



17.03.2026

UUDENMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	17.3.2026 klo 17.00
Paikka	Ravintola Töölö, Runeberginkatu 14–16, Helsinki
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 92 jäsentä. Poissa oli 8 jäsentä. Läsnä olevat edustajiston jäsenet on lueteltu pöytäkirjan liitteenä 1 olevassa osallistujaluettelossa.

Muut osallistujat:

Ulla-Mari Karhu, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Arttu Arstila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Annukka Nikola, hallituksen puheenjohtaja
Markus Johansson, hallituksen varapuheenjohtaja
Kaisa Aalto-Luoto, hallituksen jäsen
Iiro Jussila, hallituksen jäsen
Minna Karhunen, hallituksen jäsen
Mikko Leskelä, hallituksen jäsen
Pia Nurme, hallituksen jäsen
Petri Viertiö, hallituksen jäsen
Olli Lehtilä, toimitusjohtaja.

Lisäksi läsnä olivat pankin johtoryhmän jäseniä, lakiasiaintohtaja ja talousjohtaja sekä kokousavustajina toimivia henkilökunnan edustajia.

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Annukka Nikola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustajiston jäsen Anne Ekonoja. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskun valvojina, valittiin edustajiston jäsenet Martta Korpela ja Sini Juuti. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankin hallintoasioiden johtaja Paula Ruuskanen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 92 edustajiston jäsentä. Kokouspaikalla olijat vahvistivat läsnäolonsa allekirjoittamalla nimensä osallistujalistaan. Poissa oli 8 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki läsnä olevat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 6.3.2026 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 92 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 92 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjan liitteeksi nro 1 (osallistujalista ja ääniluettelo).

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

Liite 1.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään. Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 13.2.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 6.2.2026 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 6.3.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
 - Hallitus on päättänyt, että kokous järjestetään lähikokouksena ilman etäosallistumismahdollisuutta.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ja päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 13.2.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka op.fi:ssä sekä Uudenmaan Osuuspankin konttorissa osoitteessa Arkadiankatu 23, Helsinki ja ne on myös lähetetty edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä.

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

Liite 2.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi.

Liite 3.

5 § Ekonomistin katsaus, toimitusjohtajan katsaus ja tilikauden 1.1.-31.12.2025 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen esittäminen

OP Pohjolan senioriekonomisti Joona Widgrén esitteli talouden ajankohtaiskatsauksen.

Widgrén käsitteli maailman talouden näkymiä ennen Persianlahdella käytävää sotaa, erityisesti Yhdysvaltojen, Euroalueen ja Kiinan talouksien osalta. Hän esitteli myös markkinoiden inflaatio-odotuksia, öljyn hintakehitystä sekä Lähi-idän tilanteen vaikutuksia korkomarkkinoihin. Lisäksi Widgrén antoi katsauksen Suomen talouden nykytilanteesta ja tulevaisuuden näkymistä. Hän käsitteli talouden tilannetta reaalitulojen kasvun ja säästämisen vähenemisen, rakentamisen, työmarkkinoiden sekä asuntomarkkinoiden näkökulmista.

Edustajisto esitti katsauksesta kysymyksiä ja kävi keskustelua mm. Persianlahden tilanteesta ja erityisesti Iranin mahdollisista aikeista myydä öljyä muussa valuutassa kuin dollareissa, säästämisen ja reaalitulojen vaikutuksesta kysyntään sekä tulonjaon vaikutuksen huomioimisesta raportoinnissa, geopoliittisten riskien vaikutuksesta kansalaisten

luottamukseen omaan talouteensa sekä pankin mahdollisuuksista vaikuttaa asuntokaupan kiihdyttämiseen lainan myöntämisen ehdoilla.

Seuraavaksi pankin toimitusjohtaja Olli Lehtilä esitteli katsauksen pankin tulokseen ja ajankohtaisiin asioihin. Lehtilä kävi läpi pankin avainluvut vuodelta 2025, liikevoiton ja vakavaraisuuden, tuotto-osuuksien kehityksen, korkokatteen tilanteen, nettopalkkiotuottojen kehityksen, rahoitustoiminnan ja asiakasvarojen tilanteen, luottotappioiden ennusteen sekä omistaja-asiakkaiden määrän kehitystä. Lisäksi Lehtilä esitteli liiketoimintokohtaiset katsaukset kustakin pankin keskeisestä liiketoiminnosta. Lopuksi Lehtilä esitteli tulospäätelmiä ja odotuksia vuodelle 2026 sekä pankin vastuullisuustekoja.

