



25.3.2026

LOUNAISMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	25.3.2026 klo 18.00
Paikka	Lounaismaan Osuuspankin Salon konttorin pankkisali osoitteessa Turuntie 7, 24100 Salo.
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai Teams-sovelluksen välityksellä yhteensä 39 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Ahonen Roope, Alanko Kaarlo, Alm Arja, Collan Mikael, Eeva Jukka, Elonen Timo, Fagerström Arto, Helenius Elsi, Hento Johanna, Huhtala Jussi, Huokuna Timo, Hurttu Antti, Ilvonen Sirkka-Liisa, Ingerman-Laine Sanni, Jokinen Saara, Karhulahti Arttu, Kovalainen Miia, Laasonen Arttu, Laukkanen Esa, Leppähaara Marja, Lyly Linda, Martyugova Sofia, Niinistö Kari, Niittonen Pirjo, Peltonen Jorma, Pura Eero, Rahkonen Maija-Stiina, Riikonen Sanna, Romu Timo, Ruokonen Marja, Räike Iida, Räike Kalle, Sinnelä Terhi, Vesa Simo, Vinnikainen Irmeli sekä Virtanen Mikko.
- Teams-sovelluksen välityksellä: Alitalo Minna (liittyi kokoukseen kello 18.26), Mäki-Teeri Markku ja Virta Arsi.

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, Teams-sovelluksen välityksellä) ja Siviranta Mari (hallituksen varapuheenjohtaja).
- Hallintoneuvostosta, edustaen nimitysvaliokuntaa: 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 klo 18.05 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousoosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden Teams-sovelluksella.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Arttu Karhulahti sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Roope Ahonen ja Terhi Sinnelä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasianpäällikkö Eveliina Vaanala-Loiskeen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 36 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen, välityksellä läsnä yhteensä 3 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat. Selvennökseksi todetaan, että Alitalo Minna liittyi kokoukseen Teams-etyhteydellä kello 18.26.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 18.3.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 39 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 11.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 11.2.2026 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 18.3.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla, mutta hallitus suosittelee ensisijaisesti osallistumista paikan päällä.
 - Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän 18.3.2026 jälkeen.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 11.3.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Lounaismaan Osuuspankin pääkonttorissa Salossa, osoitteessa Turuntie 7,24100 Salo ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/lounaismaa.

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

- Liite 2 (kokouskutsu)

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille sähköpostitse 11.3.2026 lähetetty esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (Liite 3).

- Liite 3 (kokouksen työjärjestys)

5 § OP Lounaismaa ja OP Jokilääni rakennehanke

Kuultiin hallituksen puheenjohtajan Hannu Isotalon esittelemänä Lounaismaan Osuuspankin ja Jokiläänin Osuuspankin välisen rakennehankkeen etenemisestä sekä hankkeen aikataulusta. Todettiin, että pankkien väliset keskustelut yhdistymisestä ovat käynnistyneet alkukesällä 2025 ja neuvottelut ovat edenneet sopimusasiakirjojen allekirjoittamiseen 27.1.2026, jolloin yhdistymishanke on myös julkistettu. Edustajistojen päätöskokoukset on sovittu pidettäväksi 28.4.2026 ja että yhteisen toiminnan on tarkoitus alkaa sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen 1.11.2026.

Edustajistolle esiteltiin rakennehankkeen keskeiset sopimusasiakirjat, joita ovat sulautumissuunnitelma, Lounaismaan Osuuspankin säännöt siirtymäsäännöksineen sekä järjestelyasiakirja. Todettiin, että sulautumisessa Jokiläänin Osuuspankki sulautuu Lounaismaan Osuuspankkiin. Henkilöstö siirtyy Lounaismaan Osuuspankin palvelukseen vanhoina työntekijöinä.

Lounaismaan Osuuspankin toimitusjohtajana jatkaa Jouni Hautala ja Jokiläänin Osuuspankin nykyinen toimitusjohtaja Ville Aarnio siirtyy Lounaismaan Osuuspankin johtoryhmän jäseneksi.

