



7.5.2026

LÄNSI-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	7.5.2026 klo 17.00
Paikka	Länsi-Suomen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Mikonkatu 4 C, Pori.
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 36 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Ahlgvist Esa, Aitonurmi Jouko, Akkanen Jari-Pekka, Ala-Järvenpää Niina, Alenius Sinikka, Alho Marja-Leena, Anttila Hanna, Forsbacka Veera, Grönblom Henrik, Haikkonen Aila, Heikkilä Jan, Hellman Johanna, Holmlund Anne, Jokinen-Anttila Leena, Joutsenlahti Juha, Kiikola Saku, Kivelä Antero, Koski Mona, Lankoski-Kantola Jenni-Maria, Lunden Martti, Marjomäki Raija, Mattila Teemu, Nurmi Jenni, Pajukoski Jani-Petteri, Pirinen Maarit, Rauvola Merja, Sakari Heidi, Salo Taisto, Tolvi Mikko, Tuovinen Mika, Uusitalo Mikko, Viikilä Maarit, Voudinlehto Milla, Vähä-Ettala Thomas, Väkeväinen Nina sekä Ylijoki Mirja.

Muut osallistujat:

hallituksen puheenjohtaja Jarmo Tanhua, toimitusjohtaja Matti Kiuru, hallituksen varapuheenjohtaja Minna Nore, hallituksen jäsen Jouni Raatikainen, talousjohtaja Pauliina Liski, pankinjohtaja Ville Aalto-Setälä, riskienhallintajohtaja Timo Viitanen 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 Anne Holmlund sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Leena Jokinen-Anttila ja Jani-Petteri Pajukoski. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Heidi Widbomin.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 36 edustajiston jäsentä. Antero Kivelä saapui paikalle kohdan viisi käsittelyn aikana kello 17.43 ja Jenni Nurmi saapui paikalle kohdan viisi käsittelyn aikana kello 17.46.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 36 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 27.3.2026 sähköpostitse.

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

Lisäksi todettiin, että sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumisiin osallistuvien osuuspankkien vuosien 2024 ja 2025 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen kokousta Länsi-Suomen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/osuuspankit/op-lansi-suomi/> ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Yrjönkatu 22, 28100 Pori.

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 2025 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 2025. Lisäksi Kiuru esitteli tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta antaman lausunnon. Kiuru kertoi esityksessään muun muassa edeltävän vuoden toimintaympäristöstä, pankin strategisista painopistetekemisistä, pankin keskeisistä tapahtumista sekä vastuullisuudesta.

Esityksen jälkeen edustajiston jäsenille varattiin mahdollisuus esittää kysymyksiä toimitusjohtajalle. Toimitusjohtajalle esitettiin toive, että kun pankilla menee niin hienosti, niin voisiko pankki ottaa jopa vähän enemmän riskiä erityisesti potentiaalia omaavien uusien yrittäjien kohdalla.

Kun muita kysymyksiä tai kommentteja ei tullut, merkittiin toimitusjohtajan esitys kuulluksi.

Toimitusjohtajan esitys, liite 4.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2025 tilinpäätöksen.

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

Toimitusjohtaja Matti Kiurun esityksessä edustajistolle esitettiin osuuspankin virallisen taseen osoittaman jakokelpoisen ylijäämän olevan 570 294 502,18 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 53 120 128,51 euroa. Toimitusjohtajan esitys, liite 4.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 % eli yhteensä 5 974 249,06 euroa. Tilikauden voitosta jää 47 145 879,45 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2026 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 2025.

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 1 080 euroa, hallintoneuvoston jäsenille ja edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 470 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 hallintoneuvoston kokoukseen samana päivänä. Tällaisissa tapauksissa kokouspalkkio maksetaan sen toimielimen perusteella, jossa kokouspalkkio on euromääräisesti suurempi.

Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden 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.

Kuukausipalkkioita ei enää jatkossa eläkevakuuteta.

