

**EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 27.3.2026 klo 13:00 – 16:05

Paikka Tapahtumakeskus Toranda, Näätsaarentie 241, Tornio

Läsnä Edustajiston jäsenet:

Arvola Minna	Bastman Pirjo
Bäckman Anne-Mari	Erkheikki Antti
Erkkilä Akseli	Haapaniemi Heli-Hannele
Halonen Paula	Hannula Marianne
Harju Anne	Harjuautti Arja
Harjuoja Karoliina	Hartikka Heli
Haukipuro Antti	Heikkala Rauno
Heikkilä Tarja	Heikkinen Arto
Hekkala Rauno	Huttu-Hiltunen Antti
Hyväri Mikael	Irjala Marja
Isojärvi Juha	Jaako Linda
Jarva Pasi	Jolanki Mari
Jumisko Jari-Pekka	Kallio Taneli
Kalliorinne Risto	Kantomaa Laura
Karjula Jukka	Karvo Seija
Keisu Katri	Keskinarkaus Syksy
Kolmonen Jukka	Kupila Seija
Lakso Laura	Lankila Sirkka
Lawson Hellu Latékoé	Lepistö Anna-Kaisa
Lääkkö Tuomas	Melamies Iida
Myllyniemi Kari	Niska Kristiina
Näppä Anneli	Onnela-Kariniemi Marjatta
Pajulampi Kaarina	Palosaari Tuija
Parhi Petteri	Pikkarainen Hanna
Rahko Lauri	Rainio Olli
Riepula Anne	Rikkola Jaakko
Ruuskanen Pasi	Sankilampi Johanna
Sipola Atso	Sormunen Jan
Syväjärvi Johanna	Syvävirta Jukka
Tapaninen Teuvo	Tihinen Maarit
Torro Kaarina	Tuominen Kari
Virsunen Hanna-Mari	Välimäki Marko
Yli-Suvanto Emilia	Ylitalo Irma
Yritys Inkeri	

Edustajiston jäsenistä poissa kokouksesta:

Takapuro Marko

Muut osallistujat:

Turkka Antti	hallintoneuvoston puheenjohtaja
Jurmu Taija	hallituksen puheenjohtaja
Alapuranen Mika	hallituksen jäsen
Keskitalo Reetta	hallituksen jäsen
Posio Keijo	toimitusjohtaja
Kokkonen Mikko	varatoimitusjohtaja



27.3.2026

Kasanen Tero  
Korhonen Juhani  
Kuivila Terhi  
Siipola Päivi  
Kaksonen Timo

pankinjohtaja  
pankinjohtaja  
pankinjohtaja  
kokousavustaja  
riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri

## 1 §

### Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Taija Jurmu** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen.

## 2 §

### Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin, pöytäkirjantarkastajien sekä äänenlaskijoiden valinta

Nimitysvaliokunnan jäsen Sirkka Lankila esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta ja sihteeristä. Esitys oli, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Olli Rainio ja kokouksen sihteeriksi valitaan hallinnon sihteeri Timo Kaksonen.

*Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Olli Rainio** ja sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin **Risto Kalliorinne** ja **Hanna-Mari Virsunen**. Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös äänenlaskijoina.*

## 3 §

### Kokouksen laillisuuden, päätösvaltaisuuden ja osanottajien toteaminen

#### 3.1 Kokoukseen osallistujat

Kokouksen sihteeri piti nimenhuudon. Todettiin, että kokoukseen osallistuu **67** jäsentä edustajiston 68 jäsenestä. Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 67 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 67 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1/ 3 §).

Todettiin, että kokoukseen osallistuvat myös hallintoneuvoston puheenjohtajistosta Antti Turkka, hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu, hallituksen jäsenet Mika Alapuranen ja Reetta Keskitalo, toimitusjohtaja Keijo Posio, varatoimitusjohtaja Mikko Kokkonen, pankin johtoryhmän jäseniä ja kokousavustaja Päivi Siipola.

#### 3.2 Kokouskutsu

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2/ 3 §). Todettiin, että kokouskutsu on helmikuun 24. päivänä 2026 lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösehdotukset.

Todettiin, että kokouskutsussa mainittu tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 24.2.2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Pohjolan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa osoitteessa [www.op.fi/osuuspankit/pohjolan-op](http://www.op.fi/osuuspankit/pohjolan-op).



