuluvana vuonna maltillista, tulevien näkymien säilyessä epävarmoina.

Kuultiin varatoimitusjohtaja Jukka Tuomisen kertomana ajankohtaiskatsaus. Tuominen esitteli pankin asuntorahoituksen, varallisuudenhoidon, markkinoinnin ja kassapalveluiden ajankohtaista tilannetta sekä näihin liittyviä keskeisiä havaintoja ja näkymiä. Katsauksessa käsiteltiin muun muassa rahoitusmarkkinan kehitystä, asiakaskokemusta, varallisuudenhoidon aktiivisuutta, pankin näkyvyyttä asiakastapahtumissa sekä kassapalveluihin suunniteltuja muutoksia ja niihin liittyvää viestintää.

Keskustelussa esitettiin kysymys lainanmyöntökäytäntöjen yhdenmukaisuudesta pankkien välillä ja siitä, onko hakijan kannalta merkitystä sillä, haetaanko lainaa ennen vai jälkeen sulautumisen. Todettiin, että luottopolitiikka on yhtenäinen, eikä periaatteellista eroa ole, vaikka yksittäistilanteissa voi esiintyä vähäisiä käytännön vivahteita.

Lisäksi keskusteltiin konttorien kävijämääristä ja kassapalvelupäivien valintaperusteista. Todettiin, että kassapalvelupäivät perustuvat ensisijaisesti asiakaskäyttämiseen, kuten viikoittaisiin kävijämääriin ja suosituimpiin asiointipäiviin, sekä resurssien tarkoituksenmukaiseen kohdentamiseen. Muutosten alkuvaiheessa korostettiin matalan kynnyksen vuorovaikutusta asiakkaiden kanssa sekä palautteen kuuntelemista.

Varsinaisten neuvontapalveluiden todettiin olevan saatavilla info- ja päivittäispalveluissa laajoilla aukioloajoilla. Perttelin konttorin osalta todettiin kassan kävijämäärien olevan suhteellisen alhaisia, mikä johtuu osin Salon kassapalveluiden saatavuudesta. Keskustelussa korostettiin myös ikääntyneiden asiakkaiden neuvonnan merkitystä muutostilanteessa sekä mahdollisuuksia sujuvaan asiointiin esimerkiksi infopisteissä ruuhkatilanteissa.

Kuultiin pankinjohtaja Lauri Kaivosen ajankohtaiskatsaus pankin yritysliiketoiminnasta. Katsauksessa Kaivonen esitteli yritys- ja maa- ja metsätalousasiakasliiketoiminnan ajankohtaista tilannekuvaa, keskeisiä havaintoja liiketoiminnan kehityksestä sekä näkymiä toimintaympäristön epävarmuudesta huolimatta. Katsauksessa todettiin pankin pärjänneen kilpailukykyisesti toimialueella käynnissä olleissa hankkeissa, asiakaskannan kehittyneen myönteisesti erityisesti maa- ja metsätalousasiakkaiden osalta sekä asiakasliiketoiminnan yleisnäkymän olevan kokonaisuutena vakaa.

Keskustelussa kysyttiin asuntomessujen mahdollisista vaikutuksista pankin toimintaan. Todettiin, että asuntomessukohteet koostuvat sekä yksityisrakentajien kohteista että laajemmista hankkeista, joissa taustalla on yhtiömuotoinen toteutus. Mikäli hankkeet toteutuvat suunnitellusti, niiden arvioitiin olevan merkittäviä ja vaikuttavan rahoituskysyntään.

Lisäksi kysyttiin maa- ja metsätalousasiakkaiden tuotantotilanteesta ja vakuuskäytännöistä. Todettiin, että vakuusajattelu on muuttunut ajan myötä ja rahoituspäätöksissä painottuu ensisijaisesti hankkeiden kassavirta. Vakuudet eivät lähtökohtaisesti muodostu esteeksi rahoitukselle tilanteissa, joissa liiketoiminnan edellytykset ovat kunnossa. Lainanhoidon näkymien osalta todettiin, ettei yleistä tarvetta helpotuksille ole näköpiirissä. Mahdollisissa yksittäisissä haasteissa pyritään arvioimaan tilanne tapauskohtaisesti ja tukemaan asiakasta, mikäli edellytykset siihen ovat olemassa.

