



19.03.2024

## Lounaisrannikon Osuuspankin edustajiston kokous

Aika Tiistai, 19.03.2024 alkaen kello 18:00

Paikka Juhlatila Fordson, Laitila

Läsnä

1. Aaltonen Rauno
2. Aitamurto Pentti
3. Ankelo Matti
4. Haijanen Olli
5. Harkka Esa
6. Helle Mikko
7. Hyytiä Eveliina
8. Jalonen Pekka
9. Kerkola Esa
10. Koslonen Tommi
11. Laurén Heli-Päivikki
12. Lehtinen Jukka
13. Lehto Sauli
14. Lehtonen Joonas
15. Leino Teija
16. Leivo Heli
17. Leppänen Jerry
18. Mykrä Sari
19. Männistö Jarkko
20. Nikula Timo
21. Nylund Teija
22. Paavola Jami
23. Pihala Jyrki
24. Pokki Pertti
25. Rautalin Valtteri
26. Reijonsaari Simo
27. Rinne Juha
28. Räsänen Timo
29. Sjölund Johanna
30. Sjölund Miia
31. Suominen Karoliina

32. Taivainen Mikko-Petteri
33. Vuorinen Villa
34. Vuorio Tuomas
35. Ääritalo Outi
36. Österman Seppo

**Lisäksi läsnä**

Rosendahl Simo, hallituksen puheenjohtaja  
Peura Sami, toimitusjohtaja  
Heuru Pia, hallintojohtaja, kokouksen sihteeri

**Poissa**

1. Elo Marko
2. Fredling Jouko
3. Heinonen Jari
4. Jaranti Mari
5. Kiviö Jari
6. Koski Miikka
7. Kurikka Johanna
8. Lehtonen Miia
9. Nurmi Maria
10. Saari Juha
11. Salminen Maarit
12. Tuomainen Mikko
13. Valkeinen Marko

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Simo Rosendahl avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen**

Kuultiin nimitysvaliokunnan esitys kokouksen puheenjohtajaksi, ja valittiin esityksen mukaisesti Jukka Lehtinen kokouksen puheenjohtajaksi, sihteeriksi Pia Heuru ja pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Mikko Helle ja Karoliina Suominen.

Suoritettiin nimenhuuto, ja todettiin, että kokouksessa paikalla on 36 edustajiston jäsentä ja poissa on 13 jäsentä.

### 3 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 1.3.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 01.03.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka Lounaisrannikon Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-lounaisrannikko](http://www.op.fi/web/op-lounaisrannikko).

Kokous todettiin osuuskuntalain ja voimassa olevien sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

### 5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Sami Peura esitteli kokouksen vuoden 2023 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen (liite 3). Lisäksi käsiteltiin tilintarkastuskertomus (liite 4) ja hallintoneuvoston tilinpäätöksestä antama lausunto (liite 5).

### 6 § Vuoden 202 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa esityksen mukaisesti tilinpäätös vuodelta 2023.

### 7 § Päätäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta

Päätettiin yksimielisesti käyttää hallituksen esittämän ja hallintoneuvoston hyväksymän mukaisesti jakokelpoiset varat siten, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 4,50 % eli yhteensä 1 306 421,33 euroa. Korko maksetaan kesäkuussa 2024 edellytyksin, että hallitus on todennut koron maksun edellytysten täyttyvän. Lisäksi päätettiin esityksen mukaisesti jakaa Lounaisrannikon Osuuspankin Säätiölle 50 000 euroa.

Loppuosa tilikauden voitosta eli 11 074 822,37 euroa jätetään edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

#### **8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle**

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallitukselle ja hallintoneuvostolle sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

#### **9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle**

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esityksen mukaan edustajistolle ja hallintoneuvostolle maksettavat palkkiot seuraavasti:

Edustajiston kokouksen puheenjohtajan palkkio on 620,00 euroa ja jäsenten palkkio 310,00 euroa kokoukselta. Palkkiot ovat voimassa vuoden 2025 varsinaisen edustajiston kokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan palkkio on 730,00 euroa kuukaudessa sekä 310 euroa kokoukselta, varapuheenjohtajan palkkio 310 euroa kokoukselta ja jäsenten palkkio samoin 310 euroa kokoukselta. Palkkiot ovat voimassa vuoden 2025 varsinaisen edustajiston kokouksen päättymiseen saakka.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaan maksaa tilintarkastajien palkkiot esitetyn laskun mukaan.

#### **10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta**

Käsiteltiin hallintoneuvoston jäsenen osaamisvaateet, riippumattomuuteen ja eturistiriitoihin vaikuttavat asiat, ajankäyttövaade, hallintoneuvoston monimuotoisuustavoite sekä pankin sääntöjen hallintoneuvoston jäsenvalintaa koskevat vuoden 2021 fuusioihin liittyvät siirtymäsäännökset.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti pankin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 25 jäsentä.

