LOUNAISMAAN OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	4.11.2026 klo 18.00
Paikka	Hotel Fabrikin & Ravintola Villa, osoitteessa Hämeentie 7, Forssa.
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 51 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- Ahonen Roope, Alanko Kaarlo, Alm Arja, Collan Mikael, Eeva Jukka, Eskola Elina, Fagerström Arto, Haaksi Tuomo-Petteri, Helenius Elsi, Hento Johanna, Huhtala Jussi, Huhtanen Heikki, Huokuna Timo, Hurtta Antti, Ilvonen Sirkka-Liisa, Ingerman-Laine Sanni, Jokinen Saara, Kankuri Jenni, Karhulahti Arttu, Kirkkola-Helenius Tarja, Kortepohja Sari, Kovalainen Miia, Laasonen Arttu, Leppähaara Marja, Leppäkangas Pekka, Lilja Hanna, Lintula Reetta, Lukkaroinen Sirkka, Lyly Linda, Löfstedt Timo, Martyugova Sofia, Mäki-Teeri Markku, Niinistö Kari, Niittonen Pirjo, Peltonen Jorma, Pura Eero, Rahkonen Maija-Stiina, Rasinen Tarja, Riikonen Sanna, Romu Timo, Ruokonen Marja, Räike Iida, Räike Kalle, Saari Jarkko, Sinnelä Terhi, Toivola Tuukka, Tulander Jyrki, Tuomola Vesa-Matti, Vinnikainen Irmeli, Virta Arsi sekä Virtanen Mikko.

Muut osallistujat:

- Hallituksesta: Hautala Jouni (hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja), Isotalo Hannu (hallituksen puheenjohtaja), Jansson Juha (hallituksen jäsen), Murto Sari (hallituksen jäsen), Räike Päivi (hallituksen jäsen) ja Siviranta Mari (hallituksen varapuheenjohtaja).
- Hallintoneuvostosta, edustaen nimitysvaliokuntaa: Halkilahti Mikko (Hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja).
- Toimivasta johdosta: Tuominen Jukka (varatoimitusjohtaja) Makkonen Kirsi (riskienhallinta- ja compliancejohtaja), Kaivonen Lauri (pankinjohtaja) ja Aarnio Ville (hallintojohtaja).
- Pankin henkilökunnasta: Vaanela-Loiske Eveliina (lakiasiainjohtaja).
- Muut paikalla olevat: Johanna Pättiniemi (ehdolla hallituksen jäseneksi).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (Liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Hannu Isotalo avasi kokouksen klo 18.00 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi edustajiston ylimääräiseen kokoukseen.

Isotalo taustoitti pankkien yhdistymistä ja sen merkitystä pankin toiminnan kehittämiselle. Hän totesi pankkitoiminnan vaatimusten kasvaneen viime vuosina erityisesti riskienhallinnan ja luottohallinnon osalta ja korosti, että yhdistymisen myötä pankilla on entistä paremmat edellytykset vastata näihin vaatimuksiin sekä palvella asiakkaita kattavasti. Samalla tavoitteena on siirtää painopistettä rakenteellisista muutoksista pankin perustehtävään eli asiakkaiden palvelemiseen.

Puheenvuorossa käytiin lisäksi läpi yhdistyneen pankin avainlukuja. Isotalo korosti, että yhteisen pankin rakentamisessa tulee edetä määrätietoisesti mutta hallitusti ja että myös hallinnolla on tässä tärkeä rooli.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sirkka-Liisa Ilvonen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänten laskijoina, Jussi Huhtala ja Jorma Peltonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasiainjohtaja Eveliina Vaanela-Loiskeen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 51 edustajiston jäsentä
- kokouksesta olivat poissa Alitalo Minna, Elonen Timo, Jaakkola Sampsa, Laukkanen Esa, Lehtonen Petri, Markkula Matti, Mattila Laura, Mäenpää Tarja, Syrjälä Mika ja Vesa Simo.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Alm Arja, Pura Eero, Rahkonen Maija-Stiina, Räike Kalle ja Tulander Jyrki eivät ole ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 28.10.2026 mennessä. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia näille jäsenille läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 46 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (Liite 1).

