

Edustajisto

14.4.2026

**Varsinainen edustajiston kokous****Aika** tiistai 14. huhtikuuta 2026 klo 18.04–20.22**Paikka** Pirkanmaan Osuuspankin henkilöstöravintola Holvi,  
Pellavatehtaankatu 21 C, 5. kerros, Tampere**Osallistujat** Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla 36 jäsentä (liite 1).

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

Muut osallistujat:

- toimitusjohtaja Jani Vilpponen
- hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander
- hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen
- hallintopäällikkö Outi Kronlund
- hallintoneuvoston jäsenet Riina Ahonen, Juho Jokiniitty, Saira Kallioinen, Antti Karjaluohto, Jyrki Koskinen, Tiina-Kaisa Kuuru ja Niina Lehtinen esittäytyivät kohdassa 10.2. Teams-yhteydellä

**1 Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander avasi kokouksen klo 18.04 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

**2 Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Puheenjohtajan ja sihteerin valitseminen**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti edustaja Sari Tanus. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi hallintopäällikkö Outi Kronlundin.

**2.2 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskijoiden valitseminen**

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin edustajat Jussi Haavisto ja Jussi Kuortti.

**2.3. Kokoukseen osallistujat**

Todettiin, että kokouksessa on läsnä kokouspaikalla 36 edustajiston jäsentä (liite 1).

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 36 ääntä. Liitetään ääniluettelo pöytäkirjaan (liite 2).

Todettiin, että kaikki paikalla olevat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.4.2026 mennessä.

Todettiin, että paikalla oli lisäksi pankin hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander, hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen sekä toimitusjohtaja Jani Vilpponen.

#### 2.4. Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

### 3 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Puheenjohtaja totesi, että pankin sääntöjen 13 §:n mukaisesti varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua.

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 26.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset.
- hallituksen kokouksessaan 24.2.2026 tekemät päätökset:
  - Hallitus on asettanut määräpäivän 7.4.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan.
  - Kokoukseen voi osallistua vain paikan päällä.

Todettiin, että edustajistolle 26.3.2026 sähköpostilla lähetetyssä kokouskutsussa ja esityslistassa oli mainittu henkilövalintoihin ja palkkioihin liittyvät päätösehdotukset.

Todettiin, että vuoden 2025 tilinpäätöstä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävänä pankin internetsivuilla [www.op.fi/pirkanmaa](http://www.op.fi/pirkanmaa) kohdassa "Tietoa pankista" sekä kokoustilassa kokouspäivänä klo 17.30 alkaen.

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

### 4 Työjärjestyksen vahvistaminen

Vahvistettiin edustajille etukäteen lähetetty kokouksen esityslista kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

### 5 Toimitusjohtajan katsaus ja vuoden 2025 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen esitti katsauksen vuodesta 2025 sekä kävi läpi tilinpäätöksen oleellisemmat kohdat (liite 5).

Sihteeri Outi Kronlund luki tilintarkastuskertomuksen sisältämän lausunnon (liite 6).

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen luki hallintoneuvoston 10.2.2026 antaman lausunnon tilinpäätöksestä (liite 7).

Katsauksen ja lausuntojen jälkeen toimitusjohtaja Jani Vilpponen vastasi edustajiston kysymyksiin, jotka liittyivät talouden ja rakentamisen kehitykseen, yritysrahoituksen myöntämisen prosessiin sekä työntekijöiden määrään ja heidän sijoittumiseensa eri konttoreihin. Vilpponen kertoi, että OP Pohjola on päivittänyt luottopolitiikkaansa edistääkseen rahoituskelpoisten yritysten kasvua ja yritysrahoituspäätöksiä tehtäessä korostetaan erityisesti yritysten maksukyvyyn arviointia. Työntekijöiden sijoittumisesta Vilpponen totesi, että henkilöstöä rekrytoidaan työtehtäviin, eikä suoraan tiettyihin konttoreihin. Työntekijät voivat siten työskennellä eri konttoreissa viikon kuluessa. Myös etätyötä tehdään melko yleisesti osan viikkoa.

