



26.03.2025

UUDENMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	26.3.2025 klo 17.00
Paikka	Ravintola Töölö, Runeberginkatu 14–16, Helsinki
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 94 jäsentä. Poissa oli 6 jäsentä. Läsnä olevat edustajiston jäsenet on lueteltu pöytäkirjan liitteenä 1 olevassa osallistujaluettelossa.

Muut osallistujat:

Ulla-Mari Karhu, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Nina Laine-Haaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Annukka Nikola, hallituksen puheenjohtaja
Markus Johansson, hallituksen varapuheenjohtaja
Kaisa Aalto-Luoto, hallituksen jäsen
Tiina Bäckman, hallituksen jäsen
Iiro Jussila, hallituksen jäsen
Minna Karhunen, hallituksen jäsen
Mikko Leskelä, hallituksen jäsen
Pia Nurme, hallituksen jäsen
Olli Lehtilä, toimitusjohtaja.

Lisäksi läsnä olivat pankin johtoryhmän jäsenet, 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 Henrik Vuornos. Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskun valvojina, valittiin edustajiston jäsenet Raine Jakka ja Laura

Lindborg. Kokouksen sihteeriksi kutsuttiin pankin lakiasiaintojohtaja Tuomas Aulanko.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 94 edustajiston jäsentä, joilla oli yhteensä 94 ääntä. Kokouspaikalla olijat vahvistivat läsnäolonsa allekirjoittamalla nimensä osallistujalistaan. Poissa oli 6 edustajiston jäsentä.

Todettiin, että kaikki läsnä olevat edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 17.3.2025 mennessä.

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 28.2.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 6.2.2025 tekemät päätökset, joiden mukaan:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 17.3.2025, 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 28.2.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Uudenmaan Osuuspankin konttorissa osoitteessa Arkadiankatu 23, Helsinki. Edellä mainitut asiakirjat on myös lähetetty kokouskutsun liitteenä edustajiston jäsenille 28.2.2025 sähköpostitse. Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet 28.2.2025 alkaen nähtävillä myös OP Uusimaan sivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/osuuspankit/op-uusimaa/tietoa-pankista/>

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

Liite 2.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouskutsun mukana edustajiston jäsenille lähetetty esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi

Liite 3.

5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Pankin toimitusjohtaja Olli Lehtilä esitteli katsauksen pankin tulokseen ja ajankohtaisiin asioihin.

Lehtilä kävi läpi talouden näkymiä, pankin avainluvut vuodelta 2024, pankin tuloksen ja tulostähtämiä vuodelle 2025, pankin keskeisiä onnistumisia, omistaja-asiakkaiden määrän kehitystä, liiketoiminnan ja markkinaosuuskehitystä, palkkiotuotot liiketoiminta-alueittain, saamisten arvonalentumisen kehitystä, katsauksen vakavaraisuuden kehittymiseen, henkilöasiakasrahoituksen kehitystä, markkinointikampanjoita ja niiden onnistumista sekä pankin vastuullisuustekoja.

Lehtilä totesi, että pankin toimintavuosi 2024 on ollut laaja-alaisesti erittäin onnistunut sekä tuloksen, liiketoiminnan kasvun, palkkiotuottojen, markkinaosuuden kehityksen kuin asiakastytyväisyyden näkökulmasta. Pankin liikevoitto on erinomaisella tasolla ja pankin liiketoiminta on kehittynyt positiivisesti yhteiskunnan ja talouden epävarmuustekijöistä huolimatta. Odotettavissa olevien luottotappioiden ja arvonalentumisten määrä on erittäin matalalla tasolla ja laskusuunnassa. Asiakastytyväisyys on erittäin hyvällä tasolla (NPS 79) ja edelleen paraneva. Hyvä korkokate vaikutti positiivisesti pankin tulokseen. Vuonna 2025 pankin tuloksen ennakoidaan laskevan alenevan korkokatteen johdosta.

