



6.3.2025

OSUUSPANKKI VAKKA-AURANMAAN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	6.3.2025 klo 18.00
Paikka	Osuuspankki Vakka-Auranmaan Mynämäen konttorin kokoustilat, osoitteessa Virastotie 2, 23100 Mynämäki
Osallistujat	Edustajiston läsnäolevat jäsenet sekä muut osallistujat, liite 1. Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä, liite 2.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jari Viitasalo avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Juuso Alatalo sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Riikka Roman ja Antti Seppä. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi riskienhallintajohtaja Marjo Rantasen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Kokouksessa oli läsnä yhteensä 35 edustajiston jäsentä, liite 1.

Kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen 21.11.2024 kokouksessaan asettamaan määräpäivään 28.2.2025 mennessä.

Lisäksi kokouksessa olivat läsnä pankin hallitus, hallintoneuvoston puheenjohtajat, toimitusjohtaja, riskienhallintajohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 35 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 35 ääntä. Laadittiin ääniluettelo, joka vahvistettiin ja liitettiin pöytäkirjaan. 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 3. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 22.1.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävä asia, päätösehdotus sekä 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 ilmoitus omistaja-asiakkaille, sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelma liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus Vastaanottavan Osuuspankin uusiksi säännöiksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet saatavilla viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää Osuuspankki Vakka-Auranmaan internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/vakka-auranmaa ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Turuntie 2, 21380 AURA.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin kokoukseen osallistujille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi, liite 4.

5 § Turun Seudun Osuuspankin ja Osuuspankki Vakka-Auranmaan välisestä sulautumisesta päättäminen

Käsiteltiin Turun Seudun Osuuspankin, Lounaisrannikon Osuuspankin, Lounais-Suomen Osuuspankin ja Osuuspankki Vakka-Auranmaan välinen sulautumissuunnitelma liitteineen, liite 5, ja muut osuuskuntalain 20 luvussa tarkoitetut sulautumiseen liittyvät asiakirjat. Lisäksi käytiin läpi sulautumishankkeen esittely ja perustelut, liite 6.

Keskustelussa tunnistettiin sulautumishankkeen tarpeellisuus, hyödyt ja oikea-aikaisuus.

Lisäksi edustajisto toi esille huolensa lähipalvelujen säilymisestä ja konttoriverkoston säilymistä ennallaan pidettiin erityisen tärkeänä. Edustajistolta tuli ehdotus kirjata pöytäkirjaan, joka päätettiin kirjata pöytäkirjaan ja se kuului seuraavasti: "Nykyinen konttoriverkosto tulee säilyttää, jotta turvataan kattavat lähipalvelut. Asiakkaiden kassapalveluihin tulee hakea parannusta, sillä on vielä paljon asiakkaita, keille konttorin aukioloajat ovat tarpeellisia asioiden hoitamiseen."

Keskusteluun nousi myös hankkeen Turku-keskeisyys ja Turun käyttämä iso äänivalta.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että palvelujen säilyttämiseksi tulee olla "isommat hartiat". Sääntelyn vuoksi taustalle on siirtynyt ja siirtyy runsaasti henkilöstöä, joka on poissa asiakaspalvelusta, mikä taas vaikuttaa pankin aukioloaikoihin. Rakennehankkeessa keskeisenä asiana ja tavoitteena on nimenomaan palvelukyvyyn parantaminen. Osuuspankki Vakka-Auranmaa on palvellut asiakkaitaan hyvin ja ennen kuin integraatio tapahtuu, tulee palveluihin todennäköisesti pieni notkahdus.

Toimitusjohtaja totesi, että rakennehankkeessa on yhteisesti sovittu, että kaikki konttorit säilyvät toistaiseksi ja jokaisen konttorin palveluita kehitetään asiakaskäyttämisen mukaisesti. Mynämäen konttorin osalta tilanne on se, että nykyinen kiinteistö tullaan purkamaan ja tavoitteena on saada uudet toimitilat pankin käyttöön. Pankki on jo vuokrannut väliaikaistilat LähiTapiolan entisistä konttoritiloista, joissa on kuitenkin vähemmän työpisteitä kuin nykyisessä Mynämäen konttorissa. Tämän vuoksi on käynnistetty selvitys siitä, voitaisiinko työpisteitä saada lisättyä Nousiaisten konttoriin.

Edustajisto esitti huolensa myös siitä, keskittyykö palvelut "Turun kauppatorin" konttoriin, johon toimitusjohtaja totesi, että on sovittu, että kaikkia konttoreita kehitetään asiakaskäyttämisen mukaisesti ja palveluita ei keskitetä Turkuun. OP Vakka-Auranmaa on vuodenvaihteen ympärillä rekrytoinut henkilöasiakasrahoituspalveluihin neljä uutta toimihenkilöä, kehittääkseen palvelukykyään ja varautuakseen tuleviin eläköitymisiin. Mikäli jatkaisimme OP Vakka-Auranmaana, meidän pitäisi lisätä henkilöstöä liiketoiminnasta riippumattomiin rooleihin noin viisi henkilöä vuoden 2026 loppuun mennessä, tällä hetkellä tiedossa olevien sääntelyvaatimusten täyttämiseksi. Sama resurssi- ja eriyttämisvaade koskee muitakin rakennehankkeessa mukana olevia pankkeja. Tosiasia on, että näihin tehtäviin tarvitaan kokemutta ja määrätynlaisen osaamisprofiilin omaavaa työvoimaa, jota nykyisillä pankkirakenteilla toimien ei ole saatavilla riittävästi kaikille pankeille lyhyellä aikavälillä.

Paavo Rasilainen poistui kokouksesta.

Ääniluettelo vahvistettiin uudelleen, liite 7.

Edustajistosta esitettiin kysymys, miksi koko maakunta ei lähtenyt hankkeeseen mukaan. Toimitusjohtaja vastasi, että jokainen pankki on pohtinut omaa tilannettaan ja arvioinut mukaan lähtemistään omista lähtökohdistaan ja tarpeistaan. Toimitusjohtaja totesi, että Varsinais-Suomessa on vielä muutama pienempi osuuspankki, jotka ovat tervetulleita liittymään tulevaan OP Varsinais-Suomeen.

Huolta edustajistossa herätti myös tulevan pankin riskinotto. Nyt pankit ovat voineet tehdä omalla alueellaan harkintaa riskinottamisesta. Tuleeko nyt riskinotto lähtemään Turun lähtökohdista, jolloin maakunnan muun alueen kehittyminen on haasteellista. Toimitusjohtaja totesi, että uudessakin pankissa halutaan kehittää koko aluetta ja päätöksiä tullaan tekemään paikallistuntemukseen perustuen.

Kun puheenvuoroja ei enää pyydetty, puheenjohtaja totesi, että hallituksen esitykselle ei ole tullut vastaehdotusta.

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä Turun Seudun 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.

6 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

7 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.57

Vakuudeksi


Juuso Alatalo
puheenjohtaja


Marjo Rantanen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Aura, 18 / 3 .2025



Riikka Roman



Antti Seppä

Liitteet

- Liite 1 Osallistujat
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Sulautumissuunnitelma liitteineen
- Liite 6 Sulautumishankkeen esittely ja perustelut
- Liite 7 Ääniluettelo