Edustajisto esitti toimitusjohtajan katsaukseen liittyviä kysymyksiä.

Edustajisto kiitti pankin toimivaa johtoa ja hallintoa onnistuneesta johtamisesta ja hyvästä tuloksesta.

Edustajiston jäsen esitti huolensa siitä, että pankin toimintakertomuksessa ei tuoda riittävästi esille osuustoiminnallisuutta ja samoin siitä, että edustajiston vaalien äänestysprosentti jäi verrattain matalalle. Toimitusjohtaja kiitti palautteesta ja totesi olevansa samaa mieltä siitä, että riittävän moni osuuspankin asiakas ei tiedä olevansa osuuskunnan omistajia. Toimitusjohtaja kertoi edustajiston vaalien olevan OP Pohjolassa valtakunnallisia ja mainonnan olevan osittain riippuvaista keskusyhteisön tekemisestä.

Edustajiston jäsen esitti huolensa siitä, että Uudenmaan Osuuspankki ei näy riittävästi paikallisesti mm. tapahtumissa, vaikka toimintakertomuksen mukaan pankki harjoittaa pankkiluottotointia paikallisesti. Edustajiston jäsen kysyi myös yhdistysten palvelumaksujen suuruudesta osana yhdistystoiminnan tukemista. Toimitusjohtaja kiitti huomioista ja kertoi, että yksittäisten osuuspankkien operatiivisella johdolla ei ole mahdollisuutta vaikuttaa yhdistysten palvelumaksuihin, sillä hinnastot ovat kaikille osuuspankeille samat. OP Uusimaa on osaltaan pyrkinyt vahvasti vaikuttamaan keskusyhteisöön yhdistysten palvelumaksujen suuruuden osalta saamansa palautteen perusteella.

Edustajiston jäsenet esittivät lisäksi kysymyksiä ja kannanottoja koskien mm. mediaa ja negatiivista uutisointia asuntolaina-asiakkaiden ongelmista, ydinvakavaraisuusmittari CET1 ja CRR3-sääntely termeistä, yritysluottokysynnästä, kilpailijoiden kuten Nordean vastauksesta etuohjelmaan, opintolainojen maksuohjelmien muutoksia, digieuron kehittämisessä mukana olemisen tärkeyttä, Uudenmaan Osuuspankissa

käytyjä muutosneuvotteluita, luottotappioiden pienen määrän syitä sekä kasvun kustannuksia ja kulut-/tuotot suhteen kehittymistä.

Olli Lehtilä esitti pankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Liite 4.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Uudenmaan Osuuspankin tilikauden 2025 tilinpäätös.

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

Kokouksen sihteeri kävi läpi hallituksen esityksen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta.

Hallitus esittää, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 4,5 %. eli yhteensä 34 132 606,59 euroa. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

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

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilikauden 2025 ylijäämän käyttämisestä.

Liite 5.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Edustajisto päätti yksimielisesti myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2025.

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

Kokouksen sihteeri esitteli nimitysvaliokunnan päätösesityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten sekä edustajiston jäsenten palkkioiden määräämisestä.

Todettiin, että OP Pohjolan hallinnon palkkiosuositusta on päivitetty 17.6.2025. Suosituksen mukaisia palkkioita on korotettu 2,5 % (indeksikorotus). Uudenmaan Osuuspankki on selvästi OP Pohjolan suurin vähittäispankki, minkä vuoksi nimitysvaliokunta on päättänyt esittää palkkioiden päivittämistä uuden suosituksen enimmäismääriä vastaaviksi.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajiston ja hallintoneuvoston palkkiot ovat jatkossa seuraavat:

- Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 695 €
- Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivan edustajiston jäsenen palkkio kaksinkertainen eli 1 390 €
- Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 695 €
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 100 € ja kokouspalkkio 695 €
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 50 % puheenjohtajan palkkiosta eli 1 050 € ja kokouspalkkio 695 €
- Em. kokouspalkkiot maksetaan myös hallintoneuvoston valiokuntien ja yhteisten valiokuntien kokouksista.
- Lisäksi hallituksen tarkastusvaliokunta esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä nimitysvaliokunnan esitys hallintoneuvoston ja edustajiston palkkioista ja hallituksen tarkastusvaliokunnan esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Liite 6.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja Arttu Arstila kävi läpi nimitysvaliokunnan esitykset hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja valinnoista.