Esityksessä käytiin läpi sulautumiseen liittyvät sääntömuutokset sekä hallintoelinten kokoonpanoja koskevat periaatteet. Todettiin, että hallintoelinten jäsenmäärät on päivitetty vastaamaan OP Pohjolan suositustasoja ja että sulautumisen jälkeen noudatetaan pankin sääntöihin sisällytettävää siirtymäsäännöstä. Siirtymäsäännös koskee edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen kokoonpanoja ja valintoja sekä on siirtymäkauden ajan ensisijainen suhteessa muihin sääntöihin.

Todettiin, että siirtymäsäännöksen mukaisesti edustajistot yhdistetään sulautumisen yhteydessä sellaisinaan ja että uusi edustajisto täydentää hallintoneuvostoa sulautumisen rekisteröinnin jälkeen sääntöjen ja siirtymäsäännösten mukaisesti. Hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajistoa koskevia alueellisia määräyksiä noudatetaan siirtymäkauden ajan.

Edustajistolle esiteltiin myös yhdistyvän pankin keskeisiä taloudellisia tunnuslukuja ja toiminnan laajuutta koskevat tiedot, jotka kuvaavat Lounaismaan Osuuspankin ja Jokiläänin Osuuspankin yhteenlasketun kokonaisuuden kokoa ja asemaa.

➤ Liite 4 (OP Lounaismaa ja OP Jokilääni rakennehanke)

Alitalo Minna liittyi kokoukseen Teams-etäyhteydellä kello 18.26.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Kuultiin toimitusjohtaja Jouni Hautalan ajankohtaiskatsaus. Katsauksessa Hautala esitteli Lounaismaan Osuuspankin toimintaympäristön ajankohtaisia muutoksia, pankin taloudellista kehitystä sekä myynnin ja asiakasliiketoiminnan keskeisiä tunnuslukuja. Lisäksi Hautala kävi läpi pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomukseen liittyviä kokonaisuuksia sekä pankin toimintaa kuvaavaa tilannekuvaa.

Kuultiin varatoimitusjohtaja Jukka Tuomisen katsaus. Tuominen esitteli pankin liiketoiminnan ja talouden seurantaan liittyviä mittareita, volyymeja, kannattavuutta ja tuloskehitystä sekä näihin liittyviä keskeisiä havaintoja ja näkymiä.

Kuultiin riskienhallinta- ja compliancejohtaja Kirsi Makkosen esitys. Esityksessä Makkonen esitteli ajankohtaisia nostoja digitaaliseen rikollisuuteen, verkkohuijauksiin ja sosiaaliseen manipulointiin liittyvistä ilmiöistä sekä pankin toimista turvallisen pankkiasioinnin edistämiseksi ja asiakasturvallisuuden vahvistamiseksi.

Toimitusjohtaja Hautala esitteli PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisen tilintarkastajan KHT Kalle Laaksosen 13.2.2026 antaman tilintarkastuskertomuksen. Todettiin tilinpäätöksen tilintarkastuskertomus vakiomuotoiseksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Mikko Halkilahti esitteli Lounaismaan Osuuspankin hallintoneuvoston 12.2.2026 kokouksessaan laaditun hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Kirjattiin ajankohtaiskatsaus, tilikauden 1.1. – 31.12.2025 tilinpäätös, toimintakertomus, PricewaterhouseCoopers Oy:n päävastuullisen tilintarkastajan KHT Kalle Laaksosen 13.2.2026 antama tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston 12.2.2026 antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta edustajistolle tiedoksi. Lisäksi todettiin vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen olleen Lounaismaan Osuuspankin internetsivuilla tutustuttavana 11.3.2026 alkaen.

