



24.3.2026

JK  
KL  
AH  
WR**SATAPIRKAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 24.3.2026 klo 18.00

Paikka Wanha WPK, osoitteessa Koskitie 1, 32700 Huittinen

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla:

Kokouspaikalla: Haapakoski Jouni, Haapanen Jorma, Heiniluoma Saana, Hituri Raija, Huhdanmäki Tuire, Huhtala Antti, Inkinen Pirjo, Kivimäki Arto, Kivimäki Jukka, Koironen Petri, Kollin Vesa, Kouvo Kasper, Kyykkä Tuomas, Lahtinen Juhani, Lakkinen Sinikka, Laurikka Timo, Leppäkoski Essi, Leppäniemi Heljä, Luoma Kaisa, Lähde Sari, Lähteenlahti Jyrki, Matintalo Mikko, Mattila Juha, Mustajärvi Katja, Rantanen Ville-Veikko, Riihimäki Jani, Salomäki Lassi, Setälä Tommi, Suominen Joonas, Virta Merja, Vuorinen Pirjo, Yli-Karhula Juha, Äijö Matti.

Teams -sovelluksen välityksellä: Andersson Jari, Antila Sami, Heino Sari, Kallio Janne, Leikkanen Matti, Lempinen Reijo, Malmi Johanna, Pihko Sari, Toivonen Jonna, Tuominen Eeva-Liisa, Vesanto Jukka.

Muut osallistujat:

Läsnä kokouspaikalla: Laatu Mika, hallituksen puheenjohtaja, Naatula Elina, hallituksen jäsen, Pohjolainen Janne, toimitusjohtaja, Lahtinen Joonas, hallintojohtaja.

Teams -sovelluksen välityksellä: Poussa Antti, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Kytölä Minna, hallituksen jäsen, Vesimäki Tarmo, hallituksen jäsen.

**1 § Kokouksen avaus**

Hallituksen puheenjohtaja Mika Laatu avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä.

**2 § Kokouksen järjestäytyminen****2.1 Valinnat**

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Ville-Veikko Rantanen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Antti Huhtala ja Kaisa Luoma. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Joonas Lahtisen.

## 2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 33 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teams-sovelluksen välityksellä läsnä yhteensä 11 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet olivat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 16.3.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 44 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

## 2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

## 3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 9.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 10.2.2026 tekemät päätökset:
- Hallitus on asettanut määräpäivän 16.3.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 9.3.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Satapirkkan Osuuspankin hallinnollisessa pääkonttorissa osoitteessa Puistokatu 2, 38200 Sastamala ja pankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/web/op-satapirkka](http://www.op.fi/web/op-satapirkka).

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

JK  
KL  
AH  
WR

#### 4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

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

Toimitusjohtaja Janne Pohjolainen kävi läpi yleiskatsauksen vuodesta 2025. Pohjolainen totesi aluksi, että pankin liikevoitto vuonna 2025 oli noin 19 miljoonaa euroa. Pohjolainen jatkoi, että korkokatteella on isoin merkitys pankin tulokseen ja edelliseen vuoteen verrattuna korot ovat lähteneet laskuun. Pohjolainen totesi olevan mielenkiintoista nähdä, mitä tästä eteenpäin tapahtuu korkotasojen kanssa, sillä taas on ollut suuri hetkellinen pomppu 12kk euriborien osalta. Pohjolainen lisäsi, että sitä ei vielä tiedetä, onko tällä vaikutusta isossa kuvassa. Pohjolainen lisäsi, että koron nousu olisi toki hyvä pankin tuloksen kannalta, mutta huono asia laina-asiakkaille. Pohjolainen totesi vielä, että tulos oli riittävä, sillä se kattaa riskit.

Tämän jälkeen Pohjolainen kävi läpi pankin yleisiä lukuja ja totesi, että omistaja-asiakkaiden määrässä oli pientä kasvua. Pohjolainen kertoi, että uusia säästäjiä on tullut iso määrä, joka on asiakkaiden näkökulmasta hyvä asia, sillä heille saadaan parempaan tuottoa näillä palveluilla kuin rahojen ollessa tilillä. Pohjolainen nosti esiin myös OP ensisijoituksen, jonka hän kertoi jatkuvan myös tänä vuonna ja totesi, että vuonna 2025 tämän lunasti 130 asiakasta. Pohjolainen nosti myös esiin, että OP Mobiilin käyttäjissä on suuri kasvu ja nämä asiakkaat myös haluavat pankilta nopean vastauksen. Pohjolainen totesi, että viesteihin vastataan pankin omien toimihenkilöiden toimesta.