27.3.2026

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

### 3.3 Kokousmenettely

*Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.*

## 4 §

### Kokouksen työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen puheenjohtaja ehdotti, että edustajiston jäsenille jaettu 20.3.2026 päivätty esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi. *Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti (liite 3/ 4 §).*

## 5 §

### Esitetään vuoden 2025 tilinpäätös ja toimintakertomus, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Ennen varsinaista kohdan 5 § käsittelyä varatoimitusjohtaja Mikko Kokkonen piti kokouksen esitelmän aiheesta *Tervetuloa edustajistoon.*

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Pohjolan Osuuspankin tilinpäätöksen (liite 4/ 5 §).

#### Katsaus vuoteen 2025 ja Pohjolan Osuuspankin tilinpäätös 2025

Toimitusjohtaja Keijo Posio piti katsauksen vuoden 2025 tulokseen ja esitteli vuoden 2025 keskeisiä tunnuslukuja.

#### *Pohjolan OP:n vuosikatsaus 2025*

#### *Maailmantalous palasi kasvu-uralle vuonna 2025 – Suomessa talouden piristyminen ollut hitaampaa*

- Suomen talouden elpyminen käynnistyi verkkaisesti vuonna 2025 ja suhdannetta kuvaavat luottamusindeksit nousivat vasta vuoden jälkipuoliskolla. Suomen BKT kasvoi ennakkotietojen mukaan tammi-syyskuussa 0,2 prosenttia edellisestä vuodesta. Työttömyysaste nousi marraskuussa 10,6 prosenttiin vuoden 2024 lopun 9,0 prosentista. Inflaatio hidastui joulukuussa 0,2 prosenttiin vuoden takaisesta 0,7 prosentista.
- Vuonna 2024 alkanut markkinakorkojen lasku jatkui kesään 2025 saakka, jonka jälkeen korot ovat asettuneet hieman yli 2 prosentin tasolle. Osakekurssit toipuivat vuoden toisella puoliskolla keväisen kauppasotauhan aiheuttamasta notkahduksesta. Suomen osakemarkkinoilla kurssit nousivat merkittävästi vuoden 2025 aikana.
- Pohjois-Suomessa kuluttajien luottamus on pysynyt matalalla tasolla, ja tämä on heijastunut kotitalouksien kulutuskäyttäytymiseen. Talletukset ovat kasvaneet voimakkaasti ja asuntoluottojen kysyntä on ollut melko maltillista.

#### *Pohjolan Osuuspankilli oli onnistunut vuosi 2025 – vahva tulos mahdollistaa tuntuvat edut omistaja-asiakkaille*

- Pohjolan Osuuspankki teki korkojen laskusta huolimatta vahvan tuloksen ja vuonna 2025 liikevoittoa kertyi 112 miljoonaa euroa. CET1-vakavaraisuus säilyi korkealla tasolla ja oli vuoden lopussa 29,5 prosenttia.
- Omistaja-asiakkaamme hyötyivät pankin hyvästä tuloskehityksestä maksuttomien päivittäispalveluiden ja korotettujen OP-bonusten muodossa. Vuoden 2026 bonusuudistuksen myötä asiakkaat hyötyvät bonuksista entistä laajemmin.



27.3.2026

- Säästäminen ja sijoittaminen kiinnostivat entistä suurempaa määrää asiakkaistamme ja vaikka sijoitusmarkkinoilla koettiin nopeitakin liikkeitä vuoden 2025 aikana, varallisuudenhoidon palveluiden kysyntä jatkoi kasvuaan.
- Asuntokaupan hienoinen vilkastuminen ei ole vielä heijastunut uusien asuntojen rakentamiseen. Yritysinvestoinnit lähtivät kasvuun vuoden 2025 aikana ja painottuivat toimialueellamme Lapin matkailuun. Oulun ja Tornion seutujen yritysinvestoinnit ovat olleet vielä verkkaisia. Vihreän siirtymän suunnitellut isot hankkeet eivät vielä näy kasvaneina investointeina.