Edustajisto esitti toimitusjohtajan katsaukseen liittyviä kysymyksiä.

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

Käytiin läpi edustajiston jäsenen ennakkokysymys koskien yhdistysten pankkipalvelujen saatavuutta ja hintaa.

Edustajiston jäsen esitti puheenvuorossaan, että yhdistysten toimintaa tulisi tukea ja pankin tulisi mahdollistaa yhdistyksille pankkipalvelut kohtuulliseen hintaan.

Liiketoimintajohtaja Mikko Yli-Isotalo kiitti asian esille nostamisesta ja totesi, että OP Uusimaan yhdistyksien pankkipalveluita koskeva hinnoittelu noudattaa OP Ryhmän hinnastoa ja hinnoittelu on pääkilpailijoita edullisempi. OP Uusimaa on kyennyt tarjoamaan yhdistyksille pankkipalveluita, vaikka erityisesti asiakkaan tuntemiseen liittyvät sääntelyvelvoitteet aiheuttavat merkittävästi manuaalista työtä.

Edustajiston jäsen esitti huolensa kassapalvelujen saatavuudesta pankin toimialueella ja toivoi, että kassapalvelujen aukioloaikoja ja saatavuutta etenkin isommilla paikkakunnilla parannettaisiin nykyisestä. Toimitusjohtaja Olli Lehtilä kiitti palautteesta ja totesi, että palveluiden tarjontaa tarkastellaan pankin johtoryhmän ja hallituksen toimesta säännöllisesti. OP Uusimaa tarjoaa kassapalveluja selvästi useammassa toimipaikassa kuin pääkilpailijat, mutta palvelujen käyttö on kuitenkin vuosien saatossa vähentynyt merkittävästi.

Edustajiston jäsen ilmaisi huolensa pankkihuijaustapausten lisääntymisestä ja esitti, että pankin olisi hyvä lähettää postitse pankin asiakkaille opas huijauksien välttämiseksi. Toimitusjohtaja Olli Lehtilä kiitti esityksestä ja totesi, että teema on tärkeä ja asiaa käsitellään OP Ryhmän keskusyhteisön kanssa.

Edustajiston jäsen esitti kysymyksen koskien asuntolainojen käsittelyaikoja ja niissä ilmenneitä viiveitä. Liiketoimintajohtaja Riikka Kangas pahoitteli mahdollisia viiveitä ja totesi, että OP Uusimaa reagoi asuntolainahakemuksiin nopeasti ja yleensä asuntolainatarjous kyetään antamaan nopeassa tahdissa. Toimitusjohtaja Olli Lehtilä totesi, että reagointinopeus on OP Uusimaan keskeinen menestystekijä markkinassa ja asuntolainaneuvotteluun pääsee yleensä nopeasti.

Edustajiston jäsenet esittivät lisäksi kysymyksiä ja kannanottoja koskien mm. taloyhtiön saneerauslainojen saatavuutta ja hinnoittelua, konttoritapaamisten aikavarauksien viiveitä, asuntolaina-asiakkaiden kannustamista säästämiseen ja sijoittamiseen sekä OP Uusimaan ja OP Ryhmän yleistä kilpailukykyä.

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

Liite 4.

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Uudenmaan Osuuspankin tilikauden 2024 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 2024 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuuspääomalle 5,5 %. eli yhteensä 40 733 627,69 euroa. Jakokelpoisesta ylijäämästä jää 56 929 890,94 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille. Korko maksetaan kesäkuun 2025 alussa, ellei hallitus erikseen toteuta 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 2024 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 2024.