Seuraavaksi Pohjolainen teki nostoja pankin tilinpäätökseen liittyen. Pohjolainen totesi, että tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista ovat noin 1,8 miljoonaa euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Pohjolainen kertoi, että tämä selittyy osuus pääomatulojen kasvulla. Pohjolainen nosti esiin, että myös henkilöstö ja hallintokuluissa näkyy iso muutos, jossa suurin yksittäinen selittävä tekijä on henkilöstömäärän lisäys. Pohjolainen kertoi, että pankilla oli vuonna 2025 töissä 8 henkilöä enemmän kuin edellisenä vuonna. Hän lisäsi, että tämä on näkynyt myös asiakastytyväisyydessä, joka oli tämän pankin kaikkien aikojen paras. Pohjolainen totesi, että muissa hallintokuluissa näkyy myös kiinteistöihin liittyviä kuluja. Pohjolainen totesi, että kiinteistöinvestointien nettotuotot ovat negatiivisia, sillä iäkkääseen kiinteistökantaan on täytynyt tehdä remontteja. Pohjolainen jatkoi, että muissa hallintokuluissa näkyvät myös ICT -kulut, joita syntyy kun keskusyhteisö rakentaa meille toimivia palveluita. Näiden kustannusten nousun myötä ovat nousseet myös muut kulut.

Tämän jälkeen Pohjolainen kävi läpi pankin palkkiotuottoja. Pohjolainen totesi, että luotonanto oli laskussa ja luottokanta ei ole pysynyt aiemmalla tasolla. Pohjolainen totesi tältä osin kilpailun olevan kovaa ja se on näkynyt myös toimitusmaksuissa. Pohjolainen kertoi, että vakuutusten välityksen

JL  
KL  
AH  
WZ

palkkiotuottojen osalta oli kasvua edelliseen vuoteen verrattuna. Pohjolainen toi edustajiston tietoon, että kokonaisuudessaan pankki maksoi OP Bonuksia hieman vähemmän kuin edellisenä vuonna, vaikka OP Pohjola nosti maksettuja bonustasoja. Pohjolainen kertoi, että tämä selittyy sillä, että isoin erä eli henkilöasiakkaiden luotot laskivat, jolloin bonuksia maksettiin kokonaisuudessaan hieman vähemmän.

Seuraavaksi Pohjolainen kävi läpi taseen ulkopuolisia sitoumuksia ja totesi, että pankilla on ennätysmäärä asiakkaille annettuja luottotarjouksia, mutta epävarmuuden vuoksi asuntokaupat ovat siirtyneet. Pohjolainen totesi, että pankin toimialueella tilanne on ihan kohtalainen, mutta kasvukeskukset eivät ole lähteneet vielä liikkeelle.

Pohjolainen kertoi, että pankin huolenaiheena ovat olleet ongelmaluotot, mutta tältä osin tilanne on korjaantunut kohti parempaa vuoden 2025 aikana ja suunta on oikea. Pohjolainen totesi, että vuoden 2023 lopussa ongelmaluottoja oli melkein 40 miljoonaa euroa, josta ne ovat vähentyneet melkein 10 miljoonaa asiakkuuksien tervehtyttyä. Pohjolainen muistutti, että emme ole olleet koskaan katastrofaalisessa tilanteessa, mutta kuitenkin hankalassa tilanteessa. Lopuksi Pohjolainen totesi, että tavoitteena on saada ongelmaluottojen määrä 1,5 % tienoille.

Tämän jälkeen Pohjolainen kertoi, että pankilla on omia varoja 260 miljoonaa euroa ja kasvua edelliseen vuoteen oli noin 10 miljoonaa euroa. Hän jatkoi, että vakavaraisuussuhde on kasvanut, joten tulos on ollut riittävä, kun vakavaraisuusriski ei ole lisääntynyt vuoden aikana.

