



6.3.2025

TURUN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	6.3.2025 klo 18:00
Paikka	Turun Seudun Osuuspankin Puutorin konttorin pankkisalissa, osoitteessa Brahenkatu 11, 20100 Turku
Osallistujat/ääniluettelo	Edustajiston läsnäolevat jäsenet sekä muut osallistujat, liite nro 1. Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä, liite nro 2.

1 § Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Erkki Haavisto avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksestä Terhi Mäki sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Pekka Saarela ja Anneli Kivijärvi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin lakiasiaintohtaja Heidi Vanteen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksessa oli läsnä yhteensä 56 edustajiston jäsentä.

Kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen 26.11.2024 kokouksessaan asettamaan määräpäivään 28.2.2025 mennessä.

Lisäksi kokouksessa oli läsnä pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, toimitusjohtaja sekä kokousavustajia.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 56 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 56 ääntä. Laadittiin ääniluettelo, joka vahvistettiin ja liitettiin pöytäkirjaan. (liite 2). Todettiin, että jos osallistujamäärä kokouksen kuluessa muuttuu, tulee ääniluettelo ennen mahdollisen äänestyksen toimittamista päivittää ja vahvistaa uudelleen.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite nro 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 22.1.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat
- päätösehdotukset
- sääntömuutoksen pääasiallinen sisältö
- hallituksen kokouksessaan asettama määräpäivä 28.2.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan
- sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö.

Todettiin, että sulautumisessa Turun Seudun Osuuspankki on vastaanottavana osuuspankkina ja Osuuspankki Vakka-Auranmaa, Lounais-Suomen Osuuspankki ja Lounaisrannikon Osuuspankki sulautuvina osuuspankkeina. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.12.2025.

Lisäksi todettiin, että

- vuoden 2024 tilinpäätöstä koskevat asiakirjat sekä päätösehdotukset ovat nähtävänä viimeistään viikkoa ennen asetettua määräpäivää Turun Seudun Osuuspankin Puutorin konttorissa osoitteessa Brahenkatu 11, 20100 Turku ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-turun-seutu.
- Sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus Vastaanottavan Osuuspankin uusiksi säännöiksi, hallituksen ehdotus Turun Seudun Osuuspankin sääntömuutokseksi, ilmoitus omistaja-asiakkaille sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat saatavilla viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää Turun Seudun Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-turun-seutu ja pankin Puutorin konttorissa osoitteessa Brahenkatu 11, 20100 Turku.

Todettiin kokous lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4§ Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite nro 4).

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

Toimitusjohtaja Petteri Rinne esitteli kokoukselle pankin tilinpäätöksen 31.12.2024, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Keskusteltiin esityksen jälkeen pankin tuloslaskelman osoittaman ylijäämän käyttämisestä. Toimitusjohtaja totesi, että tuotto-osuuksien koron lisäksi tilikauden voitolla vahvistetaan pankin vakavaraisuutta, jotta pystytään vastaamaan tulevaisuudessa henkilö- ja yritysasiakkaiden rahoitustarpeisiin ja varautumaan kasvuun tulevina vuosina.

Todettiin, että tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto on esitetty edustajistolle.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin yksimielisesti vuoden 2024 tilinpäätös (liite nro 5).

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

Toimitusjohtaja Rinne esitti hallituksen ehdotuksen tilikauden 2024 ylijäämän käyttämisestä:

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 314 459 082,48 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 53 316 460,66 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 10 831 233,12 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 42 485 227,54 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Hyväksyttiin hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä yksimielisesti. Päätettiin, että tilikaudelta 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Kirjattiin, että edustajiston jäsenet Emmi Sundelin ja Valpuri Kulovaara ilmoittivat, että jäävävät itsensä päätöksenteosta asian käsittelyn ajaksi lähisukulaisuuden takia.

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024.

9 § Tilintarkastajan valinta sekä tilintarkastajan palkkioiden määrittäminen seuraavalle toimikaudelle

Toimitusjohtaja Rinne esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajaksi:

Hallitus esittää, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi Kalle Laaksosen.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Todettiin, että PricewaterhouseCoopers Oy on valittu Turun Seudun Osuuspankin tilintarkastajaksi ensimmäistä kertaa tilikaudelle 2024.

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

Päätettiin, että tilintarkastajalle maksetaan palkkio laskun mukaisesti.

10 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli selvityksen vuoden 2024 aikana tehdyistä lahjoituksista (liite nro 6).

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 200.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Todettiin, että edustajiston kokouksen hallitukselle antama valtuutus lahjoitusten tekemiseen voi olla voimassa enintään seuraavan varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun.