- Liite 5 (pankin ajankohtaiskatsaus)
- Liite 6 (tilinpäätös ja toimintakertomus 1.1 – 31.12.2025)
- Liite 7 (tilintarkastuskertomus 13.2.2026)
- Liite 8 (hallintoneuvoston lausunto 12.2.2026)

7 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin tilikauden 1.1. – 31.12.2025 tilinpäätös.

8 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Hallituksen esitys tilikauden tuloksen käyttämisestä oli seuraava:

Lounaismaan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 249 874 405,27 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 28 112 228,63 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 3 787 937,30 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 24 324 291,33 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Lisäksi pankin toimitusjohtaja Jouni Hautala esitteli, miten pankin tilikauden liikevoitto käytetään. Hautalan mukaan tilikauden liikevoitto oli 30,7 miljoonaa euroa, ja lisäksi asiakkaille maksettavat bonukset olivat 7,2 miljoonaa euroa. Liikevoiton käytön kokonaismäärä on siten 37,9 miljoonaa euroa.

Hautala toi esiin, että tämä kokonaisuus jakautuu seuraavasti: veroihin 4,2 miljoonaa euroa, asiakkaille kohdistuviin eriin 19,5 miljoonaa euroa sekä pankin vakavaraisuuden vahvistamiseen 11,8 miljoonaa euroa. Esityksen yhteydessä todettiin, että mainittu jakautuminen tukee pankin pitkäjänteistä vakavaraisuutta ja omistaja-asiakashyötyjen jatkuvuutta.

Hyväksyttiin yksimielisesti hallituksen esitys ylijäämän käytöstä.

9 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajiston jäsenet lida Räike, Kalle Räike ja Linda Lyly ilmoittivat kokouksessa esteellisyydestään, hallituksen jäseniin liittyvien lähipiirisuhteisiin perustuen, pykälän 9 käsittelyn osalta, eivätkä osallistuneet vastuuvapauden myöntämisen päätökseen.

Myönnettiin yksimielisesti vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1.-31.12.2025.

10 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Mikko Halkilahti esitteli nimitysvaliokunnan tekemän esityksen hallintoelinten palkkioista seuraavalle toimikaudelle. Esitys perustuu Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2026.

Nimitysvaliokunta esittää, että

- hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi vahvistetaan 11 445,25 euroa (953,76 euroa kuukaudessa) ja että hallintoneuvoston puheenjohtajalle sekä hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan lisäksi kokouspalkkiona 415,84 euroa kokoukselta;
- hallintoneuvoston jäsenten sekä edustajiston jäsenten kokouspalkkioksi vahvistetaan 415,84 euroa kokoukselta;
- edustajiston kokoukseen osallistuvalla hallituksen jäsenelle ja hallintoneuvoston jäsenelle maksetaan kokouspalkkiona 415,84 euroa kokoukselta.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa edustajiston jäsenten sekä hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 415,84 euroa kokoukselta sekä edustajiston kokoukseen osallistuvalla hallituksen tai hallintoneuvoston jäsenelle kokouspalkkioksi 415,84 euroa kokoukselta. Lisäksi päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkioksi 11 445,25 euroa sekä hallintoneuvoston puheenjohtajan ja hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kokouspalkkioksi 415,84 euroa kokoukselta.

Todettiin, että hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin, kuten nimitysvaliokuntaan, osallistuville maksetaan hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio. Päivärahat ja matkakustannukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti. OP Pohjan ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta. Mikäli samana päivänä järjestetään useampi kokous, maksetaan kokouspalkkio vain kertaalleen kokouspäivää kohden.

Todettiin, että esitetyt palkkiot linjautuvat hallinnon palkkiosuosituksissa vuodelle 2026 määritettyihin suositusarvoihin. Korotus aiempiin palkkioihin on noin 2,5 prosenttia ja linjautuu hallintoneuvostossa marraskuussa 2025 hyväksytyihin hallituksen palkkiokorotuksiin vuodelle 2026. Edellisen kerran hallinnon palkkioita korotettiin vuonna 2025.