Pohjolainen nosti esiin tuloslaskelmasta tilinpäätössiirrot ja totesi, että luottotappiovarauksia palautettiin yli 2 miljoonaa euroa. Pohjolainen totesi, että tämä tekee eroavaisuutta vuoteen 2024 liikevoiton ja tilikauden voiton suhteissa, sillä liikevoitossa oli isompi ero. Pohjolainen totesi, että tilikauden voitto oli pankilla 18 228 537,52 euroa. Pohjolainen kertoi että pankin tase kasvoi 28 miljoonaa euroa ollen 1,5 miljardia euroa.

Lopuksi Pohjolainen totesi, että bonuksia maksettiin vuonna 2025 3,1 miljoonaa euroa ja lisäksi maksetaan korkoa tuotto-osuuksille.

Pohjolainen totesi, että tilinpäätös on käsitelty 10.2.2026 hallituksessa, 12.2.2026 hallintoneuvostossa ja tilintarkastaja on käynyt sen läpi 27.2.2026. Pohjolainen toi vielä tietoon, että tilintarkastuskertomus on puhdas ja siinä ei ole mitään huomautuksia.

## 6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Edustajisto päätti vahvistaa tilinpäätöksen vuodelta 2025.

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

Käytiin läpi hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä toimitusjohtaja Janne Pohjolaisen esittelemänä.

Pohjolainen totesi, että Satapirkkan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2025 olivat 190 916 701,91 euroa josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 18 228 537,52 euroa.

Pohjolainen kävi läpi hallituksen esityksen: Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 845 973,14 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 16 382 564,38 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Pohjolainen toi edustajiston tietoon hallituksen toteavan, 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.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

## 8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus Satapirkkan Osuuspankin hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle.

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

Todettiin, että pankki on fuusioitumassa ja laajempi edustajisto kokoontuu päättämään tulevista palkkioista. Toimitusjohtaja Pohjolainen totesi, että nyt päätetään palkkioista 1.4.2026 asti ja tältä osin nimitysvaliokunta on esittänyt, että palkkiot pysyisivät samoina.

Päätettiin nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, että 1.4.2026 asti palkkiot ovat seuraavat:

- Edustajiston jäsenille maksetaan 320 euron suuruinen kokouspalkkio
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 800€/kk. Puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan.
- Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan 320 euron suuruinen kokouspalkkio
- Muilta osin palkkioiden ja matkakustannusten korvaamisessa noudatetaan voimassaolevaa OP Pohjolan Hallinnon palkkiosuositusta.

JL KL  
ATT  
WR

Pohjolainen kertoi seuraavaksi, että tilintarkastuksen osalta OP Pohjolalla on kilpailutuksen jälkeinen puitesopimus, jonka mukaan tilintarkastaja laskuttaa.

Pohjolainen totesi hallituksen esittävän tilintarkastajien palkkioiden osalta, että tilintarkastajille maksetaan laskun mukaisesti.

Edustajisto päätti tilintarkastajan palkkioista seuraavaa: tilintarkastajalle maksetaan laskun mukaisesti.

## 10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Ennen asiakohdan 10 käsittelyä edustajiston jäsen Sari Heino ilmoitti, että hän on estynyt asiakohdan käsittelystä, sillä hänen sisarensa oli erovuoroinen.

Toimitusjohtaja Pohjolainen esitteli asiakohdan ja totesi, että pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä ollut valittuna 19 jäsentä, joista erovuoroisia on 6 jäsentä. Pohjolainen totesi, että nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston erovuoroisten henkilöiden toimikautta jatketaan 1.4.2026 kokoontuvan yhdistyvän pankin edustajiston kokoontumiseen asti eli valitaan erovuoroiset 6 jäsentä uudelleen, jolloin hallintoneuvostoon kuuluu 19 jäsentä 1.4.2026 uuden pankin edustajiston tekemiin valintoihin asti.

Edustajisto teki päätöksen vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmäärän olevan 19 1.4.2026 valintakokoukseen asti.

Todettiin erovuoroiset jäsenet: Jenni Alppi, Kirsi Heino, Tiina Laaninen, Minnatuulia Mäkelä, Leila Pihlajamäki ja Veera Tuomola. Pohjolainen kertoi, että kaikilta erovuoroisilta jäseniltä on saatu suostumus toimikauden pidentämiseen.

Pohjolainen totesi, että henkilöiden tarkemmat tiedot olivat edustajiston jäsenille etukäteen tutustuttavana.