#### *Nostot tuloksesta 1–12/ 2025*

- Liikevoittoa kertyi vuonna 2025 yhteensä 112,0 M€ ja se heikentyi vertailukaudesta 16,5 M€. Liikevoitto oli kuitenkin huomattavasti ennakoitua parempi ja ylitti budjetin 24,7 M€.
- Korkokate heikkeni 25,1 M€ edellisvuodesta markkinakorkojen laskun myötä, mutta sitä kertyi johtuen mm. talletusten vahvasta kasvusta 12,4 M€ budjetoitua enemmän.
- Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista kasvoivat edellisvuodesta 8,5 M€ johtuen keskusyhteisöön sijoitetulle osuuspääomalle maksetun koron noususta (4,50 % -> 5,50 %).
- Kiinteistöjen myyntivoittoa kertyi yhteensä 4,2 M€.
- Kulut kasvoivat vertailukaudesta 7,2 M€ ja budjetti ylittyi 2,3 M€. Muutos johtuu pääasiassa henkilömäärän lisäyksestä sekä keskusyhteisön palveluveloitusten ennakoitua suuremmasta kasvusta. Kulukasvua tasoitti kiinteistöjen arvonalentumisten määrä, joka laski vertailukaudesta 4,2 M€.
- Saamisten arvonalentumisilla oli 1,5 M€ positiivinen tulosvaikutus, sillä taseessa olevaa ECL-varausta pystyttiin purkamaan. Edellisenä vuonna kuluvaikutus tuloksessa oli 2,0 M€ ja budjetissa oli varauduttu 8,7 M€ tappioihin, josta positiivista budjettieroa kertyi 10,2 M€.

#### *Pohjolan Osuuspankin avainlukuja 2025*

- Omistaja-asiakkaat 174 091
- Kertyneet OP-bonukset 24,0 M€
- NPS (asiakaskokemus) 83
- Talletukset 5,2 mrd€
- Rahoitustoiminta 6,1 mrd€
- Tase 8,3 mrd€
- Liikevoitto 112,0 M€
- Henkilöstön määrä 485
- Vakavaraisuus (CET1) 29,5 %

#### *Pohjolan Osuuspankin omistaja-asiakkaille kertyneiden etujen arvo vuonna 2025 oli 41,5 miljoonaa euroa.*

- Omistaja-asiakkaille kertyi uusia OP-bonuksia 24 miljoonaa euroa vuonna 2025. Vuosilta 2024–2025 bonukset on maksettu 40 prosentilla korotettuna.
- Omistaja-asiakkaamme hyötyivät päivittäispalvelujen maksuttomuudesta 7,5 miljoonaa euroa vuonna 2025. Omistaja-asiakkaiden päivittäispalvelut ovat olleet maksuttomia vuosina 2024–2025.
- Tuotto-osuuksiin sijoittaneille omistaja-asiakkaillemme maksetaan korkoa vuodelta 2025 arviolta 10 miljoonaa euroa. Tuotto-osuuksien tuottotavoite vuodelle 2025 on 4,50 %.



27.3.2026

*Vuoden 2025 keskeisiä tunnuslukuja*

- Pohjolan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden määrä ylitti 174 tuhatta vuoden 2025 lopussa.
- Pohjolan Osuuspankin tulos säilyi lievästä laskusta huolimatta erinomaisella tasolla ja liikevoittoa kertyi vuoden 2025 aikana 112 miljoonaa euroa.
- Pohjolan Osuuspankki maksoi vuonna 2025 yhteisöveroa 14,5 miljoonaa euroa.
- Korkokate heikkeni korkojen laskun seurauksena, mutta sijoitustoiminnan tuottoja kertyi edellistä vuotta enemmän. Kulut kasvoivat lukuun ottamatta kiinteistöjen ja saamisten arvonalentumisia, joiden määrä laski vertailukaudesta.
- Tuloserien muutokset ja tuloksen pääerät
  - Korkokate 157 M€
  - Nettopalkkiotuotot 25 M€ (vähennetty maksetut OP-bonukset)
  - Muut tuotot 37 M€
  - Henkilöstökulut 33 M€
  - Muut hallintokulut 52 M€
  - Poistot ja arvonalennukset 5 M€
  - Muut kulut 19 M€
  - Saamisten arvonalennukset -1,5 M€
- Tuotot laskivat 5,5 prosenttia ja kulut kasvoivat 7,1 prosenttia.
- Kulujen suhde tuottoihin oli 49,6 %.
  - Kulut/tuotot-suhde heikkeni 5,8 prosenttiyksikköä kulujen kasvaessa ja tuottojen laskiessa vuoden 2025 aikana.
- Luottokanta kasvoi 1,8 prosenttia rahoitusmarkkinoiden piristymisen myötä. Talletukset kehittyivät vahvasti ja talletuskanta kasvoi 7,3 prosenttia.
- Pohjolan Osuuspankin hoidossa olevat asiakasvarat kasvoivat 9,8 prosenttia sijoitusmerkintöjen kasvun sekä markkina-arvon suotuisan kehityksen myötä.
- Tase kasvoi 2,9 prosenttia ja koko asiakasliiketoiminta 5,1 prosenttia vuoden 2025 aikana.
- Järjestämättömien saamisten osuus vastuista on säilynyt matalalla tasolla. Saamisten arvonalentumisilla oli vuonna 2025 positiivinen tulosvaikutus.
  - Järjestämättömät saamiset (NPE) 2,13 %.
- Vakavaraisuussuhde (CET1) oli vuoden lopussa 29,5 prosenttia.
  - Ydinpääoma kasvoi 6,0 prosenttia ja kokonaisriskin kasvu oli 13,3 prosenttia. Vakavaraisuuslaskenta muuttui vuoden 2025 alusta voimaan tulleen CRR3 sääntelyn vuoksi. Tämä kasvatti kokonaisriskin määrää, mutta vakavaraisuus säilyi edelleen erittäin hyvällä tasolla.

