

List of Signatures

Page 1/1



Pöytäkirja 27.3.25.pdf

Name	Method	Signed at
Matti Antero Koskela	FTN (OP)	2025-04-07 12:50 GMT+02
MIKKO JUHA IIVARI UUSITALO	FTN (OP)	2025-04-07 10:02 GMT+02
Heidi Johanna Widbom	Mobiilivarmenne	2025-04-07 08:31 GMT+02
ÅKE VASTAVIRTA	FTN (OP)	2025-04-07 08:30 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0



27.3.2025

LÄNSI- SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	27.3.2025 klo 17.00
Paikka	Länsi-Suomen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Mikonkatu 4 C, Pori.
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 34 edustajiston jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Ahlqvist Esa, Akkanen Jari-Pekka, Ala-Järvenpää Niina, Alho Marja-Leena, Haikkonen Aila, Harju Eija, Heikkilä Jan, Heinikangas Marketta, Heino Mirva, Heinonen Jukka, Huhtanen Tapio, Jokinen-Anttila Leena, Joutsenlahti Juha, Kataja Sampsa, Kiikola Saku, Kivelä Antero, Koskela Matti, Kruus Tuija, Mäkelä Pekka, Mäkitalo Laura, Numminen Seppo, Nurmi Jenni, Pajukoski Jari, Pirinen Maarit (saapui 17.13), Pyydönniemi Kaarina, Ruponen Susanna, Selkämö Hanna, Sävelä Jussi, Tanttinen Markku, Uusitalo Mikko, Walli Timo, Vastavirta Åke, Virtanen Kari sekä Ylijoki Mirja

Muut osallistujat:

hallituksen puheenjohtaja Jarmo Tanhua, toimitusjohtaja Matti Kiuru, hallituksen varapuheenjohtaja Minna Nore, talousjohtaja Pauliina Liski, compliance- ja riskienhallintajohtaja Timo Viitanen, luottotahallinnon johtaja Tatu Viitamäki sekä lakipalvelujohtaja Heidi Widbom

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä, liite 1.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jarmo Tanhua avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Mikko Uusitalo sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Matti Koskela ja Åke Vastavirta. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Heidi Widbomin.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että läsnä oli yhteensä 34 edustajiston jäsentä

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 34 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan, liite 1.

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 17.3.2025 sähköpostitse.

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

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 5.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Länsi-Suomen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-lansi-suomi.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi, liite 3.

5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Matti Kiuru esitteli edustajiston jäsenille ennakoon toimitettua hallituksen toimintakertomusta ja pankin tilinpäätöstä vuodelta 2024. Lisäksi Kiuru esitteli tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antaman lausunnon. Kiuru kertoi esityksessään muun muassa edeltävän vuoden toimintaympäristöstä, pankin strategisista painopistetekeemisistä, pankin keskeisistä tapahtumista sekä vastuullisuudesta.

Esityksen jälkeen toimitusjohtajalle esitettiin kysymyksiä muun muassa verkkohuijausten estämisestä, tietoturvasta sekä bonuksien verokohteluun suunnitelluista muutoksista.

Toimitusjohtajan esitys, liite 4.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätöksen.

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

Toimitusjohtaja Matti Kiurun esityksessä edustajistolle esitettiin osuuspankin virallisen taseen osoittaman jakokelpoisen ylijäämän olevan 523 544 413,39 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 60 459 906,28 euroa. Toimitusjohtajan esitys, liite 4.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 % eli yhteensä 7 690 166,53 euroa. Tilikauden voitosta jää 52 769 739,75 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024.

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

Edustajiston sihteeri Heidi Widbom esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi seuraavalle toimikaudelle sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta. Sihteerin esitys, liite 5.

Edustajisto päätti yksimielisesti palkkioista seuraavaa:

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 1 050 euroa, hallintoneuvoston jäsenille ja edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 460 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena. Jos hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta kokouspalkkiota.