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

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

Todettiin, että OP Ryhmän hallinnon palkkiosuosituksista on päivitetty 18.6.2024. Suosituksen mukaisia palkkioita on korotettu 2,5 %. Uudenmaan Osuuspankki on selvästi OP Ryhmän 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 680 €

- Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivan edustajiston jäsenen palkkio kaksinkertainen eli 1 360 €
- Hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 680 €
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 050 € ja kokouspalkkio 680 €
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 50 % puheenjohtajan palkkiosta eli 1 025 € ja kokouspalkkio 680 €
- em. kokouspalkkiot maksetaan myös hallintoneuvoston valiokuntien ja yhteisten valiokuntien kokouksista.
- hallinnon kuukausipalkkiot eläkevakuutetaan ryhmän palkkiosuosituksen mukaisesti.
- 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. Todettiin, että uudet kokouspalkkiot tulevat voimaan heti ja kuukausipalkkiot 1.4.2025 alkaen.

Liite 6.

10§ Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valinnat

Nimitysvaliokunnan Hannes Oksanen kävi läpi nimitysvaliokunnan esitykset hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja valinnoista.

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää sääntelee pankin sääntöjen 45 §:n sisältämä siirtymäsäännös, jonka mukaan neljänsissä sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeisissä hallintoneuvoston valinnoissa hallintoneuvostoon valitaan 45 jäsentä, jotka jakautuvat seuraavasti: entisistä Itä-Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaista valitaan 9 jäsentä, entisistä Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaista valitaan 20 jäsentä ja entisistä Helsingin Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista valitaan 16 jäsentä.

Siirtymäsäännöksen mukaisesti nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 45 ja hallintoneuvostoon valitaan 9 entisen OP Itä-Uusimaan omistaja-asiakasta, 20 entisen OP Uusimaan omistaja-asiakasta ja 16 entisen OP Helsingin omistaja-asiakasta.

Hannes Oksanen totesi, että entisen OP Uusimaan omistaja-asiakkaista hallintoneuvostoon valittu jäsen Lauri Untamo on ilmoittanut erostaan 20.5.2024 ja Sami Saarela 13.8.2024 sekä entisen OP Helsingin omistaja-asiakkaista hallintoneuvostoon valittu jäsen Harri Paananen on ilmoittanut erostaan 23.1.2025.

Lisäksi Oksanen totesi, että entisen Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaista hallintoneuvostoon valittu jäsen Eva-Maria Kuikka on ilmoittanut, että ei ole käytettävissä toimikautensa päättyessä. Eva-Maria Kuikan toimikausi päättyy 26.3.2025 pidettävän edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunta esittää, että uutena jäsenenä entisen OP Uusimaan omistaja-asiakkaista valitaan Jyrki Mattila toimikaudeksi, joka alkaa tämän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2027 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä sekä Helinä Perttu toimikaudeksi, joka alkaa tämän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2028 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä.

Jyrki Mattila

s. 1957

DI

Eläkeläinen

Kotipaikka: Hyvinkää

Helinä Perttu

s. 1970

KM, Johtamisen erikoisammattitutkinto

Aluehallituksen puheenjohtaja

Kotipaikka: Järvenpää

Nimitysvaliokunta esittää, että uusina jäseninä entisen OP Helsingin omistaja-asiakkaista valitaan Harri Nieminen toimikaudeksi, joka alkaa tämän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2027 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä. sekä Matti Suominen toimikaudeksi, joka alkaa tämän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2028 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä.

Harri Nieminen

s. 1983

Tradenomi (ylempi AMK)

Head of Customer Experience and Insight

Kotipaikka: Helsinki

Matti Suominen

s. 1963

PhD, KTM

Professori

Kotipaikka: Espoo

Erovuoroisten hallintoneuvoston jäsenten osalta nimitysvaliokunta esittää, että toimikaudeksi, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2028 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä hallintoneuvostoon valitaan uudelleen:

- entisen OP Itä-Uusimaan omistaja-asiakkaista Rita Sandvik ja Pamela Westerlund:

Rita Sandvik

s. 1979

KM

Luokanopettaja, vararehtori

Kotipaikka: Sipoo

Pamela Westerlund

s. 1969

KTM

Yrittäjä

Kotipaikka: Porvoo

- entisen OP Uusimaan omistaja-asiakkaista Ulla-Mari Karhu, Aki Korpela, Tomi Passi, Teija Ruotsi-Lampinen ja Kim Savolainen:

Ulla-Mari Karhu

s. 1965

VTM

Suunnittelupäällikkö

Kotipaikka: Järvenpää

Aki Korpela

s. 1970

FM

Kieltenopettaja, lehtori

Kotipaikka: Hyvinkää

Tomi Passi

s. 1971

Insinööri AMK

Hallitusammattilainen

Kotipaikka: Järvenpää

Teija Ruotsi-Lampinen

s. 1966

KTM

Accounting Manager Nordics & Baltics

Kotipaikka: Kirkkonummi

Kim Savolainen

s. 1970

Merkantti

Liikenteen järjestelijä

Kotipaikka: Kerava

- entisen OP Helsingin omistaja-asiakkaista Arttu Arstila, Emilia Kullas, Camilla Lehtola, Katja Siberg ja Riikka Åstrand:

Arttu Arstila

s. 1983

DI

Lead Microsoft 365 Architect

Kotipaikka: Helsinki

Emilia Kullas

s. 1970

Fil.yo

Johtaja

Kotipaikka: Helsinki

Camilla Lehtola

s. 1992

KTM

Mergers & Acquisitions Manager

Kotipaikka: Helsinki

Katja Siberg

s. 1976

KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Espoo

Riikka Åstrand

s. 1978

KM

Apulaiskaupunginjohtaja

Kotipaikka: Vantaa

Hannes Oksanen kävi läpi nimitysvaliokunnan valintaesitysten perustelut seuraavasti:

- Hallintoneuvostoon esitettävien uusien jäsenten Helinä Perttu, Jyrki Mattila, Harri Nieminen ja Matti Suominen osalta nimitysvaliokunta on arvioinut hallintoneuvoston jäsenyydestä kiinnostuksensa esittäneiden edustajiston jäsenten hakemuksia. Henkilöistä on tehty fit&proper arviointi ja heidät on katsottu hyvämaineisiksi, luotettaviksi ja sopiviksi tehtävään. Heidän koulutuksensa ja osaamisensa täydentävät hyvin hallintoneuvoston jo ennestään monipuolista osaamista. Henkilöt myös

vahvistavat hallintoneuvoston monimuotoisuutta ja maantieteellistä jakautumista. Henkilöt edustavat monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Henkilöt ovat antaneet tehtävään suostumuksensa.

- Valintaesityksissä on huomioitu sääntelyn, pankin sääntöjen 45 §:n siirtymäsäännöksen määräykset ja OP Ryhmän ohjeistuksen mukaiset vaatimukset.
- 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 uudelleen valittavaksi esitetyt jäsenet ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- Mikäli valinnat tehdään nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti, hallintoneuvoston sukupuolten jakauma ja keski-ikä on seuraava: 26 naista ja 19 miestä (57,78 %/42,22 %), jäsenten keski-ikä syntymävuoden mukaan on 50,18 vuotta. Hallintoneuvoston monimuotoisuuden ja maantieteellisen jakauman edellytykset täyttyvät hyvin.
- 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.

Hallintoneuvostoon esitettävät uudet jäsenet Helinä Perttu, Jyrki Mattila, Harri Nieminen ja Matti Suominen esittelivät itsensä. Todettiin, että esitettävien henkilöiden tiedot ovat olleet myös kokouskutsumateriaalissa etukäteen edustajiston jäsenten tutustuttavana.

Edustajiston jäsenet kävivät esityksistä keskustelun ja esittivät esitettäville uusille jäsenille kysymyksiä.