Tilintarkastajan palkkio päätettiin maksettavaksi kohtuullisen laskun mukaisesti.

Palkkiot ja käytännöt astuvat voimaan edustajiston kokouksen 7.5.2026 päättymisestä lukien ja niitä sovelletaan seuraavan palkkiosta päättävän edustajiston kokouksen päättämiseen saakka.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Edustajiston sihteerin 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 2026 ovat Teemu Hietaoja, Eevaliisa Toivola, Liisa Laurila, Kirsi-Maria Tiusanen, Ilona Sjöman sekä Petri Lehtinen.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 23 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että erovuorossa olevat jäsenet valitaan hallintoneuvostoon uudelleen. Hallintoneuvostoon esitetään uudelleen valittavaksi Teemu Hietaoja, Eevaliisa Toivola, Liisa Laurila, Kirsi-Maria Tiusanen, Ilona Sjöman sekä Petri Lehtinen.

Edustajisto totesi, että nimitysvaliokunta on ottanut arvioinnissaan huomioon lainsäädännön, OP Pohjolan ohjeiden sekä Osuuspankin sääntöjen asettamat vaatimukset. Nimitysvaliokunta on tutustunut esitettyjen henkilöiden Fit & Proper -arviointeihin sekä hallintoneuvoston itsearviointiin. Nimitysvaliokunta on ottanut 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. Myös pankin antaman arvion mukaan ehdotetut henkilöt ovat sääntelymukaisia.

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 Pohjolan ohjeiden mukaiset valintakriteerit huomioon ottaen sopivia tehtävään.

Edustajiston jäsenet tiedustelivat sulautumiseen liittyen, että miksi säännöistä poistetaan alueellinen paikkajako sekä miten hallintoneuvosto muodostuu sulautumisen jälkeen. Toimitusjohtaja Kiuru totesi, että OP Pohjolan suositus on jo pitkään ollut, ettei säännöissä ole tällaista paikkajakoa lainkaan ja totesi, että valinnoissa otetaan joka tapauksessa myös alueellinen edustus huomioon. Hallituksen puheenjohtaja Tanhua kertoi, että mikäli sulautuminen toteutuu, niin ensivaiheessa Länsi-Suomen Osuuspankin ja Etelä-Pohjanmaan hallintoneuvostot yhdistetään ja Mouhijärveltä valitaan viisi jäsentä. Tällä kokoonpanolla jatketaan vuoteen 2028, jonka jälkeen hallintoneuvosto valitaan sääntöjen siirtymäsäännöksen mukaisesti.

Keskustelun jälkeen tehtiin seuraavat päätökset:

Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettiin 23 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäseniksi vuoden 2029 edustajiston kokouksessa päättyväksi kaudeksi valittiin erovuorossa olevat jäsenet Teemu Hietaoja, Eevaliisa Toivola, Liisa Laurila, Kirsi-Maria Tiusanen, Ilona Sjöman sekä Petri Lehtinen.

Hallintoneuvoston jäseninä ovat tämän jälkeen:

Teemu Hietaoja, Jukka Kangasniemi, Henna Kyhä, Kari Kähkönen, Arja Laulainen, Liisa Laurila, Petri Lehtinen, Jaana Lepistö, Jari Multsilta, 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.–31.12.2026. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

12 § Nimitysvaliokunnan jäsenten valinta

Sihteeri esitteli nimitysvaliokunnan tehtäviä ja tarkoitusta, liite 7.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokuntaan 4 jäsentä.

Nimitysvaliokuntaan ehdotettiin seuraavia henkilöitä:

Juha Joutsenlahti, Martti Lunden, Mikko Uusitalo, Jan Heikkilä, Jari-Pekka Akkanen, Niina Ala-Järvenpää, Henrik Grönblom, Milla Voudinlehto, Jenni Nurmi ja Maarit Pirinen.