Arstila kertoi lyhyesti hallintoneuvoston roolista ja tehtävistä, joista tärkeimpänä tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa hallintoa.

Osuuspankin sääntöihin sisältynyt hallintoneuvoston kokoa määrittänyt siirtymäsäännös ei ole enää voimassa. Sääntöjen 16 §:n mukaan hallintoneuvostoon tulee valita 30–45 jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenmäärä on nyt 45 jäsentä. Nimitysvaliokunta on todennut, että hallintoneuvoston jäsenmäärää pyritään asteittain vähentämään. Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 42.

Nimitysvaliokunta pitää tärkeänä varmistaa, että hallintoneuvoston kokoonpanoa voidaan tulevina vuosina samalla myös uudistaa. Osana tätä prosessia edustajiston jäseniltä tiedustellaan jatkossa kiinnostusta hallintoneuvoston jäsenyyteen. Tänä vuonna nimitysvaliokunta priorisoi valintaesityksiä nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä.

Uusi nimitysvaliokunta linjaa tarkemmin hallintoneuvoston seuraajasuunnittelun periaatteista.

Erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten osalta nimitysvaliokunta esittää, että toimikaudeksi, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2029 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä hallintoneuvostoon valitaan uudelleen:

Arto Hanelius

s. 1965

Maatalousteknikko

Rakennusyrittäjä, maatalousyrittäjä, sijoittaja

Kotipaikka: Tuusula

Kirsi Joensuu

s. 1970

MMM, metsänhoitaja

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Vantaa

Anjushka Karhu-Niemelä

s. 1972

DI

Sijoitustoiminta

Kotipaikka: Lohja

Mikko Kiesiläinen

s. 1987

MSc, Operations Research

Kehitysjohtaja

Kotipaikka: Helsinki

Anu Kiviniemi

s. 1976

Tradenomi YAMK

Talous- ja hallintojohtaja

Kotipaikka: Porvoo

Jussi Kukkola

s. 1994

Tradenomi YAMK

Yhteiskuntavaikuttamisen asiantuntija

Kotipaikka: Helsinki

Jüri Linros

s. 1958

Sisätautien erikoislääkäri

Sisätautien erikoislääkäri

Kotipaikka: Kerava

Mirka Paaso

s. 1972

Ajoneuvoasentaja

Päätoiminen työsuojeluvaltuutettu

Kotipaikka: Porvoo

Antti Palola

s. 1959

Merikapteeni

Puheenjohtaja

Kotipaikka: Vantaa

Marko Tapanainen

s. 1980

Insinööri AMK

Liiketoiminnan projektipäällikkö

Kotipaikka: Nurmijärvi

Riitta Villanen

s. 1961

Laboratorioanalyttikko YAMK

Laboratorioinsinööri

Kotipaikka: Pornainen

Pasi Vottonen

s. 1961

Tradenomi YAMK

Myyntijohtaja

Kotipaikka: Lohja

Elena Öhman

s. 1989

DI

Asset Manager

Kotipaikka: Helsinki

Arstila kävi läpi nimitysvaliokunnan valintaesityksen perustelut seuraavasti:

- Kaikista erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä on suoritettu luotettavuuden ja sopivuuden arviointi (fit&proper). Kaikki henkilöt on todettu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään ja heidät on kaikki arvioitu riippumattomaksi suhteessa pankkiin. Erovuoroiset jäsenet ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- Kaikilla hallintoneuvoston jäsenillä on koulutus, saatu kokemus työ-, ammatti-, yrittäjä-, hallintotehtävistä, tai yhteiskunnallisesta toiminnasta saatu kokemus arvioiden riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä.
- Hallintoneuvoston osaaminen ja kokemus kollektiivina on monipuolista ja erinomaisella tasolla.
- Nimitysvaliokunta on esityksiä tehdessään ottanut huomioon hallintoneuvoston itsearvioinnin tulokset.
- Jos valinnat tehdään nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, hallintoneuvoston sukupuolten jakauma ja keski-ikä on seuraava: 24 naista ja 18 miestä (57,14 %/42,86 %), jäsenten keski-ikä syntymävuoden mukaan on 52 vuotta. Hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja maantieteellisen jakauman edellytykset täyttyvät hyvin.

Edustajiston jäsenet kävivät esityksestä keskustelun.

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen, pitääkö jäsenmäärä 42 sisällään myös hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Edustajiston jäsen tiedusteli myös, olisiko pariton määrä jäseniä parempi, jotta äänestystilanteissa äänet eivät voisi mennä tasan. Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja kiitti kysymyksestä ja kertoi jäsenmäärän pitävän sisällään myös puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan, jotka hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain. Arstila kertoi, että äänestystilanteet ovat hallintoneuvostossa harvinaisia, eikä nimitysvaliokunta sen vuoksi ole katsonut tarpeelliseksi esittää paritonta jäsenmäärää.

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen nimitysvaliokunnan suunnitelmasta pienentää hallintoneuvoston kokoa sekä suosituksesta hallintourien rajoittamisesta enimmillään 12 vuoteen. Arstila kiitti kysymyksestä ja kertoi, että kaikkia erovuoroisia ei esitetä valittavaksi uudelleen, vaan nyt esitetään kolmea vähemmän. Arstila taustoitti, että fuusion yhteydessä vuonna 2022 sulautuneiden pankkien hallintoneuvoston jäsenten aikaisempaa hallintoneuvoston jäsenyyttä ei oteta huomioon jäsenyyden kokonaiskesto laskettaessa. Sulautumisessa vastaanottavana pankkina toimi Helsingin Seudun Osuuspankki, jolla ei ollut hallintoneuvostoa. Suurimman osan hallintoneuvoston jäsenyyden kokonaiskesto on siten neljä vuotta. Arstila kertoi nimitysvaliokunnan suunnitelmana olevan, että tulevina vuosina ei mahdollisesti esitettäisi suurempaa osaa erovuoroisista uudelleen valittavaksi ja että hallintoneuvostoon halutaan saada uusia jäseniä vanhojen tilalle.

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen hallintoneuvoston alueellisesta edustavuudesta suhteessa omistaja-asiakkaiden alueellisuuteen vastaavasti kuin edustajistoa valitessa vaalipiirit määräytyivät omistaja-asiakkaiden suhteessa. Arstila kiitti kysymyksestä ja kertoi nimitysvaliokunnan ottaneen huomioon alueellisen edustajuuden ja sen, että poistuma olisi tasaista. Siirtymäsäännöksen päättymisen vuoksi nimitysvaliokunta ei ole enää esityksessään sidottu vanhojen pankkien edustajuuteen.

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen hallintoneuvoston monimuotoisuudesta. Arstila kiitti kysymyksestä ja kertoi, että nimitysvaliokunta on esityksessään ottanut huomioon hallintoneuvoston monimuotoisuuden kriteereinä mm. asuinpaikan, iän, sukupuolen, koulutuksen ja ammatin.

Esitettiin, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi päätettäisiin 41 jäsentä. Esitystä kannatettiin. Edustajiston jäsen perusteli esitystään sillä, että äänestystilanteessa äänet eivät menisi tasan. Puheenjohtaja järjesti koeäänestyksen, jossa pyysi vastaesityksen kannalla olevia nousemaan ylös. Viisi edustajiston jäsentä kannatti vastaesitystä koeäänestyksessä. Puheenjohtaja tiedusteli esityksen tekijältä, vaatiiko hän varsinaista äänestystä. Esityksen tekijä ilmoitti tyytyvänsä koeäänestyksen tulokseen. Edustajiston jäsen esitti näkemyksensä, että ketään erovuoroista ei valita uudelleen. Puheenjohtaja totesi, että tällöin edustajiston jäsenen tulisi esittää tilalle nimitysvaliokunnan esitystä vastaava määrä uusia jäseniä.