Merkittiin kuulluksi toimitusjohtajan katsaus, tilinpäätös, toimintakertomus, hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomus.

## 6 Vuoden 2025 tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa sekä pankin että konsernin tilikauden 2025 tilinpäätös.

## 7 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen ylijäämän käyttämisestä päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander luki hallituksen esityksen ylijäämän käyttämisestä.

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2025 olivat 458 904 032,78 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 463 559 823,87 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 53 593 605,10 euroa.

Tilikauden voitto ehdotettiin käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia eli yhteensä 9 513 880,44 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 44 079 724,66 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko Tuotto-osuuksille maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Hallitus totesi, 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.

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen vastasi edustajiston jäsenen kysymykseen Tuotto-osuuksien määrästä sekä mahdollisista suunnitelmista järjestää uusi Tuotto-osuusanti. Vilpponen kertoi, että tilikauden lopussa Tuotto-osuuksia

oli yhteensä 211,4 miljoonaa euroa, joista 18,2 miljoonaa euroa oli irtisanottu. Tällä hetkellä uutta Tuotto-osuusantia ei ole suunnitteilla.

Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilikauden 2025 ylijäämän käyttämisestä.

## 8 Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen, hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruuhonen poistuivat kokouksesta.

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

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen, hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander ja hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruuhonen palasivat kokoukseen.

## 9 Edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten ja sen valmistelujaoksen jäsenten, nimitysvaliokunnan jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle toimikaudelle

### 9.1 Edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten, hallintoneuvoston ja sen valmistelujaoksen jäsenten sekä nimitysvaliokunnan jäsenten palkkiot

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruuhonen esitteli pääkohdat vuoden 2026 OP Pohjolan hallinnon palkkiosuosituksesta (liite 8).

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruuhonen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajan ja jäsenten, hallintoneuvoston ja sen valmistelujaoksen jäsenten sekä nimitysvaliokunnan jäsenten palkkioista.

Todettiin esityksen olevan hyvä, ja hyväksyttiin nimitysvaliokunnan esitys ja päätettiin palkkioista seuraavasti:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajan kokouspalkkio 1 100 euroa
- edustajiston jäsenen kokouspalkkio 550 euroa
- hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 550 euroa
- hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsenen kokouspalkkio 550 euroa
- nimitysvaliokunnan jäsenen kokouspalkkio 550 euroa.

Lisäksi päätettiin noudattaa palkkiosuositusta muilta osin.

### 9.2 Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruuhonen poistui kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkiosta ja sen eläkevakuuttamisen päättämisestä 1.5.2026 alkaen.

Hyväksyttiin esitys ja päätettiin hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1 400 euroa. Lisäksi päätettiin esityksen mukaisesti lopettaa kuukausipalkkion eläkevakuuttaminen Keskinäinen Vakuutusyhtiö Ilmarisessa 1.5.2026 alkaen.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ruohonen palasi kokoukseen.

### 9.3 Tilintarkastajan palkkio

Hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan palkkiosta.

Päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti maksaa tilintarkastajalle palkkio kohtuullisen laskun mukaan.

## 10 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta

### 10.1 Jäsenten lukumäärä

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruohonen kävi läpi hallintoneuvoston nykyisen kokoonpanon ja totesi, että erovuorossa ovat jäsenet Riina Ahonen, Juho Jokiniitty, Tiina-Kaisa Kuuru, Jyrki Koskinen, Saila Kallioinen, Antti Karjaluoto, Nina Lehtinen ja Harri Viljanen (liite 9).

Tämän jälkeen Ruohonen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 23.

### 10.2 Valittavat jäsenet

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Ruohonen kävi läpi hallintoneuvoston tekemän itsearviointin ja hallintoneuvoston monimuotoisuuden (liite 10).