Kuultiin riskienhallinta- ja compliancejohtaja Kirsi Makkosen esitys. Esityksessä Makkonen käsitteli pankin riskienhallinnan ajankohtaista tilannekuvaa sekä pakotteisiin, asiakkaan tuntemiseen ja varojen alkuperän selvittämiseen liittyviä teemoja. Lisäksi esityksessä muistutettiin tulevista Varo Verkkohuujaria - tilaisuuksista.

Keskustelussa kysyttiin, onko olemassa euromääräistä vähimmäisrajaa, jonka perusteella asiakkaalta kysytään varojen alkuperää tai muita lisätietoja. Todettiin, ettei kiinteää euromääräistä rajaa ole, vaan arviointi perustuu riskiperusteiseen harkintaan.

Lisäksi kysyttiin pankin asettamista turvarajoista tileihin ja kortteihin. Todettiin, että pankki asettaa erilliset turvarajat tileille ja maksukortteille, ja että turvarajoja on otettu käyttöön myös tileillä, kun aiemmin ne koskivat vain kortteja. Turvarajojen todettiin parantavan asiakasturvallisuutta, ja asiakkaita kannustetaan mitoittamaan rajat oman tavanomaisen kulutuksensa mukaisesti.

Korttien turvarajoihin liittyen kysyttiin alaikäisiä koskevista käytännöistä. Todettiin, että yhteishuoltajuuden tilanteissa kortin turvarajan muuttaminen edellyttää molempien huoltajien suostumusta, mikä voi joissakin tilanteissa hidastaa muutosten tekemistä.

- Liite 6 (pankin ajankohtaiskatsaus)

## 7 § Muut asiat

### Hallinnon palkkioiden eläkevakuuttamisen päättäminen

OP Pohjolassa on keväällä 2026 linjattu yhteisestä käytännöstä, jonka mukaan hallintoelinten palkkioita ei jatkossa eläkevakuuteta. Ratkaisun perusteluina todettiin kustannusten aleneminen ja hallinnollisen työmäärän keveneminen. Lisäksi todettiin, että hallinnon palkkiot ovat luottamustoimikorvauksia eivätkä työsuhteesta maksettavaa palkkaa. Yksittäisen hallintoehenkilön näkökulmasta ratkaisu on lyhyellä aikavälillä taloudellisesti edullisempi.

Eläkevakuuttamisen päättyminen edellyttää päätöstä kunkin osuuspankin toimivaltaiselta hallintoelimeltä ja tulee voimaan päätöksessä määritellystä ajankohdasta. Jatkossa myöskään ulkomailta hallintoelimen kokoukseen saapumisesta aiheutuvia matkakustannuksia ei korvata.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on aiemmin vapaaehtoisesti TyEL-vakuutettu, mutta kokouspalkkioita ei ole eläkevakuutettu. Hallintoneuvosto päätti yksimielisesti, että jatkossa hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkioita ei eläkevakuuteta. Kuukausipalkkion eläkevakuuttaminen lakkautetaan 1.5.2026 alkaen. Samalla päätettiin, että ulkomailta hallintoelimen kokoukseen saapumisesta aiheutuvia matkakustannuksia ei korvata.

### Edustajiston seuraava kokous

Todettiin, että edustajiston seuraava kokous on kaavailtu pidettäväksi 4.11.2026. Kokouspaikasta tiedotetaan myöhemmin.

## 8 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.23.

Vakuudeksi



Kalle Räike  
Puheenjohtaja



Eveliina Vaanela-Loiske  
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Salossa 7.5.2026



Arja Alm  
Pöytäkirjantarkastaja



Arttu Karhulahti  
Pöytäkirjantarkastaja

#### Liitteet

- Liite 1 (ääniluettelo)
- Liite 2 (kokouskutsu)
- Liite 3 (kokouksen työjärjestys)
- Liite 4 (sulautumissuunnitelma liitteineen)
- Liite 5 (sulautumishankkeen esittely ja perustelu -diat)
- Liite 6 (pankin ajankohtaiskatsaus)