Edustajiston jäsen kysyi, olisiko seuraavissa kokouksissa mahdollista järjestää ennen varsinaista kokousta mahdollisuus kysyä ja keskustella henkilövalinnoista. Toinen edustajiston jäsen kysyi, olisiko mahdollista järjestää ennen varsinaista edustajiston kokousta alueelliset kokoukset. Lakiasianjohtaja Tuomas Aulanko kertoi nimitysvaliokunnan käyttävän henkilövalintaesityksissä valmistelemaa roolia. Aulanko korosti, että valitsemalla edustajiston jäsenet nimitysvaliokuntaan, edustajisto voi varmistaa esitysten käsittelyn ennakkoon.

Edustajiston jäsenet esittivät lisäksi kysymyksiä ja kannanottoja mm. hallintoneuvoston monimuotoisuudesta, hallintoneuvoston jäsenten osallistumisaktiivisuuden seuraamisesta, hallintoneuvoston jäsenten vaihtuvuudesta ja erovuorojen merkityksestä sekä mahdollisuudesta käsitellä henkilövalinnat kokouksen aluksi.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 42.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esittämin perustein valita seuraavat erovuoroiset jäsenet uudelleen kaudelle, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2029 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä:

- Arto Hanelius
- Joensuu Kirsi
- Karhu-Niemelä Anjushka
- Kiesiläinen Mikko
- Kiviniemi Anu
- Kukkola Jussi
- Linros Jüri
- Paaso Mirka
- Palola Antti
- Tapanainen Marko

- Villanen Riitta
- Vottonen Pasi
- Öhman Elena

Valintaesityksessä on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Pohjolan ohjeiden valintakriteerit.

Liite 7.

11§ Tilintarkastajan valinta

Kokouksen sihteeri kävi läpi hallituksen tarkastusvaliokunnan esityksen tilintarkastajan valinnasta. Edustajiston jäsen Susanna Sielo jääväsi itsensä tilintarkastajan valintaa koskevasta päätöksenteosta.

Päätettiin yksimielisesti, että pankin tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut, että päävastuullinen KHT-tilintarkastaja on Lauri Kallaskari.

Liite 8.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja Ulla-Mari Karhu kävi läpi nimitysvaliokunnan esitykset nimitysvaliokuntaan esitettävistä edustajiston jäsenistä.

Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan, nimitysvaliokuntaan kuuluvat hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsevat kahdesta neljään jäsentä.

Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Nimitysvaliokunta on kartoittanut edustajiston jäsenten mielenkiintoa ja halukkuutta nimitysvaliokunnan jäseneksi. Edustajiston jäsenistä 24 ilmaisi kiinnostuksensa nimitysvaliokunnan jäsenyyttä kohtaan.

Nimitysvaliokunta on haastatellut kahdeksaa edustajiston jäsentä. Haastatteluihin valitut edustivat tasapuolisesti eri ikäryhmiä,

koulutustaustaa, sukupuolia, Uudenmaan eri alueita sekä kokemusta Osuuspankin luottamustehtävissä toimimisesta.

Nimitysvaliokunnan jäsenet Hannes Oksanen ja Laura Rissanen eivät osallistuneet haastatteluihin, ehdokkaiden arviointiin, tai valintaesitystä koskevaan päätöksentekoon, koska asia koskettaa heitä itseään. Haastatteluissa kartoitettiin mm. ehdokkaiden käsitystä hyvästä hallituksen ja hallintoneuvoston kokoonpanosta, strategian ja toimintaympäristön vaikutuksia hallituksen/hallintoneuvoston jäsenten valintaan, sääntelyn vaikutusta jäsenvalintoihin, sekä haastateltavan kykyä toimia nimitysvaliokunnassa.

Nimitysvaliokunta painotti valintaesityksiä valmistellessaan seuraavia asioita:

1. Nimitysvaliokunnan kollektiivinen arviointi:

- Osaamisen, kokemuksen ja koulutuksen soveltuvuus ja monipuolisuus
- Nimitysvaliokunnan jäsenten monimuotoisuus mukaan lukien sukupuolten jakauma, ikä ja alueellinen edustus
- Nimitysvaliokunnan hallittu uudistuminen samalla varmistaen riittävä jatkuvuus.