Tämän jälkeen puheenjohtaja Ruohonen esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä, ja kävi läpi Riina Ahosen, Juho Jokiniityn, Saila Kallioisen, Antti Karjaluodon, Jyrki Koskisen, Tiina-Kaisa Kuurun, Nina Lehtisen ja Harri Viljasen tiedot.

Riina Ahonen

s. 1989

kasvatustieteen maisteri

toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Tampereen Seudun Osuuspankin edustajisto 2018–2020, Nuorten toimikunnan jäsen 2014–2016 ja sen puheenjohtaja 2017–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tammermaan Lähihuolto Oy:n hallituksen puheenjohtaja 13.5.2020–

Juho Jokiniitty  
s. 1988  
tradenomi, HHJ  
yrittäjä  
Kotipaikka: Nokia  
Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: –  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pareto Software Oy hallituksen puheenjohtaja 28.8.2023–, Rivermeadow Oy:n hallituksen jäsen 4.9.2023–

Saila Kallioinen  
s. 1965  
tekniikan lisensiaatti  
talousasiantuntija  
Kotipaikka: Akaa  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: –  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Akaan seurakunnan kirkkovaltuuston varapuheenjohtaja 2019–, Hämeenlinnan Seudun Vesi Oy:n hallituksen jäsen 30.3.2012–, HS-Hulevesipalvelut Oy:n hallituksen jäsen 6.2.2018–, Loimi-Hämeen Jätehuolto Oy:n hallituksen jäsen 18.8.2023–, Suomen Tietoturva Oy:n hallituksen varajäsen 11.7.2024–

Antti Karjaluo  
s. 1976  
KTM, HTM  
johtaja  
Kotipaikka: Tampere  
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Pirkanmaan Osuuspankin (ent. Tampereen Seudun Osuuspankki) hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 13.6.2022–, Tampereen Seudun Osuuspankin edustajisto 2017–2020  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Jyrki Koskinen  
s. 1967  
insinööri  
toiminnanjohtaja  
Kotipaikka: Tampere  
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen  
Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: –  
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tasalämpö Oy:n hallituksen puheenjohtaja 28.8.2015–, YH Kodit Oy:n hallituksen jäsen 23.4.2019–

Tiina-Kaisa Kuuru  
s. 1989  
kauppatieteiden tohtori, post doc researcher  
toimitusjohtaja, yrittäjä  
Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2023 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Tampereen Seudun Osuuspankin edustajisto 4.12.2017–18.4.2023, Nuorten toimikunta 2014–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Liikkuen fiiliksellä ryhmäliikuntapalvelut Oy:n hallituksen jäsen 1.11.2013–, Varalan Säätiö sr:n hallituksen jäsen 29.5.2024–, Pirkanmaan Yrittäjät ry:n hallituksen jäsen 2023–

Nina Lehtinen

s. 1969

FM, HTM, KTM, MBA

sivistysjohtaja

Kotipaikka: Lempäälä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Pirkanmaan Osuuspankin (ent. Tampereen Seudun Osuuspankki) hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 28.11.2023–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen Kesäyliopiston hallitus 2014–

Harri Viljanen

s. 1963

kauppateknikko

aluejohtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen, varapuheenjohtaja 28.11.2023–

Muut luottamustoimet OP Pohjolassa: Pirkanmaan Osuuspankin (ent. Tampereen Seudun Osuuspankki) nimitysvaliokunnan jäsen 28.11.2023–, Pirkanmaan Osuuspankin (ent. Tampereen Seudun Osuuspankki) hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 26.11.2019–, Tampereen Seudun Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 24.11.2015–26.11.2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Ehdokkaat lukuun ottamatta Harri Viljasta esittäytyivät Teamsin välityksellä, jonka jälkeen Teams-yhteys suljettiin.

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Janne Ruohonen vastasi edustajiston esittämään kysymykseen hallintoneuvoston jäsenen enimmäiskausien määrästä sekä jäsenten kokonaislukumäärästä. Ruohonen totesi, että ohjeistuksen mukaisesti suositeltu maksimiaika jäsenyydelle on 12 vuotta.

