

5.5.2026

VARSINAIS-SUOMEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KEVÄTKOKOUS

Aika	5.5.2026 klo 18.00
Paikka	Valtion Virastotalon Aitiopaikka-auditorio, Kulttuurikuja 1, Turku
Osallistujat	Liite 1 osallistujat
	Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Juha Salonen avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Terhi Mäki sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat äänenlaskijoina, Vesa Jauhiainen ja Matti Pippola. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi lakiasiaintohtaja Heidi Vanteen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä yhteensä 160 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Rauno Aaltonen ei ole ilmoittanut kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 28.4.2026 mennessä, eikä hän siten voi osallistua kokoukseen. Edustajiston kokous päätti kuitenkin sallia jäsenelle läsnäolo-oikeuden. Läsnäolo-oikeus ei oikeuta käyttämään puhe- eikä äänivaltaa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 159 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 24.3.2026 sähköpostitse ja yhdelle jäsenelle lähetetty postitse 17.3.2026.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat, päätösehdotukset sekä sulautumissuunnitelmien pääasiallinen sisältö
- hallituksen 10.2.2026 kokouksessaan tekemä päätös velvollisuudesta ilmoittautua ennakoon, jos haluaa osallistua kokoukseen. Em. kokouksessaan hallitus päätti asettaa määräpäivän 28.4.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan.

Todettiin, että kokousta koskeva ilmoitus pankin jäsenille, sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus vastaanottavan osuuspankin uusiksi säännöiksi, sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien vuosien 2024 ja 2025 tilinpäätösasiakirjat sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 28.4.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Varsinais-Suomen Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/osuuspankit/op-varsinais-suomi/ ja pankin Puutorin konttorissa osoitteessa Brahenkatu 11, 20100 Turku.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Petteri Rinne esitteli Varsinais-Suomen Osuuspankin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen vuodelta 2025 sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon.

Merkittiin, että tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta on ollut nähtävillä pankin internetsivuilla. Lisäksi asiakirjat ovat olleet kokouksessa nähtävillä.

Merkittiin vuoden 2025 tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskeva lausunto tiedoksi annetuksi edustajistolle (liitteet 5-6).

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Varsinais-Suomen Osuuspankin tilinpäätös vuodelta 2025.

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

Merkittiin, että Lounaisrannikon Osuuspankki, Lounais-Suomen Osuuspankki ja Osuuspankki Vakka-Auranmaan sulautuivat Varsinais-Suomen Osuuspankkiin 31.12.2025. Sulautunut pankki ei maksa Tuotto-osuuksille korkoa lopputilityksen perusteella, koska pankki on purkautunut. Pankin varat ja velat on fuusioitu Varsinais-Suomen Osuuspankkiin.

Merkittiin, että Varsinais-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 348 616 916,57 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 41 814 376,70 euroa. Lounaisrannikon Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 93 923 030,11 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 12 696 245,36 euroa. Lounais-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 81 495 314,03 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 5 403 281,67 euroa. Osuuspankki Vakka-Auranmaan jakokelpoinen ylijäämä oli 143 739 993,89 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 12 555 770,38 euroa.

Hallitus esitti, että yhdistellyn taseen osoittama ylijäämä käytetään siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 12 541 947,93 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 29 272 428,77 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Hallitus totesi, että osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Käytiin periaatekeskustelua osuuspankin tuloksen ja kertyneiden voittovarojen käyttämisestä osuuspankin jäsenten ja toimialueen menestyksen ja hyvinvoinnin edistämiseksi.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 29 272 428,77 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää Varsinais-Suomen Osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle vastuuvapaus tilikaudelta 1.1.-31.12.2025.

9 § Tilintarkastajan valinta ja tilintarkastajan palkkion määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valita tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2026 PricewaterhouseCoopers Oy. Merkittiin, että yhtiö on ilmoittanut, että päävastaullisena tilintarkastajana toimii KHT Kalle Laaksonen.

10 § Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lahjoittamaan varsinaiseen edustajiston syyskokoukseen mennessä yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 400.000 euroa. Edustajisto ohjeisti hallitusta ottamaan alueellisen tasapuolisuuden erityisesti huomioon lahjoituspäätöksiä tehtäessä.

Todettiin, ettei lahjoitusvaltuutus ole voitonjakopäätös, vaan mahdolliset lahjoitukset käsitellään kuluina.

11 § Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Nauvon Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Nauvon Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 7) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 8).

Käytiin keskustelua sulautumissuunnitelman järjestelyasiakirjassa sovitusta periaatteesta, että sulautuvien Osuuspankkien Mellilän, Nauvon ja Rymättylän konttorit jatkavat toimintaansa Varsinais-Suomen Osuuspankin konttoreina vähintään viiden (5) vuoden ajan sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröinnistä lukien. Tämän jälkeen asiakaskysyntä määrittää kyseisten konttoreiden tarpeen jatkossa.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Nauvon Osuuspankin välisen sulautumisen 14.1.2026 allekirjoitetun ja 6.2.2026 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

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

Todettiin lisäksi, että samanaikaisesti Nauvon Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Rymättylän Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin sekä Niinijokivarren Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin väliset sulautumiset, joita koskevien sulautumissuunnitelmien mukaan Rymättylän Osuuspankki ja Niinijokivarren Osuuspankki sulautuvat Varsinais-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpanojen suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.12.2026. Sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

12 § Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Niinijokivarren Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Niinijokivarren Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 9) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 8).

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Niinijokivarren Osuuspankin välisen sulautumisen 14.1.2026 allekirjoitetun ja 6.2.2026 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

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

Todettiin lisäksi, että samanaikaisesti Niinijokivarren Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Rymättylän Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin sekä Nauvon Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin väliset sulautumiset, joita koskevien sulautumissuunnitelmien mukaan Rymättylän Osuuspankki ja Nauvon Osuuspankki sulautuvat Varsinais-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpanojen suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.12.2026. Sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

13 § Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Rymättylän Osuuspankin välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Rymättylän Osuuspankin välinen sulautumissuunnitelma liitteineen (liite 10) ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut (liite 8).

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Varsinais-Suomen Osuuspankin ja Rymättylän Osuuspankin välisen sulautumisen 14.1.2026 allekirjoitetun ja 6.2.2026 rekisteröidyn sulautumissuunnitelman mukaisesti.

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

Todettiin lisäksi, että samanaikaisesti Rymättylän Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Niinijokivarren Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin sekä Nauvon Osuuspankin ja Varsinais-Suomen Osuuspankin väliset sulautumiset, joita koskevien sulautumissuunnitelmien mukaan Niinijokivarren Osuuspankki ja Nauvon Osuuspankki sulautuvat Varsinais-Suomen Osuuspankkiin. Sulautumisten täytäntöönpanojen suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.12.2026. Sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

13 § Muut asiat

Muina asioina keskusteltiin asiakkailta tulleita palautteita mm. konttoreiden kassapalveluiden saatavuuteen ja yritysten luotonhaun haasteisiin liittyen. Sihteeri kertoi tulevista edustajiston vaaleista.

Edustajiston varsinaisen syyskokous pidetään 17.11.2026 klo 18.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.45.

Vakuudeksi



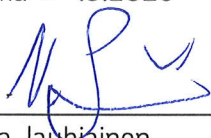
Terhi Mäki



Heidi Vanne

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Turku // .5.2026



Vesa Jauhainen

Turku // .5.2026



Matti Pippola

Liitteet

- | | |
|----------|--|
| Liite 1 | Osallistujat |
| Liite 2 | Ääniluettelo |
| Liite 3 | Kokouskutsu |
| Liite 4 | Esityslista |
| Liite 5 | Toimintakertomus ja tilinpäätös vuodelta 2025 |
| Liite 6 | Tilintarkastuskertomus |
| Liite 7 | Sulautumissuunnitelma Nauvon Osuuspankki |
| Liite 8 | Sulautumishankkeen esittely ja perustelut |
| Liite 9 | Sulautumissuunnitelma Niinjokivarren Osuuspankki |
| Liite 10 | Sulautumissuunnitelma Rymättylän Osuuspankki |