



21.3.2024

LÄNSI-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	21.3.2024 klo 17.00
Paikka	Länsi-Suomen Osuuspankin kokoustilat, osoitteessa Mikonkatu 4 C, Pori
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 31 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä: Jari-Pekka Akkanen, Niina Ala-Järvenpää, Sinikka Alenius, Marja-Leena Alho, Aila Haikkonen, Eija Harju, Jan Heikkilä, Marketta Heinikangas, Mirva Heino, Jukka Heinonen, Leena Jokinen-Anttila, Juha Joutsenlahti, Saku Kiikola, Antero Kivelä, Matti Koskela, Tuija Kruus, Pekka Mäkelä, Laura Mäkitalo, Seppo Numminen, Jenni Nurmi, Jari Pajukoski, Maarit Pirinen, Kaarina Pyydönniemi, Susanna Ruponen, Hanna Selkämö, Markku Tanttinen, Juha Tenho, Mikko Uusitalo, Åke Vastavirta, Timo Walli ja Mirja Ylijoki.

Muut osallistujat: Hallituksen varapuheenjohtaja Minna Nore, toimitusjohtaja Matti Kiuru, talous- ja riskienhallintajohtaja Pauliina Liski sekä pankkilakimies Jani Rosendahl.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä, liite 1.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen varapuheenjohtaja Minna Nore avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juha Joutsenlahti sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Mikko Uusitalo ja Mirva Heino. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Jani Rosendahlin.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 31 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 31 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan. Ääniluettelo, [liite 1](#).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 4.3.2024 sähköpostitse. Lisäksi kokouksesta on lähetetty ennakotieto 12.2.2024. Kokouskutsu, [liite 2](#).

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 4.3.2024 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. Esityslista, [liite 3](#).

5 § Vuoden 2023 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 2023 sekä hallintoneuvoston niistä antaman lausunnon. Kiuru kertoi esityksessään edeltävän vuoden talousympäristöstä, pankin toiminnasta sekä tulevaisuuden näkymistä ja suunnitelmista. Lisäksi Kiuru kertoi kokouspäivänä julkaistusta viiden pienen lähipankin rakennesuunnitelmasta. Länsi-Suomen Osuuspankki on aktiivisesti vaikuttanut ja viestinyt satakuntalaisille pankeille tahtotilastaan nykyistä laajemmin koko maakuntaa kattavasta pankista. Pienten pankkien tahtona on kuitenkin maaseutumaisemman pankin synnyttäminen.

Esityksen jälkeen toimitusjohtajalle esitettiin kysymyksiä mm. yhdistysten palvelumaksuista, yleistyneistä pankkihuijauksista ja tekoälyn roolista pankin toiminnassa.

Matti Kiurun esitys, liite 4.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätöksen.

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

Toimitusjohtaja Matti Kiurun esityksessä edustajistolle esitettiin osuuspankin virallisen taseen osoittaman jakokelpoisen ylijäämän olevan 467 402 139,23 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 65 423 878,44 euroa. Matti Kiurun esitys, liite 4.

Päätettiin hallitus esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2023 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus pääomalle 4,5 %, eli yhteensä 6 571 232,67 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2024 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden ylijäämästä jää 58 852 645,77 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2023.

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

Edustajiston sihteeri Jani Rosendahl esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiksi seuraavalle toimikaudelle sekä hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta. Jani Rosendahlin esitys, liite 5.

Edustajisto päätti yksimielisesti palkkioista seuraavaa:

Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 1 025 euroa, hallintoneuvoston jäsenille ja edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 450 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 ansionmenetyskorvausta.