Koska ehdotuksia oli enemmän, kuin paikkoja, päätettiin suorittaa suljettu lippuäänestys valinnasta. Puheenjohtaja ohjeisti jäseniä kirjoittamaan äänestyslippuun ehdotetuista henkilöistä 1-4 nimeä, joita äänestää nimitysvaliokuntaan. Puheenjohtaja totesi, että äänestyslippuun voi kirjoittaa ehdokkaan koko nimen tai pelkän sukunimen.

Ääniä annettiin yhteensä 89. Yksi ääni hylättiin väärän nimen vuoksi. Hylätyllä äänellä ei ollut vaikutusta valintaan.

Hyväksytyt äänet jakautuivat seuraavasti:

Juha Joutsenlahti, Pori, 11 ääntä
Martti Lunden, Pori, 8 ääntä
Mikko Uusitalo, Kankaanpää, 17 ääntä
Jan Heikkilä, Rauma, 7 ääntä
Jari-Pekka Akkanen, Rauma, 9 ääntä
Niina Ala-Järvenpää, Ulvila, 10 ääntä
Henrik Grönblom, Pori, 2 ääntä
Milla Voudinlehto, Rauma, 7 ääntä
Jenni Nurmi, Merikarvia, 10 ääntä
Maarit Pirinen, Rauma, 8 ääntä.

Nimitysvaliokuntaan valittiin neljä eniten ääniä saanutta: Juha Joutsenlahti, Mikko Uusitalo, Niina Ala-Järvenpää ja Jenni Nurmi.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Kiuru esitteli hallituksen esityksen, [liite 8](#). Hallitus esitti, että sille annettaisiin valtuutus seuraavan varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun asti päättää yhteismäärältään enintään 600 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Normaalia suurempi lahjoitusvaltuusesitys johtuu yliopistojen koulutusohjelmiin kohdistuvien lahjoitusten monivuotisuudesta (lahjoitukset lasketaan päätösvuoden kuluiksi lahjoituksen koko ajalta).

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin ja Länsi-Suomen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin ja Länsi-Suomen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen, [liite 9](#) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut, [liite 10](#).

Toimitusjohtaja Kiurun ja hallituksen puheenjohtaja Tanhuan esityksen jälkeen, edustajiston jäsenet esittivät sulautumiseen liittyen kysymyksiä ja kommentteja. Edustajisto nosti esiin huolensa hallinnon ja päätöksenteon siirtymisestä kauemmas ja paikallisuuden säilymisen. Tanhua totesi, että Länsi-Suomen Osuuspankki ja Etelä-Pohjanmaan Osuuspankki tulevat muodostamaan hyvin tasapainoisen ja tasavertaisen pankin, jonka on tarkoitus huolehtia koko toimialueen asiakkaista paikallisuus huomioiden. Kiuru vahvisti Tanhuan näkemyksen ja totesi, että huoli on tunnistettu ja huomioitu jo sulautumisen suunnitteluvaiheessa. Kiuru totesi, että on ilman muuta myös pankin etu huolehtia asiakkaistaan koko toimialueella. Edustajiston jäsenet totesivat yksimielisesti, että suhtautuvat sulautumiseen kokonaisuudessaan positiivisesti.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Etelä-Pohjanmaan Osuuspankin ja Länsi-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen 3.2.2026 allekirjoitetun ja 17.3.2026 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

15 § Mouhijärven Osuuspankin ja Länsi-Suomen Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Mouhijärven Osuuspankin ja Länsi-Suomen Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen, [liite 11](#) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut, [liite 10](#).

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Mouhijärven Osuuspankin ja Länsi-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen 3.2.2026 allekirjoitetun ja 17.3.2026 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään molemmissa sulautumiseen osallistuvassa osuuspankissa.

16 § Muut asiat

Toimitusjohtaja Kiuru totesi, että oli juuri saanut tiedon, että Mouhijärven Osuuskuntakokous on hyväksynyt sulautumisen.

17 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.57.

Vakuudeksi



Anne Holmlund




Heidi Widbom

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Porissa

13.5.2026



Leena Jokinen-Anttila

12.5.2026



Jani-Petteri Pajukoski