2. Hakijoiden henkilökohtainen arviointi:

- Koulutus, työkokemus ja osaaminen
- Kokemus nimitysvaliokunnan työskentelystä
- Kokemus OP Pohjolan ja osuuspankin toiminnasta ja luottamustehtävistä
- Mahdollisuus riittävään ajankäyttöön

Nimitysvaliokunta esittää, että nimitysvaliokuntaan valitaan seuraavat neljä edustajiston jäsentä:

- Böös Emma
- Oksanen Hannes
- Rissanen Laura
- Untamo Lauri

Nimitysvaliokuntaan esitettävät edustajiston jäsenet Emma Böös, Hannes Oksanen, Laura Rissanen ja Lauri Untamo esittäytyivät. Todettiin, että esitettävien henkilöiden tiedot ovat olleet kokousmateriaalissa etukäteen edustajiston jäsenten tutustuttavina.

Edustajiston jäsenet esittivät kysymyksiä ja kannanottoja mm. esitettävien henkilöiden poliittisista taustoista, iästä, koulutuksesta ja asuinpaikasta.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esittämin perustein edustajiston jäsenistä nimitysvaliokuntaan Emma Böös, Hannes Oksanen, Laura Rissanen ja Lauri Untamo. Heidän toimikautensa alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Liite 9.

13 § Lahjoituksista päättäminen

Liiketoimintajohtaja Hanna Korhonen kävi läpi alustuksen pankin yhteistyösopimusten kokonaisuudesta ja lahjoituksista.

Tämän jälkeen kokouksen sihteeri kävi läpi hallituksen esityksen koskien lahjoituksista päättämistä. Hallitus esittää, että edustajiston kokous valtuuttaa hallituksen lahjoitusten tekemiseen yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 350 000 euron arvosta ennen vuoden 2027 edustajiston kokousta. Lahjoitusvaroista 200 000 euroa on tarkoitus kohdistaa Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjaan.

Edustajisto kävi esityksestä keskustelun.

Edustajiston jäsen esitti näkemyksensä, että pienten järjestöjen tukeminen on hyvin tärkeää. Edustajiston jäsen teki esityksen, että lahjoitussumma korotetaan 500 000 euroon. Esitystä kannatettiin. Puheenjohtaja totesi, että esitys on hallituksen esittämää ehdotusta suurempi. Osuuskunnan varojen jakotavat on tyhjentävästi määritelty osuuskuntalain 16 luvun 1 §:ssä ja muulla tavoin varojen jakaminen on laitonta varojen jakoa. Lahjojen antamiseen sovelletaan myös 16 luvun 8 §:n määräystä siitä, että varojen jakamisesta päätetään osuuskunnan kokouksessa ja että osuuskunnan kokous saa päättää jakaa hallituksen ehdottamaa tai hyväksymää määrää enemmän vain, jos se on sääntöjen mukaan siihen velvollinen. Mitä säädetään osuuskunnan kokouksesta, sovelletaan myös edustajiston kokoukseen. OP Uusimaan säännöissä ei ole em. määräystä ja siten edustajisto ei saa päättää suuremmasta lahjoituksesta kuin hallitus on esittänyt.

Hallituksen puheenjohtaja Annukka Nikola perusteli hallituksen esitystä mm. pankissa juuri käydyillä muutosneuvotteluilla, kulukurilla sekä sillä, että hallituksen tulee käyttää omistaja-asiakkailta saatuja voittoja vastuullisesti. Nikola kertoi, että edustajiston jäsenille on edellisinä vuosina annettu mahdollisuus äänestää lahjoituksen saajista. Nikola korosti, että seuraavana vuonna lahjoituksia harkitaan taas uudelleen kokonaisuutena.

Edustajiston jäsen kysyi, onko aina ollut tapana, että lahjoitusvaltuus delegoidaan hallitukselle. Lakiasiaintohtaja Tuomas Aulanko esitti käsityksensä, että osuuspankkien vallitseva tapa on antaa hallitukselle valta päättää yksittäisistä lahjoituskohteista. Kokonaisuutta voidaan siten valmistella yksityiskohtaisesti ja perusteellisesti ennen lahjoitusten toteuttamista.