*Pohjolan OP:n yritysesitys 2025*

- Muutimme OP Ryhmän nimen OP Pohjolaksi 28.10.2025 alkaen.
  - Nimenmuutoksella haluamme kommunikoida palveluidemme kokonaisvaltaisuutta: Olemme ainoa toimija Suomessa, jolta asiakkaamme saavat kaikki tarvitsemansa pankin, vakuutuksen ja varallisuudenhoidon tuotteet ja palvelut saman katon alta.
- OP Pohjola lyhyesti esittely
- Johtava ja vetoimaisin finanssiryhmä Suomessa
- Keskittäminen OP Pohjolaan tekee bonusta
  - Korotimme kertyvien bonusten määrää verotuskäytännön muuttuessa.
  - Vuoden 2026 alusta lähtien tarjoamme asiakkaillemme vapauden valita, mihin he haluavat OP-bonuksiaan käyttää.
  - Uudistuksen myötä bonuksia kertyy entistäkin laajemmin pankki- ja vakuutuspalveluista.
- Strategia, arvot, visio ja perustehtävä
- Palvelemme asiakkaitamme joustavasti verkossa, puhelimesta ja kasvotusten 27 konttorissa.



27.3.2026

- OP Kemin Seutu, OP Tervola ja Pohjolan OP yhdistyvät ja uusi pankki aloittaa toimintansa 31.8.2026.
- Tavoitteena on Pohjois-Suomen menestyminen
- Vastuullisuus on tekoja pohjoiseen
- Euroopan kulttuuripääkaupunkivuoden Oulu2026:n pääyhteistyökumppani
- Pohjolan Osuuspankin vuosi 2025 oli tuloksellisesti erinomainen vuosi. Osuustoiminnallisen pankin tehtävä ulottuu kuitenkin taloudellista onnistumista pidemmälle. Pankki käynnistää normaalien rekrytointien lisäksi uuden, vasta valmistuneille nuorille suunnatun kampanjan, jonka tavoitteena on tarjota töitä 30–40 nuorelle puolen vuoden ajaksi vuosina 2026–2027.
- Oulun ydinkeskustaan uusi Pohjolan OP:n toimitalo.
- Osuuspankit lahjoittivat OP Ensisijoituksen vuoden 2026 vauvoille.
- Suuryritykset ovat jälleen valinneet OP Yrityspankin parhaaksi yrityspankiksi Suomessa Prospera-tutkimuksessa.

Edustajisto kävi asiasta keskustelun. Edustajiston jäsenet esittivät tarkentavia kysymyksiä tilinpäätöksestä ja toimitusjohtaja Posio vastasi niihin.

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston lausunnon edustajistolle tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

*Edustajiston kokous totesi saaneensa tietoonsa tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston siitä antaman lausunnon ja tilintarkastuskertomuksen.*

## 6 §

### **Päätetään tilikauden 1.1.-31.12.2025 tilinpäätöksen vahvistamisesta**

*Päätettiin yksimielisesti vahvistaa tilikauden 2025 tilinpäätös (liite 5/ 6 §).*

## 7 §

### **Päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä antaa aihetta**

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli hallituksen ja hallintoneuvoston esityksen vuoden 2025 tuloslaskelman mukaisen voiton käyttämisestä (liite 6/ 7 §).

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä:

Pohjolan Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2025 olivat 653 003 324,90 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 79 570 886,29 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 9 950 384,90 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 69 620 501,39 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Tuotto-osuus pääoman koronmaksupäiväksi esitetään 1.6.2026.



