

**LOPPUTILIKOKOUS SULAUTUNEESTA LOUNAIS-SUOMEN OSUUSPANKISSA**

Aika 5.3.2026 klo 18.00-18.50

Paikka Varsinais-Suomen Osuuspankin Paimion konttorin kokoustilat,
osoitteessa Vistantie 21, 21530 Paimio

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 36 jäsentä.

Kokouspaikalla osallistuivat: Kimmo Arvisto, Pirita Huuhka, Miska Kanervo, Mari Kerkola-Tuomialho, Esko Kiviranta, Rauno Kraama, Antton Launto, Jouni Lehikoinen, Katri Lehtojärvi, Anssi Levomäki, Tarmo Lindeman, Tor-Björn Löfberg, Tarja Mäki-Punto-Ristanen, Jussi-Pekka Niittymäki, Jari Peri, Elsi Poikkimäki, Sari Rannikko, Arto Rantala, Pasi Ristilä, Pasi Riuttaskorpi, Martti Salonen, Jukka Simola, Eeva Taneli, Teemu Varho ja Timo Virta.

Etäyhteyksin osallistuivat: Jari Aalto, Anssi Aamurusko, Pekka Ahokas, Usko Heinonen, Markus Hemmilä, Jussi Niskala, Tiia Peippo, Suvi Rautiainen, Pirjo-Riitta Tiisanoja, Marko Toivola ja Anne-Maarit Äijälä.

Muut osallistujat:

Leena Erälinna, hallituksen jäsen

Eini Haaja, hallituksen jäsen

Tuomas Heikkilä, hallituksen puheenjohtaja

Katja Repo, hallituksen jäsen

Ville Tulonen, hallituksen jäsen

Jussi Launto, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Markku Pelkonen, liiketoimintajohtaja

Annukka Niemi, sihteeri

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tuomas Heikkilä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pasi Ristilä sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Kimmo Arvisto ja Jouni Lehikoinen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Annukka Niemen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistuu yhteensä 36 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kokoukseen saapuneista jäsenistä Timo Virta ei ole ilmoittanut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 25.2.2026 mennessä. Hän ei siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia Timo Virralle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 36 jäsentä, joilla on yhteensä 35 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on 12.2.2026 lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse.

Todettiin, että lopputilitystä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä 18.2.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka sulautumisessa vastaanottavan Varsinais-Suomen Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Brahenkatu 11, Turku ja sulautuneen Lounais-Suomen Osuuspankin Paimion konttorilla osoitteessa Vistantie 21, Paimio. Lisäksi asiakirjat ovat olleet 27.2.2026 alkaen nähtävillä pankin verkkosivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/osuuspankit/op-varsinais-suomi/tietoa-pankista/>.

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

4 § Työjärjestyksen hyväksyminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Lopputilitys ajalta 1.1.–31.12.2025

Todettiin, että Lounais-Suomen Osuuspankki on 31.12.2025 sulautunut Turun Seudun Osuuspankkiin (nykyiseltä nimeltään Varsinais-Suomen Osuuspankki) ja samalla purkautunut.

Käsiteltiin hallituksen hyväksymä Lounais-Suomen Osuuspankin lopputilitys ja hallituksen toimintakertomus ajalta 1.1.–31.12.2025, hallintoneuvoston lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastaja Kalle Laaksosen, PricewaterhouseCoopers Oy antama, 13.2.2026 päivätty tilintarkastuskertomus (liite 4).

Käsittelyn yhteydessä keskusteltiin edustajiston jäsenten esittämien kysymysten perusteella järjestämättömien saatavien hallintakeinoista, realisoituneiden luottotappioiden taustatekijöistä sekä pankkikiinteistöissä tehtyjen remonttien vaikutuksesta pankin tulokseen.

6 § Lopputilityksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Lounais-Suomen Osuuspankin lopputilitys 1.1.–31.12.2025 hallituksen esityksen mukaisesti.

7 § Vastuuvapaudesta päättäminen

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus lopputilitysajalta 1.1.–31.12.2025.

8 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen klo 18.50.

Vakuudeksi



Pasi Ristilä
Puheenjohtaja



Annukka Niemi
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Paimiossa, 17.3.2026



Kimmo Arvisto
Pöytäkirjantarkastaja



Jouni Lehtikainen
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1: Ääniluettelo
- Liite 2: Kokouskutsu
- Liite 3: Esityslista
- Liite 4: Lounais-Suomen Osuuspankin lopputilitys ja hallituksen toimintakertomus ajalta 1.1.–31.12.2025, hallintoneuvoston lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastuskertomus