



13.11.2025

TURUN SEUDUN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON SYYSKOKOUS

Aika	13.11.2025 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, Riku Hakala ja Riikka Lyrintzis. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin lakiasiaintohtaja Heidi Vanteen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksessa oli läsnä yhteensä 57 edustajiston jäsentä.

Kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen 19.9.2025 kokouksessaan asettamaan määräpäivään 4.11.2025 mennessä.

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

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 57 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 57 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 22.10.2025 sähköpostitse ja yhdelle jäsenelle postitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 19.9.2025 tekemät päätökset:
 - o Hallitus on asettanut määräpäivän 4.11.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - o Hallitus on päättänyt, että kokoukseen ei ole mahdollista osallistua tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että kokouksessa käsiteltävät päätösesitykset on lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun yhteydessä.

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 § Hallituksen selostus osuuspankin toiminnasta kuluvaan vuoteen 2026

Hallituksen puheenjohtaja Juha Salonen esitteli 1.1.2026 toimintansa aloittavan Varsinais-Suomen Osuuspankin yhdistymisprosessin etenemistä. Lisäksi Salonen esitteli suunnitteilla olevan uuden yhdistymishankkeen, jossa Nauvon Osuuspankki, Niinijokivarren Osuuspankki ja Rymättylän Osuuspankki sulautuisivat Varsinais-Suomen Osuuspankkiin. Suunniteltu yhdistymishanke etenee siten, että sulautumissuunnitelmat allekirjoitetaan 15.1.2026 ja päättävät kokoukset pidetään

5.5.2026 (Varsinais-Suomen Osuuspankki) ja 6.5.2026 (sulautuvat osuuspankit). Uusi pankki aloittaa toimintansa suunnitelman mukaan 1.1.2027.

Salonen esitteli katsauksen pankin taloudelliseen tilanteeseen, pankin hallituksen itselleen vahvistamat toiminnan painopistealueet vuodelle 2025 sekä keskeiset mittarit niiden arvioimiseksi ja seuraamiseksi.

Toimitusjohtaja Petteri Rinne piti hallituksen puolesta esityksen OP Ryhmän nimenmuutoksesta OP Pohjolaksi ja omistaja-asiakasetujen uudistuksesta sekä markkina- ja tulokatsauksen.

Toimitusjohtaja vastasi kysymyksiin koskien finanssialan bonusten verotusmuutosta, omistaja-asiakkaille vuosien 2023–2025 välillä tarjottujen lisäetujen muutosta, perhekokonaisuuden muodostamista ja OP-bonusten pääomatuloveron ennakonpidätystä.

Keskusteltiin yritysasiakasrahoituksen luotonmyöntöprosessista ja sen vaikutuksesta lainahakemusten käsittelyaikoihin. Lisäksi keskusteltiin asiakas- ja henkilöstötyytyväisyydestä, korkokatteen heikentymisestä ja kulujen noususta sekä niiden vaikutuksesta pankin tuloskehitykseen. Kulujen kasvu on johtunut pääosin lisärekrytointien takia nousseista palkkakuluista ja ICT-kuluista. Käytiin keskustelua suomalaisiin kohdistuneista digihuijauksista ja niiden mahdollisista vaikutuksista pankin kulujen kasvuun.

Todettiin, että hallituksen selostus osuuspankin toiminnasta kuluvan vuoden ajalta on esitetty edustajistolle ja merkittiin selostus, liite nro 5, sekä käyty keskustelu tiedoksi.

6 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Erkki Haavisto esitteli nimitysvaliokunnan kokoonpanon ja nimitysvaliokunnan seuraavat esitykset.

Nimitysvaliokunta esitti Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen vuodelle 2026 pohjautuen, uudet palkkioiden määrät ovat seuraavalle toimikaudelle kokouksen päättymisestä 13.11.2025 alkaen ja kuukausipalkkiot joulukuusta 2025 alkaen seuraavat:

– edustajiston jäsenten kokouspalkkio	510 €
– hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkio	510 €
– hallintoneuvoston valmistelujaoksen kokouspalkkio	510 €
– nimitysvaliokunnan kokouspalkkio	510 €
– hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio	1.270 €
– hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio siltä osin kuin sijaistaa puheenjohtajaa	635 €

Lisäksi nimitysvaliokunta esittää, että hallinnon palkkiosuosituksen mukaisesti edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan hallintoneuvoston kokouspalkkio kaksinkertaisena ja että maksettavat kuukausipalkkiot vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisissa. Jos hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen osallistuu edustajiston kokoukseen, siitä ei makseta kokouspalkkiota.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys yksimielisesti ja todettiin, että noudatetaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2026 -ohjetta, liite nro 6, joka oli toimitettu kokouskutsun liitteenä edustajiston jäsenille tiedoksi.

7 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Haavisto esitti nimitysvaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi ja hallintoneuvostoon valittaviksi jäseniksi:

Haavisto kertoi, että sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 20 ja enintään 35 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja joiden tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Hallintoneuvostoon suositellaan valittavaksi jäseniä Luotettavan hallinnon periaatteet -ohjeen mukaisesti pankin omistaja-asiakasmäärän mukaan siten, että osuuspankissa, jossa omistaja-asiakkaita on 25 000–100 000, hallintoneuvoston suositeltava jäsenmäärä on 12–21 jäsentä.

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 20 jäsentä, joista erovuoroisia on 3 jäsentä.

Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat Erkki Haavisto, Veli-Matti Kauppinen ja Hannele Lehto-Laurila.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan jäseniä siten, että hallintoneuvostoon kuuluu 20 jäsentä ja että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 20 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen seuraavat erovuorossa olevat jäsenet:

- Haavisto Erkki, maanviljelijä, agronomi (s. 1968, Raisio)
- Kauppinen Veli-Matti, koulutuspäällikkö, valtiotieteiden maisteri (s. 1973, Turku)
- Lehto-Laurila Hannele, asianajaja, oikeustieteen kandidaatti (s. 1957, Raisio)

Todettiin, että kaikki hallintoneuvoston jäseneksi esitettävät henkilöt on esitelty edustajiston kokouskutsun liitteessä ja kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Haavisto esitteli sääntöjen mukaiset valintakriteerit sekä hallintoneuvoston jäsenten osaamis- ja kokemusvaatimukset. Lisäksi Haavisto kertoi hallintoneuvoston suorittaneen kollektiivisen itsearvioinnin helmikuussa 2025 ja

sen tuloksista. Haavisto toi esille nimitysvaliokunnan esityksen perusteluina mm. että valintaesityksessä on huomioitu hallintoneuvoston kollektiivinen itsearviointi sekä omistaja-asiakaskunnan monipuolinen edustus käsittäen mm. pankin toimialueen tasapuolisen huomioinnin, hallintoneuvoston ammatillisen jakauman ja sukupuolijakauman.

Jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto osuuspankin hallintoneuvostossa on 12 vuotta. Enimmäiskeston laskennassa ei hallintoneuvoston jäsenyyttä ja puheenjohtajatehtäviä (puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja) pidetä eri tehtävinä. Tehtävän enimmäiskesto koskevan suosituksen tarkoituksena on edistää hallintohenkilöiden vaihtuvuutta. Erovuoroisissa hallintoneuvoston jäsenissä ei ole henkilöitä, joiden osalta 12 vuoden suositeltu enimmäiskesto hallintoneuvoston jäsenyyden osalta olisi täyttynyt ja kaikki ovat suorittaneet Hallinnon Luotsin pakolliset opinnot.

Käytiin keskustelua, että pankkien sulautuessa vain sulautumisessa vastaanottavan pankin hallintoneuvoston jäsenyyden kokonaiskesto lasketaan ottaen huomioon pankin hallintoneuvoston jäsenyys myös ennen sulautumisen täytäntöönpanoa.

Nimitysvaliokunta on tarkastanut ehdokkaiden sopivuuden ja luotettavuuden. Kaikki jäsenehdokkaat täyttävät Osuuspankkien johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointiohjeen mukaiset hallintoneuvoston jäsenen osaamis- ja kokemusvaatimukset eikä estettä heidän valinnalleen ole.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 20.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvostoon valittaviksi esitetyistä henkilöistä yksimielisesti. Todettiin, että koska kaikki erovuorossa olevat jäsenet valittiin uudelle kaudelle, eikä uusi jäseniä valittu, hallintoneuvoston kokoonpano 13.11.2025 alkaen pysyy muuttumattomana, liite nro 7. Varsinais-Suomen Osuuspankin uusi, yhdistetty edustajisto kokoontuu 7.1.2026 valitsemaan uuden hallintoneuvoston. Varsinais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvoston kaikkien jäsenten toimikausi päättyy uusien jäsenten valinnan suorittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

8 § Nimitysvaliokunnan esitykset Varsinais-Suomen Osuuspankin edustajistolle 7.1.2026 koskien hallintoneuvosto- ja nimitysvaliokuntavalintoja

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Haavisto esitti nimitysvaliokunnan esitykset Varsinais-Suomen Osuuspankin edustajiston 7.1.2026 kokoontuvalle kokoukselle koskien Turun Seudun vaalipiirien hallintoneuvosto- ja nimitysvaliokuntavalintoja.

Varsinais-Suomen Osuuspankin sulautumiseen liittyvän siirtymäsäännöksen (45 §) mukaan hallintoneuvostoon valitaan 30 jäsentä seuraavasti: Turun Seudun

vaalipiireistä 15 jäsentä, Vakka-Auranmaan vaalipiireistä 6 jäsentä, Lounaisrannikon vaalipiiristä 5 jäsentä ja Lounais-Suomen vaalipiireistä 4 jäsentä.