27.3.2026

*Edustajisto hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen tilikauden 2025 ylijäämän käyttämisestä.*

**8 §****Päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta**

*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**

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Nimitysvaliokunnassa valmistellun esityksen Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajien ja jäsenten palkkioista seuraavalle toimikaudelle (liite 7/ 9 §):

Esityksen mukaan palkkioita korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen 2026 mukaisesti. Palkkioita määrittäessään pankin tulee arvioida kokoaan ja muita palkkion maksun edellytyksiä huolellisesti. Pohjolan Osuuspankin osalta tulee huomioida laaja toimialue ja pitkät välimatkat.

Esitetään, että edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 650 euroa kokoukselta. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle maksetaan edustajiston jäsenen kokouspalkkio kaksinkertaisena. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 1.700 euroa kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 650 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston 1. ja 2. varapuheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiona 850 euroa kuukaudessa, jonka lisäksi maksetaan kokouspalkkiota 650 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 650 euroa kokoukselta. Kokouspalkkiot koskevat myös Nimitysvaliokunnan, Vaalilautakunnan ym. kokouksia. Matka- ja majoituskulut korvataan verohallinnon vuosittaisen päätöksen mukaisesti laskua vastaan. Hallinnon kuukausipalkkiot ovat osa eläkepalkkaa.

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan laskun mukaan.

Käsiteltiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajien ja hallintoneuvoston jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot seuraavalle toimikaudelle.

*Edustajisto päätti yksimielisesti, että esitykset palkkioista seuraavalle toimikaudelle hyväksytään.*

**10 §****Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta**

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Pasi Jarva poistui kokouksesta kohdan 10 § käsittelyn ajaksi

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunnan esityksen (liite 8/ 10 §). Hän kävi läpi sen, mitä pankin säännöissä ja sulautumiseen liittyvässä pankin sääntöihin kirjatussa siirtymäsäännöksessä on sovittu hallinnosta.



27.3.2026

Toimitusjohtaja Posio totesi, että

- Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 24 ja enintään 35 jäsentä.
- Uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon valittiin 14.8.2025 pidetyssä edustajiston kokouksessa 32 jäsentä seuraavasti: 28 jäsentä (Pohjolan Osuuspankki), 1 jäsen (vanha Hailuodon Osuuspankki), 1 jäsen (vanha Posion Osuuspankki), 1 jäsen (vanha Sallan Osuuspankki) ja 1 jäsen (vanha Utajärven Osuuspankki).
- Nimitysvaliokunnan esityksessä on huomioitu sulautumiseen liittyvä pankin sääntöihin kirjattu siirtymäsäännös.

#### Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä vahvistaminen

Posio esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostolle (kokous 16.3.2026):

Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 32 jäsentä, joista erovuoroisia 11 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistetaan kolmekymmentäkaksi (32) jäsentä.

*Edustajisto päätti yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi kaudelle 2026–2027 esityksen mukaisesti 32 jäsentä.*

#### Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että vuoden 2026 edustajiston kokouksessa ovat erovuoroisia seuraavat hallintoneuvoston jäsenet:

- Kari Hannu (s. 1957), eläkeläinen, OTM, Tornio
- Miina-Anniina Heiskanen (s. 1986), ekonomi, viestinnän asiantuntija/poliittinen avustaja, Oulu
- Aino Hyöppinen (s. 1988), käsi- ja taideteollisuusalan artesaani, myyntiassistentti, Tornio
- Pekka Kemppainen (s. 1964), maatilateknikko, toimitusjohtaja
- Eeva Löfgren (s. 1975), LT, erikoislääkäri, Kempele
- Karin Mariola (s. 1961), YTM, yrittäjä, työnohjaaja, viestintäasiantuntija, Oulu
- Miikka Saukko (s. 1980), FM, kyberturvallisuusasiantuntija, Oulu
- Sanna Sipovaara (s.1980), taloushallinnon tradenomi, HHJ, yrittäjä, Kemijärvi
- Anna Toppari (s. 1981), KMT, eMBA, HHJ, toimitusjohtaja, Oulu
- Jaakko Ylinampa (s. 1966), DI, ylijohdaja, Rovaniemi
- Janne Ylivero (s. 1968), markkinointimerkonomi, HHJ, laitemyyjä, Rovaniemi

Erovuoroisista jäsenistä suostumuksensa uudelleenvaalintaan on antanut 10 henkilöä. Pekka Kemppainen on ilmoittanut jäävänsä pois hallintoneuvostosta.