Edustajiston jäsen kiitti edellisten vuosien mahdollisuudesta äänestää lahjoituskohteista ja toivoi, että äänestäminen mahdollistetaan tulevinakin vuosina.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Liite 10.

14 § Muut asiat

Muissa asioissa käsiteltiin seuraavat asiat:

Kokouksen sihteeri kertoi ennakkotietona edustajiston infotilaisuuden järjestettävän torstaina 10.12.2026.

Toimitusjohtaja Olli Lehtilä vastasi ennakkokysymyksiin koskien alueellisen jaon toimivuutta, edustajiston jäsenten vuorovaikutusta aluejohtajien kanssa, OP Pohjolan johdon palkkoja sekä pienten yhdistysten palvelumaksujen alentamisen etenemisen vaihetta.

Edustajiston jäsenet Outi Lankia ja Anette Karlsson jättivät hallituksen käsiteltäväksi aloitteen koskien yhdistysten pankkipalveluiden hinnoittelua.

Edustajiston jäsen jätti hallituksen käsiteltäväksi aloitteen edustajiston jäsenen aloiteoikeuden kirjaamisesta Uudenmaan Osuuspankin sääntöihin sekä edustajiston kokouksen koollekutsumista kaksi kertaa vuodessa.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.33.

Vakuudeksi



Anne Ekonoja
Kokouksen puheenjohtaja



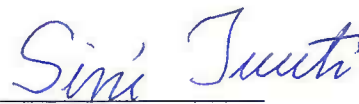
Paula Ruuskanen
Kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Helsingissä 17.3.2026



Martta Korpela
Pöytäkirjantarkastaja



Sini Juuti
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet 11 kpl



17.03.2026

KOKOUSOSALLISTUJAT

Aaltio Kati	Jokinen Eija Sinikka	Oskala Hannu
Aalto Tino	Jokinen Johanna	Paasivirta Olli-Pekka
Ahola Joel	Juuti Sini	Packalén Rune
Alapeteri Pia	Kajava Henna	Pajula Matias
Alasuutari Jenni	Kalek Aija	Partanen Henna
Ali-Alha Tiina	Karhuvaara Veera	Raatikka Tuula
Apukka Satu	Karlsson Anette	Rissanen Laura
Berg Henry	Kerola Hannele	Romakkaniemi Juho
Boksha Leena	Knaapi Emilia	Romppainen Janne
Böös Emma	Koivisto Vesa	Ruohonen-Lerner Pirkko
Ekonoja Anne	Koivunen Aila	Ruusu Samuli
Englund Gunnel	Kokkonen Heli	Saario Anne
Eronen Petri	Kontro Lauri	Sarkomaa Sari
Fleming Johanna	Korhonen Eva	Sielo Susanna
Frisk Mari	Korpela Martta	Somervuori Mervi
Gupta Navneet	Korpinen Laura	Stormbom Kaija
Haapamäki Jaakko	Laakso Karoliina	Suomalainen Nina
Haasto Lasse	Lainà Patrizio	Synnerberg Susanna
Haimi Toivo	Lambert-Karjalainen Terhi	Tabrizizadeh Sara
Hakola Juha	Lampén Nina	Tani Saara
Halkosaari Tommi	Lankia Outi	Tanskanen Jenni
Heikkilä Taavi	Lappalainen Esko	Untamo Lauri
Hentilä Jorma	Lehesjoki Matti	Uusitalo Roope
Herva Heikki	Louhelainen Eija	Vainikka Kristiina
Hinkkanen Laura	Lu Fei	Vanamo Laura
Huotari Eino	Markkanen Lassi	Vesola Erkki
Hurme Tarja	Munsterhjelm Anna	Vuori Taneli
Hägg Arto	Mäkeläinen Mika	Wallin Minna
Immonen Marjo-Riitta	Nguyen Chau	Ylä-Anttila Tuukka
Isoaho Melina	Niemi Kati	
Jakka Katariina	Oksanen Hannes	
	Orlando Carita	