



16.4.2026

OSUUSPANKKI SALPAN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	16.4.2026 klo 18.00
Paikka	Osuuspankki Salpan Elimäen konttorin kokoustilat osoitteessa Vanhamaantie 9, 47200 Elimäki.
Osallistujat	<p>Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 24 jäsentä: Aalto Juha, Eriksson Ville, Furu Daniel, Haiko Miia, Hallikainen Jukka, Havo-Ossi Paula, Huhtiniemi Susanna, Hämäläinen Teija, Hölsä Lassi, Imeläinen Sanna, Johansson Seija, Liljeqvist Krista, Martin Kaisa, Nurmilaukas Jori, Parkko Henri, Penninkangas Anne, Pylväläinen Vesa, Sirkkunen Sara, Soininkallio Tuula, Suonio Antti, Ukkonen Anne, Vihtonen Pekka, Viljakainen Vesa, Värri Eetu. Poissa: Mickos Jonas.</p> <p>Muut osallistujat: hall. pj. Liljeqvist Sanna, hall. vpj. Leppänen Jenni, hn. pj. Koskinen Jukka, hall. jäsenet: Kainusalmi Mika, Saalasti Silla, Sinkko Simo, Suhonen Johanna, hall. jäsen/toimitusjohtaja Rosas Salla, johtoryhmän jäsenet: varatoimitusjohtaja Oksanen Samppa, pankinjohtaja Mattila Petteri, riskienhallintajohtaja Lassas Ina, luottohallintojohtaja Salo Moonaa, HR-johtaja Grönroos Tiia.</p>

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Sanna Liljeqvist avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kaikki kokousosallistujat osallistuvat tilaisuuteen läsnä olevina itse kokouspaikalla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Sara Sirkkunen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat tarvittaessa ääntenlaskijoina, Antti Suonio ja Anne Ukkonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Samppa Oksasen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä
- poissaolevaksi merkittiin Jonas Mickos

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on em. perusteella yhteensä 24 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo tämän edustajiston kokouksen jäsenten osallistujalistan mukaiseksi; kaikki paikalla olleet edustajiston jäsenet olivat läsnä koko kokouksen ajan.

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 2.4.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 29.1.2026 tekemät päätökset:

- kokoukseen ei tarvitse ilmoittautua etukäteen,
- kokoukseen ei voi osallistua tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla etänä, vaan ainoastaan paikan päällä.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 7.4.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Osuuspankin Salpan pääkonttorissa osoitteessa Vanhamaantie 9, 47200 Elimäki sekä ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/salpa .

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

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

Toimitusjohtaja Saila Rosas kävi aluksi läpi vuoden 2025 tilinpäätöksen sieltä keskeisimpiä nostoja tehden. Todettiin, että 1.3.2025 tapahtuneen fuusion vuoksi luvut eivät ole vertailukelpoisia edellisen vuoden lukuihin nähden. Esityksessä käytiin läpi mm. tuloslaskelma ja tase, omat varat ja vakavaraisuus, eri riskikategoriat sekä pankin tunnuslukuja. Kohdan lopuksi luettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

(liite 3 Tilinpäätös 2025 tilintarkastuskertomuksineen)

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2025 tilinpäätös.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aiheutta.

Osuuspankki Salpan voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 112.089.986,54 eurna, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 7.935.585,08 euroa.

Hallitus esitti tilikauden voiton (taseen osoittama ylijäämä) käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,5 prosenttia, eli yhteensä 1.727.569,01 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 6.208.016,07 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Päätettiin yksimielisesti käyttää tilikauden 2025 ylijäämä hallituksen esityksen mukaisesti.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajiston kokous päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle OP Salpan tilikautta 2025 koskien.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtaja ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston jäsenille maksetaan 334€/kokous, hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 788€/kk ja hallintoneuvoston jäsenille ml. puheenjohtaja maksetaan 334€/kokous.

Edelleen nimitysvaliokunta esitti, että toimitusjohtajalle, hallinnon sihteerille ja erikseen kutsutuille asiantuntijoille maksetaan sama kokouspalkkio 334€/kokous edustajiston ja hallintoneuvoston kokouksista valiokuntineen. Edustajiston kokouksen puheenjohtajalle esitettiin maksettavaksi kaksinkertaista kokouspalkkiota. Nimitysvaliokunta esitti myös palkkioiden maksamista ns. kokouksiin ristiin osallistumisen periaatteella; minkä toimijan kokoukseen osallistuu, sen mukainen palkkio maksetaan. (eli esim. jos hallintoneuvoston jäsen osallistuu hallituksen kokoukseen, maksetaan hänelle hallituksen palkkio. Jos taas esim. hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, maksetaan tälle edustajiston kokouspalkkio.)