Toimitusjohtaja Posio totesi, että Nimitysvaliokunta on valmistellut esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä. Nimitysten valmistelu tapahtuu *Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa* –toimintaohjeen mukaisesti. Toimitusjohtaja Posio kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintaperusteet, osaamis- ja kokemusvaatimukset sekä ajankäytön vaateet.

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostolle (kokoukset 17.2.2026 ja 17.3.2026):

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 10 erovuorossa olevaa jäsentä uudelleen sekä 1 uusi jäsen.



27.3.2026

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan erovuoroisista jäsenistä uudelleen kaudelle 2026–2029:

- **Kari Hannu** (s. 1957), eläkeläinen, OTM, Tornio
- **Miina-Anniina Heiskanen** (s. 1986), ekonomi, viestinnän asiantuntija/poliittinen avustaja, Oulu
- **Aino Hyöppinen** (s. 1988), käsi- ja taideteollisuusalan artesaani, myyntiassistentti, Tornio
- **Eeva Löfgren** (s. 1975), LT, erikoislääkäri, Kempele
- **Karin Mariola** (s. 1961), YTM, yrittäjä, työnohjaaja, viestintäasiantuntija, Oulu
- **Miikka Saukko** (s. 1980), FM, kyberturvallisuusasiantuntija, Oulu
- **Sanna Sipovaara** (s.1980), taloushallinnon tradenomi, HHJ, yrittäjä, Kemijärvi
- **Anna Toppari** (s. 1981), KMT, eMBA, HHJ, toimitusjohtaja, Oulu
- **Jaakko Ylinampa** (s. 1966), DI, ylijohtaja, Rovaniemi
- **Janne Ylittervo** (s. 1968), markkinointimerkonomi, HHJ, laitemyyjä, Rovaniemi

Nimitysvaliokunta esittää, että uutena jäsenenä hallintoneuvostoon kaudelle 2026–2029 valitaan:

- **Pasi Jarva** (s. 1972), keittiömestari, lähiesimiestyön ammattitutkinto, tilapäällikkö, Kempele

Nimitysvaliokunta toteaa, että saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilöiden sopivuuden tehtävään ja muodostaisivat esteen nimitykselle. Vaadittavat Hallinnon Luotsin kurssit on suoritettu. Nimitysvaliokunta toteaa, että kaikki arvioidut henkilöt täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä edellytetyt osaamis- ja kokemusvaatimukset.

Nimitysvaliokunta esittää lausuntonaan, että kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä edellytetyt luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon vaatimukset. Nimitys on sääntelyvaateiden ja pankin sääntöjen mukainen. Esityksessä on huomioitu pankin sääntöihin kirjattu sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös.

*Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä kaudelle 2026–2029.*

*Todettiin, että Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunta on todennut, että jäsenehdokkaat täyttävät hallintoneuvoston jäsenten sopivuuden ja pätevyyden vaatimukset henkilötasolla ja hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös kollektiivisen osaamisen vaatimukset. Nimitysvaliokunnan arvion mukaan hallintoneuvoston kokoonpano täyttää myös vaatimukset monimuotoisuuden ja sukupuolijakauman osalta.*

## 11 §

### Valitaan tilintarkastaja

Toimitusjohtaja Posio totesi, että Hallitus on valmistellut esityksen tilintarkastajien valinnasta (liite 9/ 11 §).

Todettiin, että

- OP Ryhmän tilintarkastuspalvelut vuodesta 2024 alkaen kilpailutettiin vuoden 2022 aikana. Kilpailutuksen voitti PricewaterhouseCoopers Oy. Pohjolan Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut tilikaudella 2024 tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Sami Posti.



27.3.2026

- Pohjolan Osuuspankin hallitus esittää Pohjolan Osuuspankin *edustajiston kokoukselle*, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan pankin tilintarkastajaksi tilikaudelle 1.1.-31.12.2026. Päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

*Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö **PricewaterhouseCoopers Oy** valitaan Pohjolan Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2026. Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT **Sami Posti**.*

## 12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian.

Hän totesi, että nimitysvaliokunnan kokoonpano määräytyy hallintoneuvoston vahvistaman nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti. Pohjolan Osuuspankin edustajisto valitsee ensimmäisessä kokouksessaan keskuudestaan jäsenet pankin nimitysvaliokuntaan edustajiston toimikaudeksi.