➢ Liite 1 (ääniluettelo)

2.3 Kokousmenettelyt

Todettiin, että edustajiston kokouksen 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 21.10.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:
- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 23.9.2026 tekemät päätökset:
    - Hallitus on asettanut määräpäivän 28.10.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
    - Kokoukseen ei voi osallistua Tietoliikenneyhteyden (Teams) välityksellä, koska kyseessä on ensimmäinen edustajiston kokous OP Lounaismaan ja OP Jokiläänin fuusion jälkeen.

Ennakkoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle. Mikäli edustaja ilmoittautuu määräpäivän jälkeen, ei hänellä ole ääni- eikä puheoikeutta kokouksessa.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsun yhteydessä on lähetetty nimitysvaliokunnan esitykset edustajistolle kokouksessa päätettävistä asioista.

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

➢ Liite 2 (kokouskutsu)

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille sähköpostitse 21.10.2026 lähetetty esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (Liite 3).

➢ Liite 3 (kokouksen työjärjestys)

5 § Pankin ajankohtaiskatsaus

Toimitusjohtaja Jouni Hautala aloitti pankin ajankohtaiskatsauksen. Katsauksessa käsiteltiin talouden ja markkinoiden ajankohtaista tilannetta sekä arvioitiin niiden vaikutuksia pankin toimintaympäristöön. Lisäksi Hautala esitteli yhdistymisen jälkeistä OP Lounaismaata, sen toimialuetta ja organisaatiota sekä pankin asemaa osana OP Pohjolaa.

Katsauksen yhteydessä OP Lounaismaan johtoryhmän jäsenet esittäytyivät edustajistolle. Hautala käsitteli myös pankin liiketoiminnan ja taloudellisen aseman kehitystä, keskeisiä tunnuslukuja sekä pankin vakavaraisuuteen, kannattavuuteen ja toiminnan kehittämiseen liittyviä näkymiä. Katsauksessa tarkasteltiin myös pankin asemaa ja kehitystä suhteessa muihin osuuspankkeihin.

Kuultiin varatoimitusjohtaja Jukka Tuomisen kertomana henkilöasiakasliiketoiminnan ajankohtaiskatsaus. Tuominen esitteli henkilöasiakasliiketoiminnan organisaatiota ja palvelukokonaisuuksia sekä asuntorahoituksen, varallisuudenhoidon, OP Kodin, kassapalveluiden ja markkinoinnin ajankohtaista tilannetta. Katsauksessa käsiteltiin muun muassa asunto- ja kiinteistömarkkinan sekä asuntorahoituksen kehitystä, varallisuudenhoidon markkinanäkymiä ja myynnin kehitystä, kassapalveluiden asiointimäärien muutoksia sekä markkinoinnin ja viestinnän painopisteitä ja pankin paikallista näkyvyyttä.

Katsauksen yhteydessä keskusteltiin käteisen käytön kehityksestä ja varautumiseen liittyvän keskustelun vaikutuksesta käteisen kysyntään. Todettiin, että käteispalveluiden käyttöä seurataan ja pankilla on tiedossa säännöllisesti käteispalveluita käyttävien asiakkaiden määrä. Keskustelussa korostui erityisesti ikääntyneiden asiakkaiden palveluiden turvaaminen sekä pankin yhteiskuntavastuu. Käteispalveluiden rinnalle on pyritty järjestämään asiakkaille myös vaihtoehtoisia tapoja saada apua pankkiasiointiin.

Lisäksi keskusteltiin pitkäaikaissäästämisestä ja sijoitusvakuutusten verotukseen liittyvien muutosten mahdollisista vaikutuksista asiakkaiden säästämiseen. Todettiin, ettei verotus yksin ratkaise asiakkaiden säästämis- ja sijoitusratkaisuja ja että julkinen keskustelu voi osaltaan ohjata kiinnostusta myös muihin säästämisen ja sijoittamisen tuotteisiin.

Kysyttiin pankin yhteistyö- ja sponsorointitoiminnan suhteesta pienten yhdistysten maksamiin palvelumaksuihin sekä mahdollisuudesta vapauttaa pienet yhdistykset palvelumaksuista. Vastauksena todettiin, että sponsorointi ja muu yhteistyö ovat erillisiä asiakasliiketoiminnasta ja palveluiden hinnoittelusta, jota ohjaavat OP Pohjolan linjaukset. Samalla todettiin, että yhdistysten tilien kuukausimaksut ja verkkopalvelumaksut ovat poistumassa OP Pohjolan osalta. Pankin todettiin tukevan paikallista toimintaa ja urheiluseuroja laajasti ja pankin suuren koon mahdollistavan merkittävän panostamisen yhteistyöhön ja sponsorointiin.