Edustajiston puheenjohtaja Arttu Karhulahti esitteli hallituksen tekemän esityksen tilintarkastajan palkkiosta. Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskua vastaan. Päätettiin yksimielisesti, että tilintarkastajien palkkiot maksetaan seuraavalla toimikaudella laskua vastaan.

➤ Liite 9 (Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista perusteluineen)

11 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän ja jäsenten valinta

Todettiin, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukainen hallintoneuvoston jäsenten suositeltu määrä on 12–21 jäsentä, pankin oman hallinnon valintaohjeen mukainen tavoiteltava koko 15–21 jäsentä.

Todettiin hallintoneuvoston erovuoroiset: Halkilahti Mikko (Salo), Hurtta Jouni (Salo), Lehto Teija (Somero), Lujasmaa Fiia (Salo) ja Talikainen Johanna (Forssa).

Erovuorossa ollut Teija Lehto on ilmoittanut, että ei halua jatkaa tehtävässä.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Mikko Halkilahti esitteli nimitysvaliokunnan 10.3.2026 tekemät esitykset.

Nimitysvaliokunta esittää, että

- pankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 15 jäsentä.
- Esityksen perustelut: Esitettävällä jäsenmäärällä hallintoneuvoston koko pysyy ennallaan. Hallintoneuvoston on itsearvioinnissaan arvioinut nykyisen koon toiminnan kannalta tarkoituksenmukaiseksi. Esitettävä jäsenmäärä vastaa hallinnon ohjeiden ja suositusten mukaista tavoitetta hallintoelimen koosta. Tiivis kokoonpano tukee hallintoneuvoston tehokasta työskentelyä ja jäsenten sitoutumista tehtäviinsä.

Hallintoneuvoston kollektiivinen osaaminen ja monimuotoisuus ovat vahvat ja toiminnan tarpeita hyvin palvelevat. Nykyinen koko mahdollistaa jatkossa myös joustavan täydentämisen, mikäli mahdolliset rakennehankkeet sitä edellyttävät.

Nimitysvaliokunta esittää, että

- pankin hallintoneuvoston jäsenen tehtävään valitaan erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen toimikaudeksi 2026–2029:
 - Mikko Halkilahti. Kotipaikka: Salo; Ikä: 54 vuotta; Koulutus: Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri (MMM), agronomi; Ammatti: Maa- ja metsätalousyrittäjä ja yrittäjä; Nykyiset luottamustoimet: Varsinais-Suomen Maakuntasäätiön jäsen, Haukkalan Sepän elinkeinoharjoittaja, Rikalanmäki Oy:n hallituksen jäsen, Rikalanmäki Catering Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen varajäsen, Salon Seudun Reserviupseerit ry:n puheenjohtaja; Hallintoelimet Lounaismaassa: Lounaismaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020, hallintoneuvoston puheenjohtaja vuodesta 2022, varapuheenjohtaja 2021–2022, edustajiston jäsen 2013–2020, Salon Seudun / Salon Osuuspankin edustajisto 2005–2013. FAP-arviointi: Tehty.
 - Jouni Hurtta. Kotipaikka: Salo; Ikä: 64 vuotta; Koulutus: Kasvatustieteiden maisteri (KM); Ammatti: Eläkeläinen (ent. luokanopettaja); Ei nykyisiä luottamustoimia; Hallintoelimet Lounaismaassa: Lounaismaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023, Osuuspankki Kantrisaloon hallintoneuvoston puheenjohtaja vuoteen 2023; FAP arviointi: Tehty.
 - Fiia Lujasmaa. Kotipaikka: Salo; Ikä: 45 vuotta; Koulutus: Kasvatustieteiden maisteri (KM), kotitalousopettajan koulutus; Ammatti: Lehtori; Ei nykyisiä luottamustoimia; Hallintoelimet Lounaismaassa: Lounaismaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2023, Osuuspankki Kantrisaloon hallituksen jäsen 2018–2022, Osuuspankki Kantrisaloon hallintoneuvoston jäsen 2012–2018, Kantrisaloon tarkastusvaliokunnan jäsen 2014–2018; FAP arviointi: Tehty.
 - Johanna Talikainen. Kotipaikka: Forssa; Ikä: 52 vuotta; Koulutus: Filosofian maisteri (FM), pääaine kotimainen kirjallisuus, sivuaineina viestintä, valtio oppi ja kulttuurihistoria; Ammatti: Viestintäsuunnittelija ja yrittäjä; Nykyiset luottamustoimet: Mainossatama Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Asunto Oy Forssan Nikkilän Hovin hallituksen jäsen, Rotarypiiri 1410:n jäsen ja DEI toimikunnan puheenjohtaja; Hallintoelimet Lounaismaassa: Lounaismaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2020,