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

Nimitysvaliokuntaan ovat edustajiston valitsemina jäseninä kuuluneet

- Pasi Jarva
- Sirkka Lankila
- Reijo Naalisvaara

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajisto valitsee keskuudestaan nimitysvaliokuntaan neljä (4) jäsentä.

Puheenjohtaja avasi keskustelun edustajiston valitsemien jäsenten lukumäärästä.

*Päätettiin, että edustajisto valitsee nimitysvaliokuntaan neljä (4) jäsentä edustajiston toimikaudeksi.*

Ennen jäsenten valintaa toimitusjohtaja Posio esitti toiveen siitä, että nimitysvaliokunnan jäsenten valinnan yhteydessä edustajisto huomioisi jatkuvuuden sekä alueellisuuden.

Nimitysvaliokunnan jäseniksi esitettiin seuraavia edustajiston jäseniä: **Minna Arvola** (Oulu), **Rauno Hekkala** (Oulu), **Laura Kantomaa** (Ylitornio), **Katri Keisu** (Tornio), **Sirkka Lankila** (Rovaniemi), **Pasi Ruuskanen** (Oulu), **Johanna Sankilampi** (Kempele) ja **Johanna Syväjärvi** (Muonio).

Koska esitettyjä henkilöitä oli kahdeksan ja edustajistosta valitaan nimitysvaliokuntaan vain neljä edustajaa, niin valinnasta on suoritettava äänestys.

Puheenjohtaja keskeytti kokouksen klo 14:45 neuvottelutauon ajaksi. Kokousta jatkettiin klo 15:00.

*Äänestystavaksi päätettiin puheenjohtajan esityksen mukaisesti salainen lippuäänestys siten, että jokainen edustajiston jäsen äänestää enintään neljää esitettyä ehdokasta siten, että samalle henkilölle saa antaa vain yhden äänen.*



27.3.2026

Kokouksen sihteeri jakoi äänestysliput edustajiston jäsenille. Edustajiston kokous suoritti salaisen lippuäänestyksen. Äänestyksessä jokainen jäsen kirjasi yhdelle äänestyslipulle 0–4 ehdokastaan siten, että samalle henkilölle sai antaa vain yhden äänen. Äänestysliput puotettiin äänestyslaatikkoon nimenhuutojärjestyksessä.

Ääntenlaskijat Risto Kalliorinne ja Hanna-Mari Virsunen avustajinaan kokouksen sihteeri Timo Kaksonen ja Päivi Siipola suorittivat ääntenlaskennan.

Puheenjohtaja esityksestä ja ääntenlaskijoiden antamalla suostumuksella päätettiin jatkaa edustajiston kokousta ääntenlaskennan ajan. Päätettiin, että kohdan 12 § käsittelyä jatketaan äänestystuloksen selvittyä ja toimitusjohtaja Keijo Posio toimii kokouksen sihteerinä ääntenlaskennan ajan.

Ääntenlaskennan valmistumisen jälkeen jatkettiin kohdan 12 § käsittelyä. Ääntenlaskijat Risto Kalliorinne ja Hanna-Mari Virsunen esittelivät äänestystuloksen.

Äänestyslippuja palautettiin yhteensä 65 kpl. Annetut äänet jakoutuivat seuraavasti:

Johanna Syväjärvi	48 ääntä
Sirkka Lankila	46 ääntä
Pasi Ruuskanen	32 ääntä
Katri Keisu	29 ääntä
Rauno Hekkala	22 ääntä
Laura Kantomaa	21 ääntä
Johanna Sankilampi	20 ääntä
Minna Arvola	8 ääntä

*Edustajiston valitsemiksi jäseniksi nimitysvaliokuntaan valittiin edustajiston toimikaudeksi:*

- **Johanna Syväjärvi** (Muonio)
- **Sirkka Lankila** (Rovaniemi)
- **Pasi Ruuskanen** (Oulu)
- **Katri Keisu** (Tornio)

Äänestyspöytäkirja liitettiin edustajiston pöytäkirjan liitteeksi (liite 10/ 12 §).

### **13 § Päätetään lahjoituksesta ja valtuutuksen antamisesta hallitukselle tehdä lahjoitus yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen**

Merkittiin pöytäkirjaan, että toimitusjohtaja Posio toimi kokouksen sihteerinä kohdan 13 § käsittelyn ajan.

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 11/ 13 §).

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankki voi päättää lahjoituksen antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen. Lahjoituksen tulee olla kohtuullinen suhteessa osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin nähden. Päätöksen lahjoituksen antamisesta tekee lähtökohtaisesti edustajisto. Hallitus saa päättää vain sellaisesta lahjoituksesta, jolla on osuuspankin kannalta vähäinen merkitys.