Kuultiin yritysasiakasliiketoiminnasta vastaavan pankinjohtaja Lauri Kaivosen kertomana yritysasiakasliiketoiminnan ajankohtaiskatsaus. Kaivonen esitteli yritysasiakasliiketoiminnan kokonaisuutta ja organisaatiota sekä yritysasiakkuuksien ja yritysrahoituksen ajankohtaista tilannetta. Katsauksessa käsiteltiin lisäksi yritysasiakkaiden toimintaympäristön ja rahoitustarpeiden kehitystä sekä yritysasiakasliiketoiminnan keskeisiä painopisteitä.

Kuultiin riskienhallinta- ja compliancejohtaja Kirsi Makkosen kertomana riskienhallinnan ja compliancen ajankohtaiskatsaus. Makkonen esitteli pankin riskienhallinnan ja compliance-toiminnon kokonaisuutta ja tehtäviä sekä pankin keskeisiä riskejä ja niiden hallintaa. Katsauksessa käsiteltiin lisäksi pankin vakavaraisuuteen ja riskiasemaan liittyviä keskeisiä tunnuslukuja sekä sääntelyn ja valvonnan ajankohtaisia teemoja.

Katsauksen jälkeen käytiin keskustelua rakentamisen rahoituksesta ja erityisesti haja-asutusalueille rakennettavien kohteiden vakuusarvoista. Todettiin, että rakentamiskustannukset voivat olla sijainnista riippumatta samankaltaiset, mutta vakuusarvioinnissa lähtökohtana on kohteen realistinen jälleenmyyntiarvo. Tämän vuoksi rakentaminen syrjäisemmille alueille voi olla vakuuksien näkökulmasta haastavampaa. Pankilla ei kuitenkaan todettu olevan kategorista linjausta, jonka perusteella tiettyjen alueiden kohteita ei rahoitettaisi.

Keskustelua käytiin myös pankin kulurakenteesta sekä riskienhallinnan ja luottohallinnon resursoinnista yhdistymisen jälkeen. Todettiin, että sääntely ja pankille asetetut vaatimukset edellyttävät riittäviä resursseja riskienhallintaan, luottohallintoon ja valvontaan. Kontrollien ja valvonnan tarkoituksena on varmistaa riskien järjestelmällinen tunnistaminen ja hallinta sekä mahdollisiin poikkeamiin puuttuminen mahdollisimman varhaisessa vaiheessa. Samalla todettiin, etteivät pankin luottotappiot ole historiallisesti olleet merkittäviä, vaan kyse on ennen kaikkea sääntelyn edellyttämien toimintatapojen, kontrollien ja valvonnan varmistamisesta.

Lisäksi keskusteltiin omistajajäsenille suunnatusta viestinnästä, jonka koettiin olleen osin riittämätöntä. Vastauksena tuotiin esiin pankin käyttämät eri viestintäkanavat, kuten verkkoviestintä, printtimainonta ja eri asiakasryhmille suunnatut tilaisuudet. Todettiin lisäksi, että entisen OP Jokiläänin asiakkaita tullaan vielä informoimaan tarkemmin yhdistymiseen liittyvistä asioista. Keskustelussa annettiin myös myönteistä palautetta pankin osallistumisesta nuorille suunnattuun talous- ja sijoitusosaamisen edistämiseen sekä keskusteltiin kiinteistörahoitukseen liittyvien prosessien sujuvuudesta ja käsittelyajoista.

Puheenjohtaja kiitti puheenvuoron pitäjiä ja käydystä keskustelusta.