Todettiin hallintoneuvostosta erovuorossa olevat jäsenet: Annevirta Jukka (Masku), Hakala Timo (Uusikaupunki), Henriksson Tiina (Taivassalo), Laiho Kari (Laitila), Rantanen Anniina (Lokalahti), Rautalin Outi (Masku), Salminen Jarno (Laitila), Jaakkola Heidi (Uusikaupunki). Todettiin, että Kari Hujala (Masku) jää pois ikäsäännöksen nojalla, ja Miia Syrjämäki (Masku) on ilmoittanut eroavansa hallintoneuvoston jäsenyydestä.

Kuultiin nimitysvaliokunnan esitys, jonka mukaan Jukka Annevirta Maskusta, Timo Hakala Uudestakaupungista, Tiina Henriksson Taivassalosta, Kari Laiho Laitilasta, Anniina Rantanen Lokalahdelta, Outi Rautalin Maskusta, Jarno Salminen Laitilasta sekä Heidi Jaakkola Uudestakaupungista valitaan uudelleen hallintoneuvoston jäseniksi toimikaudelle 2024–2027. Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että Mikko Helle Maskusta ja Heli Leivo Maskusta valitaan hallintoneuvostoon kaudeksi 2024–2025 ikäsäännöksen perusteella eroavan Kari Hujalan ja omasta tahdostaan hallintoneuvoston jättävän Miia Syrjämäen tilalle.

Todettiin, että kaikki hallintoneuvostoon ehdolla olevat henkilöt ovat antaneet tehtävään suostumuksensa.

Todettiin, että hallintoneuvosto on suorittanut kollektiivisen arvioinnin, jossa se toteaa mm., että nykyinen kokoonpano omaa laajan ja riittävän kokemuksen sekä osaamisen tehtäviensä hoitamiseen. Luotsin koulutusten todetaan vahvistavan osaamista. Monimuotoisuuden todetaan henkilöiden erilaisten taustojen, koulutusten ja iän perusteella toteutuvan riittävän hyvin. Erityisesti toivotaan, että pois jäävien tilalle tulisi nykyistä avoimemmalla haulla löytää hallinnon tehtävistä kiinnostuneita henkilöitä. Hallintoneuvoston jäsenten osaamisen varmistamiseksi toivotaan luotsin koulutusten jatkumista ja myös erillisiä tilaisuuksia osaamisen kehittämiseksi.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on käsitellyt ehdolla olevia henkilöitä koskevat FAP-arvioinnit ja tehnyt seuraavat havainnot kustakin ehdokkaasta:

**Annevirta Jukka**, Masku, s. 1957 (hallintoneuvostossa vuodesta 2012), eläkkeellä oleva rakennusmestari. Ei eturistiriitoja. Annevirran osalta ylittyy suosituksen mukainen enintään yhdeksän vuoden mittainen jäsenyys Lounaisrannikon Osuuspankin hallintoneuvostossa.

**Hakala Timo**, Uusikaupunki, s. 1970 (hallintoneuvostossa vuodesta 2022), tilitoimistoyrittäjä, KTM. Riippumaton. Hakala on hallituksen jäsen Vakka-Suomen Golf Oy:ssä, Uudenkaupungin Suomalaisen Seuran Säätiössä, Kero-Pekan Vesi Oy:ssä, Äkäskeron vesihuolto Oy:ssä (pj.), Pajecon Oy:ssä sekä As Oy Alinenkatu 38:ssä (pj). Lisäksi hän on hallituksen varajäsen seuraavissa: As Oy Trubadurix, Vakka-Suomen Kiinteistöspesialistit Oy, FinTimber Oy, Rattailla Oy, Painopiste Print Oy, PV-Marine Oy, Kauppahuone Ducat Ab Ltd, sekä hallintoneuvoston jäsen Vakka-Suomen Puhelin Oy:ssä.

**Henriksson Tiina**, Taivassalo, s. 1961 (hallintoneuvostossa vuodesta 2021), huoltamoyrittäjä, Taivassalon Autohuolto Ky:n vastuunalainen yhtiömies. Henriksson on riippumaton.

**Jaakkola Heidi**, Uusikaupunki, s. 1976 (hallintoneuvostossa vuodesta 2023), hanke- ja yritystukiasiantuntija. Jaakkola on Vakka-Suomen Puhelin Oy:n hallintoneuvoston jäsen, Yardia Oy:n hallituksen varajäsen ja Makuvakka osk, hallituksen jäsen. Hän on riippumaton.

**Laiho Kari**, Laitila, s. 1963 (hallintoneuvostossa vuodesta 2003), metsätalousasiantuntija, metsätalousinsinööri. Laiho on Jääkukko Oy:n hallituksen puheenjohtaja ja Lounapuu Oy:n hallituksen jäsen. Laihon osalta ylittyy suosituksen mukainen enintään yhdeksän vuoden mittainen jäsenyys Lounaisrannikon Osuuspankin hallintoneuvostossa.

**Rantanen Anniina**, Lokalahti, s. 1985 (hallintoneuvostossa vuodesta 2021), vientikoordinaattori, tradenomi. Rantasella ei ole eturistiriitoja ja hän on riippumaton.