Edustajisto päätti hyväksyä erovuoroisten henkilöiden (Jenni Alppi, Tiina Laaninen, Kirsi Heino, Minnatuulia Mäkelä, Leila Pihlajamäki ja Veera Tuomola) toimikauden pidentämisen 1.4.2026 järjestettävään edustajiston kokoukseen asti suostumuksensa mukaisesti. Näin ollen hallintoneuvostoon valittiin uudelleen jatkamaan kauttaan seuraavaan valintakokoukseen asti:

## PÖYTÄKIRJA

7 (8)

JL  
KL  
ATT  
WR

**Jenni Alppi**  
s. 1977  
Hallintotieteiden maisteri  
Hallintojohtaja

**Kirsi Heino**  
s. 1971  
Kasvatustieteen maisteri  
Koulun johtaja

**Minnatuulia Mäkelä**  
s. 1971  
Johdon assistentti  
Yrittäjä

**Leila Pihlajamäki**  
s. 1991  
Ravintolakokki  
Yrittäjä

**Veera Tuomola**  
s. 1992  
Filosofian maisteri  
Program Change and Communications Manager

**Tiina Laaninen**  
s. 1980  
FM, opettaja  
Yrittäjä

Todettiin, että Satapirkkan Osuuspankin hallintoneuvostoon 1.4.2026 edustajiston kokoukseen asti kuuluvat seuraavat henkilöt: Jenni Alppi, Akseli Fonsén, Kirsi Heino, Satu Holma, Sari Kaarle, Kimmo Karppanen, Tero Knuutila, Erkki Kulovuori, Tiina Laaninen, Tuomas Lahtinen, Minnatuulia Mäkelä, Tuomo Lindgren, Leila Pihlajamäki, Antti Poussa, Ari Prinkkala, Reetta Ruhkala, Sari Torpo, Veera Tuomola, Marika Viljanen.

### 11 § Tilintarkastajan valinta

Toimitusjohtaja Pohjolainen totesi hallituksen esittävän, että Satapirkkan Osuuspankille valitaan tilintarkastusyhteisöksi PricewaterhouseCoopers Oy, joka ilmoittaa keskuudestaan päävastuullisen KHT-tilintarkastajan.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajan toimii KHT Janne Nurmela.

### 12 § Lahjoituksista päättäminen

Toimitusjohtaja Pohjolainen kävi ensin läpi millä tavoin Satapirkkan Osuuspankki on ollut tukemassa alueen toimintaa vuoden 2025 aikana. Tämän jälkeen Pohjolainen kävi läpi hallituksen esityksen lahjoitusvaltuuksista.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin seuraavan varsinaisen edustajiston kokoukseen alkuun asti päättämään yhteismäärältään enintään 400 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

Päätöksen jälkeen käytiin keskustelua lahjoitusten, sponsoroinnin ja markkinoinnin eroista. Keskusteltiin myös siitä minkälaisille toimijoille pankki voi lahjoituksia antaa. Lisäksi edustajistosta nostettiin esiin turvallisen asioinnin kouluttaminen asiakkaille.

### 13 § Muut asiat

Muissa asioissa keskusteltiin tulevasta hallintoneuvostosta. Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenmäärä nykyisen Satapirkkan Osuuspankin toimialueelta tulee pienemään ja keskusteltiin siitä tuleeko tämän johdosta jatkossa olemaan enemmän rotaatiota hallintoneuvoston jäsenien osalta. Hallintoneuvoston ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Antti Poussa totesi, että hän ottaa kantaa yleisellä tasolla, mutta totesi, että nimitysvaliokunta huomioi esityksissään jakauman alueittain, sukupuolijakauman, ikäjakauman, ammatillisen jakauman, hallinnollisen kokemuksen ja henkilöiden monimuotoisuuden.

Toimitusjohtaja Pohjolainen totesi, että jatkossa uudessa pankissa erovuoroisia on aina vuosittain 7 jäsentä, joten esityksiä tullaan käsittelemään ja pohtimaan vuosittain nimitysvaliokunnassa.

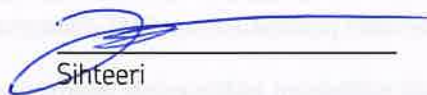
### 14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.19

Vakuudeksi



Puheenjohtaja  
Ville-Veikko Rantanen



Sihteeri  
Joonas Lahtinen

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Parkano 1.4.2026



Antti Huhtala  
Pöytäkirjantarkastaja



Kaisa Luoma  
Pöytäkirjantarkastaja