Edustajiston jäsen tiedusteli, onko nimitysvaliokunta ottanut esityksiä valmistellessaan huomioon OP Ryhmän ohjeistuksen koskien hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltavaa enimmäiskestoa. Nimitysvaliokunnan sihteerinä toimiva Tuomas Aulanko totesi, että nimitysvaliokunta noudattaa esityksiä valmistellessaan OP Ryhmän ohjeistusta ja on ottanut hallintoneuvoston jäsenten suositeltavaa enimmäiskestoa koskevan ohjeistuksen huomioon esityksiä valmisteltaessa. Edelleen Aulanko totesi, että OP Osuuskunnan hallituksen 27.11.2024 vahvistamien OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden

mukaan hallintoneuvoston jäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on 12 vuotta. Pankkien sulautuessa sulautumisessa vastaanottavan pankin hallintoneuvoston jäsenyyden kokonaiskesto lasketaan ottaen huomioon pankin hallintoneuvoston jäsenyys myös ennen sulautumisen täytäntöönpanoa. Sen sijaan pankkien sulautumisessa sulautuneen pankin hallintoneuvoston jäsenyyttä ei oteta huomioon hallintoneuvoston jäsenyyden kokonaiskesto laskettaessa. OP Uusimaa on aloittanut toimintansa vuonna 2022. Sulautumisissa vastaanottavana pankkina toimi Helsingin Seudun Osuuspankki, jolla ei ollut hallintoneuvostoa. Sulautuvina pankkeina toimivat entinen Uudenmaan Osuuspankki ja entinen Itä-Uudenmaan Osuuspankki. Edustajiston jäsen ilmaisi tyytymättömyytensä selvitykseen.

Keskustelun jälkeen todettiin, että vastaesityksiä ei tehty ja päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi pankin sääntöjen 45 §:n sisältämän siirtymäsäännöksen mukaisesti 45 jäsentä siten, että 20 jäsentä valitaan entisistä Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaista, 9 jäsentä entisistä Itä-Uudenmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaista ja 16 jäsentä entisistä Helsingin Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaista.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esittämin perustein valita uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi eronneen Sami Saarelan tilalle Jyrki Mattila kaudelle, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2027 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esittämin perustein valita uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi erovuorossa olleen Eva-Maria Kuikan tilalle Helinä Perttu kaudelle, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2028 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esittämin perustein valita uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi eronneen Harri Paanasen tilalle Harri Nieminen kaudelle, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2027 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esittämin perustein valita uudeksi hallintoneuvoston jäseneksi erovuoroisen Riitta Konkolan tilalle Matti Suominen kaudelle, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2028 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä.

Päätettiin yksimielisesti nimitysvaliokunnan esittämin perustein valita seuraavat erovuoroiset jäsenet uudelleen kaudelle, joka alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2028 valinnan tekevän edustajiston kokouksen päättyessä:

- entisen OP Itä-Uusimaan omistaja-asiakkaista Rita Sandvik ja Pamela Westerlund.
- entisen OP Uusimaan omistaja-asiakkaista Ulla-Mari Karhu, Aki Korpela, Tomi Passi, Teija Ruotsi-Lampinen ja Kim Savolainen.

- entisen OP Helsingin omistaja-asiakkaista Arttu Arstila, Emilia Kullas, Camilla Lehtola, Katja Siberg ja Riikka Åstrand.

Liite 7.

11§ Tilintarkastajan valinta

Kokouksen sihteeri kävi läpi hallituksen tarkastusvaliokunnan esityksen tilintarkastajan valinnasta.

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

Liite 8.

12§ 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 yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin enintään 500 000 euron arvosta ennen vuoden 2026 edustajiston kokousta. Osa lahjoitusvaroista on tarkoitus kohdistaa kesäduuni OP:n Piikkiin kampanjaan.

Edustajiston jäsen esitti lahjoitusvarojen hyödyntämistä kaikkien pankin asiakkaana toimivien yhdistysten toiminnan tukemiseen siten, että lahjoitusvaroilla voitaisiin kattaa yhdistysten pankkipalvelumaksuja. Kokouksen puheenjohtaja totesi, että lahjoitusvarat tulee käyttää yleishyödylliseen tarkoitukseen. Edelleen todettiin, että edustajisto ei voi päättää hallituksen esitystä korkeammasta lahjoitusmäärästä. Keskustelun jälkeen esitys vedettiin pois. Kokouksen puheenjohtaja totesi, että edustajisto on lähettänyt painavan viestin siitä, että yhdistysten pankkipalvelujen saatavuuteen ja hintaan tulee kiinnittää huomiota.

Keskustelun jälkeen päätettiin hallituksen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallituksen lahjoitusten tekemiseen yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin enintään 500 000 euron arvosta ennen vuoden 2026 edustajiston kokousta.

Liite 9.

13 § Muut asiat

Muissa asioissa todettiin hallintoneuvoston päätökset edustajiston vaalien toimittamisesta vuonna 2025.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 19.26

Vakuudeksi



Henrik Vuornos
Kokouksen puheenjohtaja



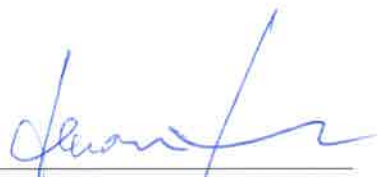
Tuomas Aulanko
Kokouksen sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Helsingissä 26.3.2025



Raine Jakka
Pöytäkirjantarkastaja



Laura Lindborg
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet 9 kpl



26.03.2025

KOKOUSOSALLISTUJAT

Aaltio Kati	Knaapi Emilia	Peksiev Anita
Ahokas Harri	Koivunen Aila	Perttu Helinä
Ali-Alha Tiina	Korpela Martta	Puoskari Päivi
Ansas Antti	Korpi-Halkola Piia-Leena	Putkonen-Hegazi Päivi
Anttalainen Jari	Korpijaakko Tuomas	Rissanen Laura
Borgman Emil	Korpinen Laura	Romakkaniemi Juho
Degerman Arja	Kousa Tuuli	Rubanovitsch Mika
Ekonoja Anne	Laakso Karoliina	Ruislehto Kirsti
Englund Gunnel	Lappalainen Esko	Ruuth Saila
Fäldt Henri	Lappalainen Sara	Saarinен Kaisu
Gabrielsson Rolf	Lehtinen Eino	Saario Anne
Haapamäki Jaakko	Leinonen Santeri	Salmenpohja Juhana
Haasto Lasse	Lindborg Laura	Sassi Sami
Hagelin Marika	Lindroos Tiina	Savelainen Hanna
Hakola Juha	Litja Pekka	Selin Ann
Handolin Helena	Luuk Pekka	Seuna Veikko
Herva Heikki	Lönnström Tia	Sillanpää Minttu
Hinkkanen Laura	Mattila Jyrki	Suomalainen Nina
Hopeamaa Harri	Minkkinen Arja	Taberman Pirkko
Huotari Eino	Nenonen Jari	Tabrizizadeh Sara
Hurme Tarja	Niemi Kati	Tenkanen Sanna
Hägg Arto	Nieminen Harri	Tötterman Laura
Jakka Katariina	Nurme Marja	Vainikka Kristiina
Jakka Maija	Näveri Anu	Varsta Atte
Jakka Raine	Oksanen Hannes	Vehter Marjo
Jokinen Eija	Oljemark Fredrik	Vottonen Anssi
Juuti Sini	Orava Hilikka-Leena	Vuori Taneli
Kainulainen Paavo	Orlando Carita	Vuornos Henrik
Kalek Aija	Paavola Meeta	Vänskä Marjo
Kallio Eveliina	Packalén Rune	Winqvist Per-Henrik
Karu Heikki	Palviainen Kiti	
Kerola Hannele	Passi Kauko	