hallintoneuvoston varapuheenjohtaja vuodesta 2025, edustajiston jäsen 2017–2020; FAP arviointi: Tehty.

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että

- pankin hallintoneuvoston jäsenen tehtävään valitaan uutena jäsenenä toimikaudelle 2026–2029:
 - Tommi Palomäki. Kotipaikka: Somero; Ikä: 54 vuotta; Koulutus: Ylioppilas, kuntohoitaja; Ammatti: Yhteisökoordinaattori; Nykyiset luottamustoimet: Lions Club Somero ry:n 1.varapresidentti/sihtööri/hallituksen jäsen, Salon Seudun Rauhanturvaajat ry:n hallituksen jäsen, Someron reserviläiset ry:n jäsen, As. Oy Someron Sepänahon hallituksen jäsen, Asunto Oy Rappulanpuisto, hallituksen puheenjohtaja ja Rappulan Lämpö Oy, hallituksen varajäsen; Hallintoelimet Lounaismaassa: Lounaismaan Osuuspankin edustajisto 2021–2025, Lounaismaan Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 2025–2026; FAP arviointi: Tehty.

Valintojen valmistelussa nimitysvaliokunnalla on ollut kattavasti käytössä OP Pohjolan hallinnon valintoihin liittyvät ohjeet, mukaan lukien Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi Osuuspankeissa (FAP) -ohje, ja lisäksi Lounaismaan Osuuspankin oma Hallinnon valintaohje sekä hallintoneuvoston itsearviointin tulokset. Nimitysvaliokunta on ohjeiden mukaisesti hyödyntänyt itsearviointin yhteenvedoa ja ohjeiden valintakriteereitä osana hallintoneuvoston jäsenen nimitysvalmistelua.

Nimitysvaliokunta on henkilövalintaesitysten perusteluiksi todennut seuraavaa:

Nimitysvaliokunta on todennut kaikkien uudelleevalittavaksi esitettävien erovuoroisten henkilöiden sekä uutena jäsenenä esitettävän henkilön taustat selvitysten perusteella moitteettomiksi. Selvityksissä ei ole ilmennyt seikkoja, jotka aiheuttaisivat eturistiriitoja tai estäisivät valinnan, ja kaikki ehdokkaat täyttävät FAP-arvioinnin perusteella hyvämaineisyyden, luotettavuuden ja sopivuuden vaatimukset.

Uudelleevalittavaksi esitettävät ehdokkaat ovat osoittaneet riittävän osaamisensa ja sitoutumisensa hallintoneuvoston jäsenen tehtävään suorittamalla vaaditut kurssit kokonaisuudessaan määräajassa, ja heidän osallistumisensa hallintoneuvoston kokouksiin vuonna 2025 on ollut erinomaisella tasolla. Lisäksi uutena jäsenenä esitettävä henkilö on osallistunut edustajiston kokouksiin kaudella 2021–2025 aktiivisesti. Kaikki valittavaksi esitettävät henkilöt ovat myös antaneet suostumuksensa tehtävään ja kaikki valittavaksi esitettävä henkilö voidaan arvioida luotettavuuden ja sopivuuden – eli FAP-arvioinnin perusteella hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Kaikki valittavaksi esitettävät ovat sitoutuneet hallintoneuvoston jäsenyyden ajankäyttövaateisiin.