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 21.3.2024 päättymisestä lukien ja niitä sovelletaan seuraavan edustajiston kokouksen päättymiseen saakka.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

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

Todettiin, että erovuorossa vuonna 2024 ovat Jukka Kangasniemi, Henna Kyhä, Kari Kähkönen, Jaana Lepistö, Jari Multisilta, Arto Mäkelä, Johanna Närvä ja Erja Starck.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 23 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että erovuorossa olevat jäsenet valitaan hallintoneuvostoon uudelleen. Hallintoneuvostoon esitetään uudelleen valittavaksi Jukka Kangasniemi, Henna Kyhä, Kari Kähkönen, Jaana Lepistö, Jari Multisilta, Arto Mäkelä, Johanna Närvä ja Erja Starck.

Edustajisto totesi, että nimitysvaliokunta on ottanut arvioinnissaan huomioon lainsäädännön, OP Ryhmän 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. Myös pankin compliance -toiminto on todennut heidät sääntelymukaisiksi. 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 yhdeksän 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 2027 edustajiston kokouksessa päättyväksi kaudeksi valittiin erovuorossa olevat jäsenet Jukka Kangasniemi, Henna Kyhä, Kari Kähkönen, Jaana Lepistö, Jari Multisilta, Arto Mäkelä, Johanna Närvä ja Erja Starck 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

Edustajiston sihteeri Jani Rosendahl esitteli tilintarkastajan valintaprosessia sekä hallituksen esityksen tilintarkastajaksi. Jani Rosendahlin esitys, [liite 7](#).

Todettiin, että

- Länsi-Suomen Osuuspankin hallitus valtuutti 25.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Länsi-Suomen 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 Länsi-Suomen Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Länsi-Suomen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esitti edustajistolle, että sille annettaisiin valtuutus antaa tilikautena 2024 lahjoituksina lähtökohtaisesti enintään 200 000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tavanomaisiin tarkoituksiin.

Mikäli hallituksen näköpiiriin tulee erityisen vahvasti maakunnan elinvoimaa tukeva hanke, jota pankin olisi tarkoituksenmukaista tukea merkittävämmällä lahjoituksella, hallitus tulee erikseen tekemään asiasta erillisen esityksen edustajistolle. R1 pankin edustajiston päättämien lahjoitusten yhteismäärä saa

uudistuneiden OP Ryhmän lahjoitussääntöjen mukaan olla enintään yhteensä 600 000 euroa. Tämän summan ylittäviin lahjoituksiin tulee hakea erikseen OP Keskusyhteisön suostumus ennen päätösesityksen esittämistä edustajistolle.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen päätösesitys.

13 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Edustajiston sihteeri Jani Rosendahl esitteli hallituksen ehdottaman sääntömuutosesityksen. Jani Rosendahlin esitys, [liite 8](#).

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- Länsi-Suomen 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 ja 31 §: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 9 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa, [liite 9](#).

Muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa, [liite 10](#).

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 Lakipalveluiden esitys

Edustajiston sihteeri Jani Rosendahl piti Lounais-Suomen Marttojen ja pankin väliseen talous- ja digivalmennuksia koskevaan yhteistyöhön liittyen edunvalvontavaltuutusta koskevan esityksen. Jani Rosendahlin esitys, [liite 11](#).

Esitys merkittiin kuulluksi.

15 § Muut asiat

Esille ei nostettu muita käsiteltäviä asioita.

16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.10.

Vakuudeksi



Juha Joutsenlahti, puheenjohtaja



Jani Rosendahl, sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kankaanpäässä 2.4.2024

Porissa 3.4.2024



Mikko Uusitalo, pöytäkirjantarkastaja



Mirva Heino, pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1: Ääniluettelo
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Esityslista
- Liite 4: Toimitusjohtajan esitys
- Liite 5: Sihteerin esitys palkkioista
- Liite 6: Sihteerin esitys hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- Liite 7: Sihteerin esitys tilintarkastajan valinnasta
- Liite 8: Sihteerin esitys sääntömuutoksesta
- Liite 9: Muutetut pykälät kokonaisuudessaan
- Liite 10: Muutetut säännöt kokonaisuudessaan
- Liite 11: Sihteerin esitys edunvalvontavaltuutuksesta