6 § Hallintoneuvoston kokoonpanon täydentäminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Mikko Halkilahti esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston kokoonpanon täydentämisestä. Halkilahti totesi, että Lounaismaan Osuuspankin ja Jokiläänin Osuuspankin fuusion johdosta hallintoneuvoston kokoonpanoa täydennetään neljällä jäsenellä. OP Jokiläänin nimitysvaliokunta on tehnyt OP Lounaismaan nimitysvaliokunnalle esityksen hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä, ja OP Lounaismaan nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäseniksi Anna Mäki-Puntoa, Jarno Nummea, Markku Paijaa ja Tiitta Ärnforsia. Anna Mäki-Punto ja Markku Paija ovat toimineet OP Jokiläänin hallintoneuvoston jäseninä sekä Jarno Nummi ja Tiitta Ärnfors OP Jokiläänin hallituksen jäseninä.

Nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ehdokkaista todettiin seuraavaa:

Anna Mäki-Punto. Kotipaikka: Loimaa; Ikä: 46 vuotta; Koulutus: MMM, agronomi, metsuri-metsäpalvelujen tuottaja sekä Green Care -osaaja ja luonnon hyvinvointivaikutusten asiantuntija; Ammatti: maatalousyrittäjä; Nykyiset luottamustoimet: MHY Loimijoen valtuuston jäsen ja Suomen Broileriyhdistyksen johtokunnan jäsen; Hallintoelimet osuuspankeissa: OP Jokiläänin hallintoneuvoston jäsen, aiemmin OP Ypäjän hallintoneuvoston jäsen; FAP-arviointi: tehty. Erityisosaamisen alueina maa- ja metsätalous sekä maaseutuelinkeinot.

Jarno Nummi. Kotipaikka: Jokioinen; Ikä: 49 vuotta; Koulutus: tietokonetekniikan insinööri, sähkövoimatekniikan mekaanikko ja Kauppakamarin HHJ-tutkinto; Ammatti: toimitusjohtaja ja yrittäjä, aiemmin tuotantopäällikkö ja tuotannon suunnittelija; Nykyiset luottamustoimet: Jokioisten Lankatehdas Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Jokioisten Vedenhankinta Oy:n hallituksen jäsen, Jokilaakson Kiinteistösijoitus Oy:n hallituksen jäsen, Moorisle Holding Oy:n hallituksen puheenjohtaja ja Jokioisten Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen; Hallintoelimet osuuspankeissa: OP Jokiläänin hallituksen jäsen; FAP-arviointi: tehty. Erityisosaamisen alueina yrittäjyys, yritysjohtaminen sekä tuotanto- ja tekninen osaaminen.

Markku Paija. Kotipaikka: Ypäjä; Ikä: 60 vuotta; Koulutus: agrologi (AMK); Ammatti: johtava maaseutuasiantuntija, aiemmin maaseutuasiamies ja maatalousyrittäjä; Nykyiset luottamustoimet: ei muita ilmoitettuja luottamustoimia; Hallintoelimet osuuspankeissa: OP Jokiläänin hallintoneuvoston jäsen, aiemmin OP Ypäjän hallintoneuvoston jäsen; FAP-arviointi: tehty. Erityisosaamisen alueina maatalous, maaseutuelinkeinot ja maaseutuhallinto.

Tiitta Ärnfors. Kotipaikka: Jokioinen; Ikä: 50 vuotta; Koulutus: tradenomi (AMK); Ammatti: Jokiläänin seurakunnan talouspäällikkö vuodesta 2026, aiemmin Jokioisten seurakunnan talouspäällikkö vuosina 2011–2025; Nykyiset luottamustoimet: As Oy Jokioisten Pelliläntien puheenjohtaja, As Oy Jokioisten Helmen hallituksen jäsen ja As Oy Eurajoen Säästöportin puheenjohtaja; Hallintoelimet osuuspankeissa: Jokiläänin Osuuspankin hallituksen jäsen; FAP-arviointi: tehty. Erityisosaamisen alueina taloushallinto, talousjohtaminen ja hallitustyöskentely.

Valintojen valmistelussa nimitysvaliokunta on arvioinut ehdokkaiden sopivuutta ja luotettavuutta sekä heidän osaamistaan, kokemustaan, riippumattomuuttaan ja mahdollisia eturistiriitojaan osana hallintoneuvoston kokoonpanon kokonaisarviointia.