Matkakustannusten korvaamisen suhteen esitettiin noudatettavaksi OP Pohjolan yleistä matkustussääntöä ja verohallinnon ohjeita. Kokouspalkkioiden osalta esitettiin jatkettavaksi käytäntöä, että kokouspalkkio maksetaan jokaiselta kokous- ja koulutuspäivältä, ja että erillisiä ansionmenetykskorvauksia ei makseta. Kokouspalkkioita ei esitetty eläkevakuutettavaksi, ja nyt myös uuden OP Pohjolan suosituksen mukaisesti nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kk-palkkiota ei eläkevakuuteta.

Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti maksaa palkkiot nimitysvaliokunnan ja hallituksen esitysten mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Hallintoneuvostossa on ollut tähän kokoukseen saakka 30 jäsentä, joista nyt erovuorossa 11 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 6 (kuusi) jäsentä erovuoroisten tilalle siten, että sen uusi kokonaisuusjäsenmäärä olisi 25.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 25 jäsentä.

Vuonna 2026 hallintoneuvoston jäsenyydestä ovat erovuorossa:

-Kivelä Aleks, s. 1987, Miehikkälä, agrologi AMK, OP Miehikkälä hn 2021-2023, OP Länsi-Kymi hn 2023-2025, OP Salpa hn 2025->

-Kokkola Heli, s. 1968, Savitaipale, YTM, yo-merkonomi, OP Savitaipale edustajisto 2014-2017, OP Savitaipale hallitus 2017-2025, OP Salpa hn 2025->

-Lempiö Päivi, s. 1967, Lapinjärvi, yo-viljelijä, OP Länsi-Kymi hn 2017-2025, OP Salpa hn 2025->

-Lindroos Teresa, s. 1987, Loviisa, tradenomi, maaseutuyrittäjän ammattitutkinto, OP Länsi-Kymi hn 2018-2025, OP Salpa hn 2025->

-Meiseri Ari, Lapinjärvi, s. 1959, asentaja-koneistaja, OP Artjärvi hn 1999-2000, OP Artjärvi hallitus 2001-2021, OP Länsi-Kymi hn 2021-2025, OP Salpa hn 2025->

-Oker-Blom Jan D., s. 1975, Loviisa, VTM, OP Länsi-Kymi hn 2023-2025, OP Salpa hn 2025->

-Pekkanen Mikko, s. 1993, Miehikkälä, sähkö- ja automaatioalan perustutkinto, OP Miehikkälä hn 2021-2023, OP Länsi-Kymi hn 2023-2025, OP Salpa hn 2025->

-Seuri Marjo, s. 1966, Miehikkälä, YTM, OP Miehikkälä hn 2020-2021, OP Miehikkälä hallitus 2021-2022, OP Länsi-Kymi hn 2023-2025, OP Salpa hn 2025->

-Sorsa Eero, s. 1984, Elimäki, rakennusinsinööri AMK, viljelijän ammattitutkinto, OP Länsi-Kymi hn 2020-2025, OP Salpa hn 2025->

-Ståhls Emilia, s. 1992, Loviisa, KM, OP Länsi-Kymi hn 2020-2025, OP Salpa hn 2025->

-Tapio Sami, s. 1981, Kouvola, logistiikkainsinööri AMK, OP Länsi-Kymi hn 2020-2025, OP Salpa hn 2025->

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen toimikaudelle 2026-2029 sen erovuoroiset jäsenet Kivelä Aleks, Lempiö Päivi, Lindroos Teresa, Seuri Marjo, Ståhls Emilia ja Tapio Sami, jotka kaikki ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Hallintoneuvostoon ehdolla olevien henkilöiden luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeiden (FAP-arviointi) pohjalta ja Asiakastiedosta otettujen

SAT-raporttien pohjalta ei ole ilmennyt sellaisia seikkoja, että he eivät olisi luotettavia ja sopivia jäseniä pankin hallintoneuvostoon. Heillä ei myöskään katsota olevan sellaisia eturistiriitoja, jotka olisivat esteenä valinnalle. Mikäli sellaisia kuitenkin ilmenisi, hoidetaan tilanne ensisijaisesti jäävämmällä ko. henkilö päätöksenteosta.