**Rautalin Outi**, Masku, s. 1960 (hallintoneuvostossa vuodesta 2012), fysioterapeutti (YAMK). Rautalin on Suomen MS-säätiön varajäsen. Hänen osaltaan ylittyy suosituksen mukainen enintään yhdeksän vuoden mittainen jäsenyys Lounaisrannikon Osuuspankin hallintoneuvostossa.

**Salminen Jarno**, Laitila, s. 1974 (hallintoneuvostossa vuodesta 2020), tehdaspäällikkö, DI. Salminen on Vertek Oy:n ja Vertek Sähköpalvelu Oy:n toimitusjohtaja, Parlok Ab:n hallituksen puheenjohtaja, Inexcon Oy:n toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen ja Autokorikorjaamo Salminen Ky:n vastuunalainen yhtiömies. Hän on riippumaton.

**Helle Mikko**, Masku, s. 1976, edustajiston jäsen vuodesta 2018, Key Account Manager, dosentti, DI, TkT. Ei eturistiriitoja.

**Leivo Heli**, Masku, s. 1969, edustajiston jäsen vuodesta 2018, talouspäällikkö, KTM. Ei eturistiriitoja.

Uudelleenvalittaviksi esitetyistä erovuorossa olevista jäsenistä riippumattomia on 5/8. Todettiin, että hallintoneuvosto on uudistunut muutamana viime vuonna voimakkaasti sekä fuusioiden että ikäsäännöksen perusteella, eikä Annevirran, Laihon ja Rautalinin valinnalle riippumattomuuskriteeriin perustuen ole estettä.

Todettiin, että nimitysvaliokunta on tehnyt jokaisesta ehdokkaasta ohjeiden mukaisen luotettavuus- ja sopivuusarvioinnin sekä tarkistanut, että valin-

nalle ei ole esteitä. Nimitysvaliokunta on arvioinut, että esitetyt henkilöt täyttävät luotettavuudelle ja sopivuudelle asetetut vaatimukset, ja että he osaamisensa ja kokemuksensa puolesta täyttävät hallintoneuvoston monimuotoisuudelle asetetut vaatimukset. Kaikki uudelleen ehdolla olevat ehdokkaat ovat suorittaneet asianmukaisesti Hallinnon luotsin koulutukset.

Todettiin edelleen, että hallintoneuvoston sukupuolijakauma pysyy tavoitetilan (40 % / 60 %) ylittävänä, jos ikäsäännöksen ja oman ilmoituksen nojalla erovuorossa olevat Kari Hujala ja Miia Syrjämäki korvataan ehdotetuilla Mikko Hellellä ja Heli Leivolla.

Päätettiin edellä mainituin perustein yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäseniksi erovuorossa olevat jäsenet: Jukka Annevirta Maskusta, Timo Hakala Uudestakaupungista, Tiina Henriksson Taivassalosta, Heidi Jaakkola Uudestakaupungista, Kari Laiho Laitilasta, Anniina Rantanen Lokalahdelta, Outi Rautalin Maskusta sekä Jarno Salminen Laitilasta.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti ikäsäännöksen perusteella erovuorossa olevan Kari Hujalan (Masku) ja eroilmoituksen tehneet Miia Syrjämäen (Masku) tilalle hallintoneuvostoon Mikko Helle Maskusta ja Heli Leivo Maskusta.

Uudelleen valittujen hallintoneuvoston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2027 uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä. Uusien jäsenten Mikko Hellen ja Heli Leivon toimikaudet päättyvät esityksen mukaisesti uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä 2025.

## 11 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus valtuutti 1.6.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Lounaisrannikon Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.

OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja

kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.

OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.

OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.

Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Lounaisrannikon Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että Lounaisrannikon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.2024 – 31.12.2024 valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy oli ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

## 12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2024 aikana yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Lahjoitusmäärä perustuu OP Ryhmän ohjeistukseen.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

## 13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n, 31 §:n, 32 §:n,

sekä



- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 6 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 6. ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 7. ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

#### 14 § Muut asiat

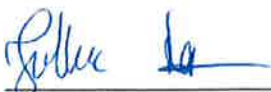
Kuultiin toimitusjohtajan tiivistelmä 120-vuotiaasta Lounaisrannikon Osuuspankista ja juhlavuoden tapahtumista. Merkittiin lisäksi tiedoksi, että koko hallinnon yhteinen risteily järjestetään 27. – 28.9.2024.

Muita asioita ei ollut.

#### 14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:37.

#### Vakuudeksi



Jukka Lehtinen  
puheenjohtaja



Pia Heuru  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Masku 28.3.2024



Mikko Helle  
pöytäkirjantarkastaja

Uusikaupunki, 27.3.2024



Karoliina Suominen  
pöytäkirjantarkastaja

## Liitteet

1. kokouskutsu
2. esityslista
3. tilinpäätös ja toimintakertomus
4. tilintarkastuskertomus
5. hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä
6. yhteenveto sääntömuutoksista
7. muutetut säännöt