Nimitysvaliokunta tulee esittämään Varsinais-Suomen Osuuspankin 7.1.2026 kokoontuvalle edustajistolle, että Varsinais-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostoon valitaan Turun Seudun vaalipiireistä seuraavat 15 suostumuksensa antaneet henkilöt:

Kaarina	Lundén Lauri, toimitusjohtaja, MSc Management (s. 1981)
Kaarina	Sirkä Hanna, lehtori, filosofian maisteri (s. 1977)
Naantali	Louhenperä Rosita, opettaja, filosofian maisteri (s. 1985)
Parainen	Karlsson Susanne, toimitusjohtaja, valtiotieteiden maisteri (s. 1969)
Raisio	Haavisto Erkki, maanviljelijä, agronomi (s. 1968)
Raisio	Lehto-Laurila Hannele, asianajaja, oikeustieteen kandidaatti (s. 1957)
Raisio	Sandström Riia, toimitusjohtaja, yo-merkonomi (s. 1968)
Turku	Alanen Satu, pääsihteeri, oikeustieteen kandidaatti (s. 1974)
Turku	Forsström Jari, lääketieteellinen johtaja, lääketieteen tohtori (s. 1962)
Turku	Kauppinen Veli-Matti, koulutuspäällikkö, valtiotieteiden maisteri (s. 1973)
Turku	Levomäki Mirva, toimitusjohtaja, diplomi-insinööri, EMBA (s. 1974)
Turku	Mansikka-aho Hanna, aluejohtaja, sosionomi YAMK (s. 1978)
Turku	Raaska Petja, toiminnanjohtaja, filosofian maisteri, (s. 1977)
Turku	Virtanen Jarkko, omistajaohjausjohtaja, valtiotieteiden maisteri (s. 1964)
Vehmaa	Mäkitalo Harri, maanviljelijä, yo., maanviljelysteknikko (s. 1964)

Kun sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen ensimmäiset henkilövalinnat Varsinais-Suomen Osuuspankin hallitukseen ja hallintoneuvostoon on toteutettu, nimitysvaliokuntaan kuuluvat sääntöjen siirtymäsäännöksessä määrätyn siirtymäkauden loppuun saakka hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajien ja varapuheenjohtajien lisäksi viisi (5) Varsinais-Suomen Osuuspankin edustajiston kokouksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joista kaksi (2) esitetään valittavaksi Turun Seudun vaalipiireistä, yksi (1) esitetään valittavaksi Vakka-Auranmaan vaalipiireistä, yksi (1) esitetään valittavaksi Lounaisrannikon vaalipiiristä ja yksi (1) esitetään valittavaksi Lounais-Suomen vaalipiireistä.

Nimitysvaliokunta tulee esittämään, että Varsinais-Suomen Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valitaan Turun Seudun vaalipiireistä olevista edustajiston jäsenistä Jari-Pekka Rautamaa ja Liisa Norontaus. Heidät on valittu edustajiston päätöksellä Turun Seudun Osuuspankin nimitysvaliokuntaan toimikaudeksi, joka päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä. Seuraavat edustajiston vaalit järjestetään vuonna 2026.

9 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Rinne esitteli selvityksen vuoden 2025 aikana tehdyistä lahjoituksista, liite nro 8.

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 kiitettiin pankkia vuoden 2025 lahjoituksista ja todettiin lahjoituskohteiden vastaavan OP Ryhmän arvoja. Mielenterveyden tukemista esitettiin lahjoituskohteeksi tulevaisuuden lahjoituksissa. Keskusteltiin osuuspankin antamien lahjoitusten vuotuisesta enimmäismäärästä. Toimitusjohtaja totesi, että OP Ryhmän ohjeen mukaan edustajiston kokouksen päätöksellä hallitukselle annettavan lahjoitusvaltuutuksen vuotuinen enimmäismäärä on 200.000 euroa. Edustajiston kokous voi tämän lisäksi päättää enintään 400.000 euron lahjoituksista. Varsinais-Suomen Osuuspankin 7.1.2026 kokoontuvalle edustajiston kokoukselle tuodaan hallituksen esitykset vuoden 2026 lahjoituksista.

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

10 § Muut asiat

Varsinais-Suomen Osuuspankin uusi, 189-jäseninen yhdistetty edustajisto kokoontuu vuonna 2026 seuraavasti:

- 7.1.2026 klo 18
- 5.5.2026 klo 18
- 17.11.2026 klo 18

Sihteeri totesi, että edustajiston kokous on 6.3.2025 päättänyt, että pankki ei järjestä edustajiston vaaleja sulautumisesta johtuen vuonna 2025, vaan vuonna 2026 ja tämän jälkeen vuonna 2029, minkä jälkeen se järjestää vaalit joka neljäs vuosi. Vuonna 2026 pidettävillä edustajiston vaaleilla Varsinais-Suomen Osuuspankin edustajistoon valitaan yhteensä 61 jäsentä, joista 37 jäsentä valitaan Turun Seudun vaalipiireistä.

11 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19:37.

Vakuudeksi



Terhi Mäki
puheenjohtaja



Heidi Vanne
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Turussa 25.11.2025



Riikka Lyrintzis
pöytäkirjantarkastaja

Turussa 25.11.2025



Riku Hakala
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujat
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Hallituksen selostus
- Liite 6 Osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2026
- Liite 7 Hallintoneuvoston kokoonpano 13.11.2025 alkaen
- Liite 8 Lahjoitukset 2025