Hallintoelinten yhteisiin valiokuntiin, kuten nimitysvaliokuntaan, osallistuville maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio. Mikäli hallintoneuvoston jäsen osallistuisi hallituksen kokoukseen, maksetaan hänelle hallituksen kokouspalkkio.

Kokouspalkkioiden maksussa sovelletaan aina yksi kokouspalkkio per päivä -periaatetta. Mikäli esimerkiksi toimielimen varsinainen kokous ja valiokunnan kokous osuvat samalle päivälle, maksetaan vain yksi kokouspalkkio. Samaa sovelletaan myös tilanteissa, joissa henkilö osallistuu eri toimielimien kokouksiin samana päivänä. Esimerkiksi hallituksen puheenjohtaja osallistuu hallituksen kokoukseen ja



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0

hallintoneuvoston kokoukseen samana päivänä. Tällaisissa tapauksissa kokouspalkkio maksetaan sen toimielimen perusteella, jossa kokouspalkkio on euromääräisesti suurempi.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvausperusteiden mukaisesti.

Kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta ei makseta erillistä ansionmenetykskorvausta.

Jos luottamushenkilö on tehtävässä vain osan kalenterivuodesta, maksetaan mahdollisesta vuosipalkkiosta se suhteellinen osuus, jonka toimikausi on kestänyt. Samoin menetellään, jos luottamushenkilö on estynyt tai pidättäytynyt työskentelystä yhtäjaksoisesti vähintään kuukauden ajan.

Mikäli varapuheenjohtaja hoitaa puheenjohtajan sijaisuutta vähintään kuukauden ajan, maksetaan hänelle suhteellinen osuus puheenjohtajan vuosipalkkiosta tämän sijaisuuden ajalta.

Kuukausipalkkiot eläkevakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.

Tilintarkastajan palkkio päätettiin maksettavaksi kohtuullisen laskun mukaisesti.

Palkkiot ja käytännöt astuvat voimaan edustajiston kokouksen 27.3.2025 päättymisestä lukien ja niitä sovelletaan seuraavan edustajiston kokouksen päättymiseen saakka.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Edustajiston sihteeri Heidi Widbom esitteli hallintoneuvoston roolia pankin hallinnossa, hallintoneuvoston jäsenten valintaprosessia sekä nimitysvaliokunnan esitykset hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja hallintoneuvoston jäseniksi. Sihteerin esitys, [liite 6](#).

Todettiin, että erovuorossa vuonna 2025 ovat Ville Sileäkangas, Juha Vasama, Ville Suvikas, Arja Laulainen, Marja- Leena Siiri, Piia Siren, Jouni Nurmela, Sari Pettersson ja Kari Sallinen.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 23 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että erovuorossa olevat jäsenet valitaan hallintoneuvostoon uudelleen. Hallintoneuvostoon esitetään uudelleen valittavaksi Ville Sileäkangas, Juha Vasama, Ville Suvikas, Arja Laulainen, Marja- Leena Siiri, Piia Siren, Jouni Nurmela, Sari Pettersson ja Kari Sallinen.

Edustajisto totesi, että nimitysvaliokunta on ottanut arvioinnissaan huomioon lainsäädännön, OP Ryhmän ohjeiden sekä Osuuspankin sääntöjen asettamat vaatimukset. Nimitysvaliokunta on tutustunut esitettyjen henkilöiden Fit & Proper -arvioiteihin sekä hallintoneuvoston itsearviointiin. Nimitysvaliokunta on ottanut



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0

esityksissään huomioon myös sääntöjen mukaisen alueellisen jaon. Nimitysvaliokunta on todennut, että kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet täyttävät Fit & Proper -arvioinnin mukaiset soveltuvuus-, ajankäyttö-, koulutus-, osaamis-, luotettavuus- ja riippumattomuusvaatimukset. Tämän lisäksi nimitysvaliokunta on ottanut esityksessään huomioon, että hallintoneuvosto täyttää monimuotoisuus- ja osaamisvaatimukset myös kollektiivina.

Kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet ovat antaneet suostumuksensa tehtävään. Kukaan erovuorolaisista ei ole toiminut tehtävässä yli kahdentoista vuoden suositeltua enimmäiskestoa.

Edustajisto totesi, että kaikki nimitysvaliokunnan esittämät jäsenet ovat sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden mukaiset valintakriteerit huomioon ottaen sopivia tehtävään.

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettiin 23 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäseniksi vuoden 2028 edustajiston kokouksessa päättyväksi kaudeksi valittiin erovuorossa olevat jäsenet Ville Sileäkangas, Juha Vasama, Ville Suvikas, Arja Laulainen, Marja- Leena Siiri, Piia Siren, Jouni Nurmela, Sari Pettersson ja Kari Sallinen uudelle jatkokaudelle.

Hallintoneuvoston jäseninä ovat tämän jälkeen:

Teemu Hietaoja, Jukka Kangasniemi, Henna Kyhä, Kari Kähkönen, Arja Laulainen, Liisa Laurila, Petri Lehtinen, Jaana Lepistö, Jari Multisilta, Arto Mäkelä, Jouni Nurmela, Johanna Närvä, Sari Pettersson, Kari Sallinen, Marja- Leena Siiri, Ville Sileäkangas, Piia Siren, Ilona Sjöman, Erja Starck, Ville Suvikas, Kirsi- Maria Tiusanen, Eevaliisa Toivola ja Juha Vasama.

11 § Tilintarkastajan valinta

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Länsi- Suomen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2025. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Matti Kiuru esitteli hallituksen esityksen lahjoituksista.

Hallitus esitti, että sille annettaisiin valtuutus antaa lahjoituksia yhteensä enintään 200.000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tavanomaisiin tarkoituksiin. Valtuutus alkaa 28.3.2025 ja kestää keväällä 2026 pidettävään edustajiston kokoukseen saakka (tilinpäätöskokous).



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0

Tämän lisäksi hallitus esitti, että pankki lahjoittaa pankin vahvaa yhteisöllistä roolia tukevana tekona Turun Yliopiston kauppakorkeakoulun Porin yksikön yrittäjyysprofessorin rahoittamiseen 160.000 euroa. Lahjoituksella mahdollistetaan merkittävältä osin professorin kokonaisrahoitusta maakunnallisessa yliopistokeskuksessa. Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

13 § Katsaus edustajiston vaaleihin 2025

Edustajiston sihteeri kertoi vuoden 2025 edustajiston vaaleista. Sihteerin esitys, [liite 7](#).

Merkittiin esitys kuulluksi.

14 § Ajankohtaiskatsaukset pankin riskienhallinnan ja luottohallinnon järjestämisistä

Pankin compliance- ja riskienhallintajohtaja Timo Viitanen kertoi ajankohtaisista pankin riskienhallintaan liittyvistä asioista. Viitanen esitys, [liite 8](#).

Pankin luottohallinnon johtaja Tatu Viitamäki kertoi pankin luottohallinnon järjestämiseen liittyvistä ajankohtaisista asioista. Viitamäen esitys, [liite 9](#).

Keskustelun jälkeen merkittiin esitykset kuulluiksi.

15 § Muut asiat

Muina asioina edustajiston jäsen Niina Ala-Järvenpää halusi nostaa esiin pienyritysten asemaa erityisesti pankin maksamien bonusten näkökulmasta.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.03.

Vakuudeksi

Mikko Uusitalo

Heidi Widbom

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Matti Koskela

Åke Vastavirta



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0

Liitteet

Liite 1, ääniluettelo

Liite 2, kokouskutsu

Liite 3, esityslista

Liite 4, toimitusjohtajan esitys

Liite 5, sihteerin esitys palkkioista

Liite 6, sihteerin esitys hallintoneuvoston jäsenistä

Liite 7, sihteerin esitys edustajiston vaaleista

Liite 8, Timo Viitasen esitys

Liite 9, Tatu Viitamäen esitys



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
9D8A8B1C36014E969C87FEA6425079E0