Esitetty hallintoneuvoston kokoonpano ylläpitää tavoiteltua sukupuolijakaumaa (tavoite vähintään 40/60, valintojen toteutuessa jakauma 47/53 (naiset/miehet). Ikäjakauma pysyy nykyisellään (jäsenten keski-ikä 50), ja myös alueellinen edustus säilyy ennallaan. Hallintoneuvoston ammattimonimuotoisuus, tietämys, taidot ja kokemus pysyvät laajana, mikä edistää hallintoneuvoston kollektiivisen osaamisen hyvää ja kattavaa tasoa.

Nimitysvaliokunta on myös arvioinut, ettei henkilöiden ehdolle asettamisessa ole tapahtunut syrjintää (Liite 10).

Todettiin sääntöjen mukaiset valintakriteerit esitetyksi valinnan tekevälle kokoukselle.

Todettiin ehdokkaiden suostumus tehtävään saaduksi ja FAP-arvioinnit suoritettuna nimitysvaliokunnan toimesta.

Todettiin hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi tehdyksi ja sen sisältö ja kehittämiskohteet tuodun esille nimitysvaliokunnan esityksessä sekä otettuna nimitysvaliokunnassa huomioon nimitysvalintojen valmistelussa.

Todettiin nimitysvaliokunnan käsitellyn ehdolla olleiden henkilöiden FAP-arvioinnit ja että nimitysvaliokunta on esittänyt päätöksen tueksi kattavasti seuraavat havainnot kustakin ehdokkaasta: henkilön riittävä esittely, miten ehdolla oleva henkilö täydentää hallintoelintä kollektiivina huomioiden sopivuus ja monimuotoisuus, eturistiriitojen arviointi ja niiden mahdolliset hallintakeinot sekä riippumattomuuden arviointi.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen ja perusteluiden mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 15 jäsentä.

Valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäseniksi nimitysvaliokunnan esityksen ja perusteluiden sekä johtopäätösten mukaisesti Mikko Halkilahti, Jouni Hurtta, Fiia Lujasmaa, Johanna Talikainen ja Tommi Palomäki.

Valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikaudeksi vahvistettiin 2026–2029.

Saatujen tietojen perusteella todettiin nimitysvaliokunnan suorittaneen henkilövalintojen FAP-arvioinnit ohjeistuksen mukaisesti ja esityksissä huomioidun ohjeet ja määräykset sekä suostumukset henkilöiden valintaan saadun.

Valinnat huomioiden uudeksi hallintoneuvoston kokoonpanoksi todettiin: Halkilahti Mikko, Hirvikoski Eero, Hurtta Jouni, Jokinen Antero, Jokinen Vesa, Korvenoja Juho, Kymäläinen Kristiina, Laine Marjaana, Lujasmaa Fiia, Saarenmaa Lotta, Palomäki Tommi, Suokas Kaisa, Suonio-Peltosalo Elina, Talikainen Johanna ja Talviniemi Juha.

Kokouksessa kohdan 11 § lopuksi käytiin vielä keskustelua hallintoneuvoston jäsenten valintaperiaatteista. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenet tulisi jatkossa valita ensisijaisesti edustajiston jäsenistä.

- Liite 10 (Hallintoneuvoston kokoonpanon ja henkilövalintojen esittely perusteluin)

12 § Tilintarkastajan valinta

Puheenjohtaja Arttu Karhulahti esitteli hallituksen tekemän esityksen tilintarkastajan valinnasta. Hallitus esittää, että PricewaterhouseCoopers (PwC) Oy valitaan osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2026.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Lounaismaan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2026. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

13 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Kauden 2025-2026 edustajat nimitysvaliokunnassa olivat Virpi Jensen (Salon), Marja Leppähaara (Salon), Maija-Stiina Rahkonen (Forssa) ja Tommi Palomäki (Somero).