Todettiin, että

- ehdokkaat ja heidän koulutuksensa, ammattikokemuksensa, luottamustehtävät, kotipaikka ja ikä on esitetty kokouskutsussa, joka on lähetetty edustajiston jäsenille.
- valintaesityksessä on huomioitu sääntely, pankin sääntöjen ja OP Pohjolan ohjeiden valintakriteerit.
- ehdokkaista on suoritettu luotettavuuden ja sopivuuden arviointi (Fit & Proper -arviointi).
- henkilöt on todettu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään ja heidät on kaikki arvioitu riippumattomaksi suhteessa pankkiin.

- ehdotettavat henkilöt ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- ehdotetuilla hallintoneuvoston jäsenillä on koulutus, saatu kokemus työ-, ammatti-, yrittäjä-, hallintotehtävistä, tai yhteiskunnallisesta toiminnasta saatu kokemus arvioiden riittävät tiedot, taidot ja kokemus hoitaa hallintoneuvoston tehtäviä.
- ehdotetun hallintoneuvoston osaaminen ja kokemus kollektiivina on erinomaisella tasolla.
- ehdotetun hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja alueellisen edustavuuden edellytykset täyttyvät.
- ehdokkaat ovat toimittaneet CV:t ja motivaatiokirjeet.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti valita uudelleen Pirkanmaan Osuuspankin hallintoneuvostoon kaudelle 2026–2029

Riina Ahonen  
Juho Jokiniitty  
Saila Kallioinen  
Antti Karjaluoato  
Jyrki Koskinen  
Tiina-Kaisa Kuuru  
Nina Lehtinen  
Harri Viljanen.

## 11 Tilintarkastajan valinta

Hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta.

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

## 12 Pankin lahjoituksista päättäminen

Hallituksen puheenjohtaja Sauli Brander esitteli hallituksen esityksen pankin lahjoituksista päättämisestä (liite 12).

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen vastasi edustajiston kysymyksiin Yrityskylä-yhteistyöstä, lahjoitusten vaikuttavuudesta ja siitä, kuinka yhteisöt voivat hakea lahjoituksia.

Edustajiston jäsen kiitti hallitusta siitä, että se teki lisälahjoituksen Kesäduuni OP:n piikkiin -kampanjaan.

Päätettiin myöntää esityksen mukaisesti hallitukselle valtuutus päättää yleishyödyllisistä lahjoituksista, joiden yhteismäärä voi olla enintään 600 000 euroa kalenterivuoden aikana. Valtuutus on voimassa kevään 2027 varsinaiseen edustajiston kokoukseen saakka.

### 13 Muut mahdolliset asiat

Sihteeri Kronlund kertoi, että edustajiston keskustelutilaisuus pidetään keski-  
viikkona 21.10.2026 klo 18 alkaen.

### 14 Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.22 ja kiitti kokoukseen osallistuneita.

Puheenjohtaja totesi, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on jäsenten nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua pankin internetsivuilla.

Vakuudeksi



Sari Tanus  
puheenjohtaja



Outi Kronlund  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen vastaavan kokouksen kulkua.

Tampereella, ~~21~~22.4.2026



Jussi Haavisto  
pöytäkirjantarkastaja

Tampereella, ~~21~~22.4.2026



Jussi Kuortti  
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

- Liite 1 Osallistujat
- Liite 2 Ääniluettelo
- Liite 3 Kokouskutsu
- Liite 4 Esityslista
- Liite 5 Toimitusjohtajan katsaus vuoteen 2025 ja tilinpäätös
- Liite 6 Tilintarkastuskertomus
- Liite 7 Hallintoneuvoston antama lausunto tilinpäätöksestä
- Liite 8 Palkkiosuositus vuodelle 2026
- Liite 9 Hallintoneuvoston nykyinen kokoonpano
- Liite 10 Yhteenveto hallintoneuvoston itsearviointista sekä hallintoneuvoston monimuotoisuus
- Liite 11 Lahjoitukset