Nimitysvaliokunta on todennut kaikkien neljän ehdokkaan taustat tehtyjen selvitysten perusteella moitteettomiksi. Selvityksissä ei ole ilmennyt sellaisia seikkoja, jotka aiheuttaisivat eturistiriitatilanteen tai estäisivät ehdokkaiden valinnan. Kaikki ehdokkaat täyttävät Fit & Proper -arvioinnin perusteella hyvämaineisuutta, luotettavuutta ja riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Ehdokkaat ovat osoittaneet tehtävän edellyttämää osaamista ja sitoutumista suorittamalla vuonna 2026 Luotsin kurssit kokonaisuudessaan määräaikaan mennessä. Kunkin ehdokkaan osallistumisaktiivisuus OP Jokiläänin hallituksen tai hallintoneuvoston virallisiin kokouksiin vuonna 2026 on ollut 100 prosenttia.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja sitoutuneet tehtävän edellyttämään ajankäyttöön sekä osaamisensa ylläpitämiseen.

Nimitysvaliokunta on arvioinut ehdokkaiden vaikutusta myös hallintoneuvoston kokoonpanoon kokonaisuutena. Esitetty kokoonpano muodostaa osaamiseltaan, kokemukseltaan, ikärakenteeltaan ja alueelliselta edustukseltaan monipuolisen kokonaisuuden. Valintojen toteutuessa hallintoneuvoston jäsenistä 47 prosenttia on naisia ja 53 prosenttia miehiä, joten kokoonpano täyttää sukupuolten tasapuolista edustusta koskevan tavoitteen.

Todettiin ehdokkaiden suostumukset tehtävään saaduiksi ja nimitysvaliokunnan käsitelleen ehdokkaiden FAP-arvioinnit. Todettiin lisäksi, että nimitysvaliokunta on henkilövalintoja valmistellessaan arvioinut ehdokkaiden sopivuuden ja luotettavuuden, riippumattomuuden, mahdolliset eturistiriidat sekä sen, miten ehdokkaiden osaaminen ja kokemus täydentävät hallintoneuvostoa kokonaisuutena.

Nimitysvaliokunnan esitys: Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäseniksi valitaan Anna Mäki-Punto, Jarno Nummi, Markku Paija ja Tiitta Ärnfors.

Esityksen perustelut: Kaikki valittaviksi esitettävät henkilöt täyttävät FAP-arvioinnin perusteella hyvämaineisuutta, luotettavuutta ja riippumattomuutta koskevat vaatimukset, eikä heidän osaltaan ole havaittu valinnan estäviä eturistiriitoja. Ehdokkaiden osaaminen ja kokemus täydentävät hallintoneuvostoa monipuolisesti, ja esitetty kokoonpano muodostaa osaamisen, kokemuksen, ikärakenteen ja alueellisen edustuksen kannalta monipuolisen kokonaisuuden. Ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään ja sitoutuneet sen edellyttämään ajankäyttöön sekä osaamisensa ylläpitämiseen.

Päätös: Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen ja esitettyjen perustelujen mukaisesti hallintoneuvoston jäseniksi Anna Mäki-Punto, Jarno Nummi, Markku Paija ja Tiitta Ärnfors.

Tehtyjen täydennysvalintojen jälkeen hallintoneuvoston kokoonpanoksi todettiin: Mikko Halkilahti, Eero Hirvikoski, Jouni Hurtta, Antero Jokinen, Vesa Jokinen, Juho Korvenoja, Kristiina Kymäläinen, Marjaana Laine, Fiia Lujasmaa, Anna Mäki-Punto, Jarno Nummi, Markku Paija, Tommi Palomäki, Lotta Saarenmaa, Kaisa Suokas, Elina Suonio-Peltosalo, Johanna Talikainen, Juha Talviniemi ja Tiitta Ärnfors.

➢ Liite 5 (Esitys hallintoneuvoston täydennyshenkilövalinnoista perusteluineen)

7 § Muut asiat

Todettiin, ettei muita käsiteltäviä asioita ollut.

8 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osallistujia ja päätti kokouksen kello 20.25.

Vakuudeksi

Sirkka-Liisa Ilvonen
Puheenjohtaja

Eveliina Vaanela-Loiske
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Jussi Huhtala
Pöytäkirjantarkastaja

Jorma Peltonen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1 (ääniluettelo)
Liite 2 (kokouskutsu)
Liite 3 (kokouksen työjärjestys)
Liite 4 (pankin ajankohtaiskatsaus)
Liite 5 (Esitys hallintoneuvoston täydennyshenkilövalinnoista perusteluineen)