Nimitysvaliokunnan näkemyksen mukaan kaikki nyt esitettävät henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla on koulutuksellisen / ammatillisen / yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella erinomaiset edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn, ja he täyttävät hallintoneuvoston jäsenelle asetetut osaamisvaatimukset. Esitettävillä henkilöillä arvioidaan lisäksi olevan riittävästi aikaa tehtävänsä asianmukaiseen hoitamiseen nimitysvaliokunnan edellyttämän ajankäytön mukaisesti, jonka lisäksi he ovat riippumattomia ehdottomien kriteereiden suhteen. Lisäksi he ovat sitoutuneet suorittamaan hallintoneuvoston jäsenille määritellyt koulutuskokonaisuudet Hallinnon Luotsi -oppimisympäristössä.

Mitä tulee hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltavaan enimmäiskeston (12v.), ei se tällä hetkellä ylity kenelläkään valitettavaksi esitettävällä henkilöllä. Nimitysvaliokunta kuitenkin merkitsi pöytäkirjaan, että Päivi Lempiöllä tuo 12v. tulee täyttymään suunnitellun tulevan kauden viimeisenä vuotena, joka ei ole este nyt tapahtuvalle uudelleen valinnalle. Tehtävän enimmäiskesto koskevan suosituksen tarkoituksena on edistää hallintohenkilöiden vaihtuvuutta.

Valinnassa toteuisi myös sukupuolten välinen tasapaino suosituksen mukaisena (min. 60/40), sillä jakauma olisi 15 naista ja 10 miestä, eli juurikin tuo 60/40. Niin ikään ikä- ja ammattijakauma olisi monipuolinen ja otettu ehdotusta tehdessä huomioon. Hallintoneuvoston 25 jäsenestä kahdeksan (Avelin, Harju, Hyrkkänen, Kivelä, Ruuda, Simpura, Ståhls, Tapio) on valittu kuluneen kuuden vuoden aikana, joilla valinnoilla on mm. nuorennettu hallintoneuvoston keski-ikä. Nimitysvaliokunta toteaaakin, että esitettävässä kokoonpanossa hallintoneuvostolla olisi monipuolinen asiantuntemus, osaaminen ja kokemus.

Puheenjohtaja tiedusteli mahdollisia kysymyksiä esityksiin liittyen, mutta niitä ei tullut, joten päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvostoon toimikaudelle 2026-2029 sen erovuoroiset jäsenet Kivelä Aleks, Lempiö Päivi, Lindroos Teresa, Seuri Marjo, Ståhls Emilia ja Tapio Sami.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi kaudelle 1.1.2026-31.12.2026 valittaisiin tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Lauri Kallaskarin.

Päätettiin yksimielisesti valita hallituksen esityksen mukaisesti pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2026 tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy / KHT Lauri Kallaskari.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 150.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Edelleen esitettiin, että valtuutus olisi voimassa vuoden 2026 edustajiston varsinaisesta kokouksesta aina vuoden 2027 edustajiston varsinaiseen kokoukseen saakka.

Päätettiin hyväksyä yksimielisesti hallituksen esitys.

13 § Muut asiat

Merkittiin tiedoksi toimitusjohtaja Saira Rosaksen pitämä ajankohtaiskatsaus, jossa hän mm. täydensi kohdan 5 esitystään kertoen hieman tarkemmin pankin taloudellisesta tilasta tuloslaskelman, vakavaraisuustietojen ja taseen avulla, sekä myös pankin yleisestä kehityksestä ja muista ajankohtaisista asioista. Lisäksi hän kertoi pankin käymistä ”kevyistä” muutosneuvotteluista, joiden avulla pankki valmistautuu syyskaudella 2026 sille ryhmän operaatiosta palautuviin tehtäviin, kuten mm. puhelin- ja verkkoviestipalvelut, sekä 1.5.2026 alkaen osaa konttoreista koskeviin aukioloaikamuutoksiin. Muutokset aukioloajoissa mahdollistavat osaltaan kassapalveluista vapautuvan työajan kohdentamisen operaatioista vastaanotettavien tehtävien hoitoon, joka on tärkeää toiminnallista tehokkuutta haettaessa. Rosas kertoi myös pankin markkinointiin liittyvästä sponsorointihausta ja sen periaatteista, sekä siitä, että pankki on järjestänyt Henkkarit Kuntoon -tempauksen nyt jo kolmella eri konttorillaan, myös tällä tavalla vahvaa ja sille tärkeää yhteisöllistä rooliaan toteuttaen.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.28.


VAKUUDEKSI


Puheenjohtaja Sara Sirkkunen
Sihteeri Samppa Oksanen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

LEMILLÄ 24³.4.2026

Tavetti 24.4.2026


Pöytäkirjantarkastaja
Antti Suonio
Pöytäkirjantarkastaja
Anne Ukkonen

Liitteet:

1 kokouskutsu, 2 esityslista/työjärjestys, 3 tilinpäätös 2025