Käydyssä keskustelussa kiiteltiin vuoden 2024 lahjoituskohteita ja todettiin niiden vastaavan OP Ryhmän arvoja sekä keskusteltiin osuuspankin antamien lahjoitusten vuotuisesta enimmäismäärästä ja lahjoitusten hakemusmäärästä sekä hakuajankohdasta. Toimitusjohtaja totesi, että lahjoitusprosessi on koko vuoden käynnissä ja että OP Ryhmän ohjeen mukaan edustajiston kokouksen päätöksellä hallitukselle annettavan lahjoitusvaltuutuksen vuotuinen enimmäismäärä on 200.000 euroa. Lahjoitusten lisäksi pankki sponsoroi vastikkeellisesti monipuolisesti urheilua, kulttuuria ja muita yhteiskunnallisesti merkityksellisiä hankkeita/kohteita toimialueellamme.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti ja valtuutettiin hallitus päättämään tilikauden 2025 aikana yhteismäärältään enintään 200.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

11 § Turun Seudun Osuuspankin, Lounais-Suomen Osuuspankin, Lounaisrannikon Osuuspankin ja Osuuspankki Vakka-Auranmaan välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Turun Seudun Osuuspankin, Lounais-Suomen Osuuspankin, Lounaisrannikon Osuuspankin ja Osuuspankki Vakka-Auranmaan välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite nro 7) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite nro 8).

Käydyssä keskustelussa edustajisto tiedusteli, miten suunnitellussa Varsinais-Suomen Osuuspankissa johtoryhmä muodostetaan ja miksi hallintoelimissä on päädytty kokouksessa kuultuihin edustajamääriin. Toimitusjohtaja vastasi, että johtoryhmä tullaan muodostamaan integraatiotyön aikana siten, että se on osaava ja työnjako on tehokas. Hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja totesivat, että edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen kokoonpanoa ja jäsenten lukumääriä pohdittaessa on huomioitu OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteet -ohje, jossa linjataan ryhmän yhteisöjen hallinnon järjestämistä sekä alueellisen edustavuuden ja riittävän osaamisen toteutuminen kuitenkin siten, että hallintoelimessä työskentely on tehokasta ja toimivaa.

Edustajisto totesi, että suuremmalla pankilla on paremmat mahdollisuudet rahoittaa sekä henkilö- että yritysasiakkaita ja lisäksi henkilöstöllä on enemmän työ- ja etenemismahdollisuuksia.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Turun Seudun Osuuspankin, Lounais-Suomen Osuuspankin, Lounaisrannikon Osuuspankin ja Osuuspankki Vakka-

Auranmaan välisen sulautumisen 26.11.2024 allekirjoitetun ja 14.1.2025 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisena.

Todettiin, että sulautuminen tulee voimaan vain, jos sulautumissuunnitelma hyväksytään kaikissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa. Todettiin lisäksi, että sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä vastaanottavan Turun Seudun Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Varsinais-Suomen Osuuspankki, ruotsiksi Egentliga Finlands Andelsbank.

12 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Sihteeri esitteli kokouskutsusta ja sen liitteistä kokonaisuudessaan ilmenevän hallituksen ehdotuksen sääntömuutokseksi.

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos:

Hallitus esitti, että Turun Seudun Osuuspankin sääntöjen 16.1 § muutetaan seuraavaan muotoon:

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa.

Hallitus esitti, että Turun Seudun Osuuspankin sääntöjen vaalijärjestyksen 32.1 § muutetaan seuraavaan muotoon:

Edustajiston vaalit toimitetaan osuuspankin omistaja-asiakkaiden äänestyksellä enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtana. Edellä todetusta poiketen, pankki ei järjestä edustajiston vaaleja vuonna 2025, vaan vuonna 2026 ja tämän jälkeen vuonna 2029, minkä jälkeen se järjestää vaalit taas joka neljäs vuosi.

Sääntömuutos vaalijärjestyksen 32.1 §:ään tehdään edellytyksin, että edellisessä asiakohdassa 11 käsitelty sulautumissuunnitelma hyväksytään kaikissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa 26.11.2024 allekirjoitetun sulautumissuunnitelman mukaisena.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus osuuspankin sääntöjen 16 §:n sekä sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 32 §:n muuttamiseksi liitteen nro 9 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä nro 9 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä nro 10 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.

13 § Muut asiat

Seuraava edustajiston kokous pidetään 13.11.2025 klo 18.00 alkaen. Hallinnon kesäteatteri järjestetään maanantaina 16.6.2025 Samppalinnan kesäteatterissa.

Edustajiston jäsen tiedusteli, miten henkilöstöä on huomioitu pankin erinomaisen tuloksen johdosta. Toimitusjohtaja vastasi, että henkilöstölle pl. johtoryhmä maksetaan ennätysmäiset tulospalkkiot, joka on hallituksen päätöksen mukaisesti enintään 6 % henkilöstön vuosipalkkojen kokonaismäärästä (pois lukien johtoryhmän palkat) ja lisäksi Turun Seudun Osuuspankki osallistuu henkilöstörahastoon, johon maksetaan vuoden 2024 toteuman johdosta 1,5 % henkilöstörahaston jäsenten palkkasummasta.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:27.

Vakuudeksi


Terhi Mäki
puheenjohtaja


Heidi Vanne
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Turussa .3.2025


Pekka Saarela
pöytäkirjantarkastaja

Turussa .3.2025


Anneli Kivijärvi
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujat
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Toimintakertomus, tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus
- Liite 6 Lahjoitukset 2024
- Liite 7 Allekirjoitettu sulautumissuunnitelma liitteineen
- Liite 8 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut
- Liite 9 Yhteenveto sääntömuutoksesta
- Liite 10 Muutetut säännöt