Hallinnon valintaohjeen mukainen nimitysvaliokunnan kokoonpano muodostuu hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajista ja varapuheenjohtajista sekä 2-4 edustajiston keskuudestaan valitsemasta jäsenestä. Hallinnon ohje nimitysvaliokunnalle -ohjeen mukaan edustajiston edustajien kausi nimitysvaliokunnassa enintään 1 + 1 vuotta.

Marja Leppähaara ja Maija-Stiina Rahkonen, on valittu tehtävään huhtikuussa 2024. He ovat toimineet kaksi peräkkäistä kautta, eikä heitä voida valita uudelleen. Virpi Jensen ja Tommi Palomäki eivät kuulu joulukuussa 2025 valittuun edustajistoon, joten heidän jatkamisensa nimitysvaliokunnassa ei ole mahdollista.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Mikko Halkilahti esitteli nimitysvaliokunnan 10.3.2026 tekemän esityksen.

Nimitysvaliokunta esittää, että

- nimitysvaliokunnan uusiksi jäseniksi valitaan Roope Ahonen (Salon), Elsi Helenius (Somero), Eero Pura (Porras) ja Terhi Sinnelä (Salon).
- Esityksen perustelut: Ehdotettu kokoonpanon uudistaminen noudattaa Hallinnon valintaohje nimitysvaliokunnalle -ohjeen periaatteita ja huomioi alueellisen ja sukupuoleen perustuvan edustuksen.

Valittiin yksimielisesti edustajiston edustajiksi nimitysvaliokuntaan kaudelle 2026-2027 nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, Roope Ahonen, Elsi Helenius, Eero Pura ja Terhi Sinnelä.

- Liite 11 (Nimitysvaliokunnan edustajiston jäsenten valintaesitykset perusteluin)

14 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 300 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin ajalle 25.3.2026 – seuraava varsinainen edustajiston kokous keväällä 2027.

Esityksen perustelut: Esitettävä valtuutus linjautuu Lahjoitukset pankeissa – toimintaohjeen mukaisten maksimimäärien alapuolelle (Asiakasliiketoimintavolyymiltaan yli 2000 M€:n pankeilla enimmäissuositusmääräksi asetettu 600 000 euroa).

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus päättämään yhteismäärältään enintään 300 000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin ajalle 25.3.2026 – seuraava varsinainen edustajiston kokous keväällä 2027.

15 § Muut asiat

Merkittiin tiedoksi, että Lounaismaan Osuuspankin edustajiston ylimääräinen kokous pidetään 28.4.2026 klo 18.00 Salon konttorissa. Todettiin, että kokoukseen voi osallistua vain paikan päällä ja että ennakoilmoittautuminen on edellytys osallistumiselle.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.45.

Vakuudeksi



Arttu Karhulahti
Puheenjohtaja



Eveliina Vaanala-Loiske
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Salossa 1.4.2026



Terhi Sinnelä
Pöytäkirjantarkastaja

Salossa 7.4.2026



Roope Ahonen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 (ääniluettelo)
- Liite 2 (kokouskutsu)
- Liite 3 (kokouksen työjärjestys)
- Liite 4 (OP Lounaismaa ja OP Jokilääni rakennehanke)
- Liite 5 (pankin ajankohtaiskatsaus)
- Liite 6 (tilinpäätös ja toimintakertomus 1.1 – 31.12.2025)
- Liite 7 (tilintarkastuskertomus 12.2.2026)
- Liite 8 (hallintoneuvoston lausunto)
- Liite 9 (Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista perusteluineen)
- Liite 10 (Hallintoneuvoston kokoonpanon ja henkilövalintojen esittely perusteluin)
- Liite 11 (Nimitysvaliokunnan edustajiston jäsenten valintaesitykset perusteluin)