Päätöksen lahjoituksesta tekee joko edustajiston kokous taikka seuraavalla kaksiosaisella menettelyllä hallitus:

- edustajisto antaa hallitukselle valtuutuksen käyttää lahjoituksiin valtuutuskauden aikana tietyn enimmäismäärän;



27.3.2026

- hallitus tekee valtuutuksen mukaisen päätöksen lahjoituksen tekemisestä.

Hallitus tekee lahjoituksia koskevat esitykset edustajiston kokoukselle, joka voi päättää ai-noastaan hallituksen esityksen mukaisesta tai sitä pienemmästä lahjoituksen määrästä, mutta ei hallituksen esityksen ylittävästä määrästä.

Pohjolan Osuuspankki on saanut luvan ylittää vuonna 2026 lahjoituksia koskevan ohjeen maksimimäärän 600 000 euroa. Uusi lahjoitusten maksimimäärä vuodelle 2026 on 750 000 euroa.

1. Hallitus esittää, että edustajisto päättää nuorten palkkasetelikampanjasta. Palkka-seteli-kampanjaan kohdistuva lahjoitusmäärä on 145 000 euroa.

Pohjolan Osuuspankki jakaa 290 kpl 500 euron arvoisia palkkaseteleitä nuorille omis-taja-asiakkaille. Palkkasetelit arvotaan hakijoiden kesken samassa suhteessa kuin ky-seisen paikkakunnan alueella asuu palkkaseteliin oikeutettuja eli 15–20-vuotiaita omis-taja-asiakkaita.

Esitetään, että edustajisto antaa hallitukselle valtuuden päättää kampanjaan varattujen ja käyttämättä jääneiden varojen lahjoituksesta sekä lahjoituskohteet.

2. Hallitus esittää, että edustajisto hyväksyy 152 000 euron lahjoitusmäärän kohdistettuna seuraavasti:
  - Kokonaisturvallisuus ja huoltovarmuus 57 000 euroa
    - Maanpuolustuskoulutus (MPK), Pohjois-Suomen maanpuolustuspiiri 30 000 euroa. Jako: Pohjolan OP:n omistaja-asiakasmäärien perusteella Poh-jois-Pohjanmaalle ja Lappiin.
    - Pohjois-Suomen Partiosäätiö sr ja Lapin Partiolaiset ry, yhteensä 27 000 euroa. Jako: Pohjolan OP:n kuntakohtaisten omistaja-asiakasmäärien perus-teella Pohjois-Pohjanmaalle ja Lappiin.
  - Luonto 35 000 euroa
    - Luonnonperintösäätiö sr 35 000 euroa. Lahjoituskohde Kittilän Karjaranta.
  - Hyvinvointi 35 000 euroa
    - Paikalliset Muistiliitto ry:n jäsenyhdistykset, yhteensä 35 000 euroa (Oulun seu-dun muistiyhdistys ry: Oulun seutu, Lapin muistiyhdistys ry: Rovaniemi, Ranua, Sodankylä, Salla, Kittilä, Muonio, Pello, Ivalo/Inari, Kolari, Posio sekä Länsi-Pohjan muistiyhdistys ry: Kemi, Keminmaa, Tornio, Tervola, Simo, Ylitornio. Jako: Pohjolan OP:n kuntakohtaisten omistaja-asiakasmäärien perusteella.
  - Lapset ja nuoret 25 000 euroa
    - Auta Lasta ry 5 000 euroa. Jako: Oulun talousalue
    - Hope – Yhdessä & Yhteisesti ry 20 000 euroa: Jako: Pohjolan OP:n omistaja-asiakasmäärien suhteessa Hope Oululle ja Hope Rovaniemelle (kohdistuu koko Lapin alueelle).
3. Lisäksi hallitus esittää, että edustajisto antaa hallitukselle vuotuisen lahjoitusvaltuuden 453 000 euroa yleishyödyllisiin tai siihen rinnastettaviin tarkoituksiin tehtäviin lahjoituk-siin.

*Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys lahjoituksista yksimielisesti. Päätettiin hallituk-sen esityksen mukaisesti valtuuttaa hallitus lahjoittamaan kevään 2027 varsinaiseen edus-tajiston kokoukseen mennessä yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen enintään 453 000 euroa.*



27.3.2026

**14 §****Fuusioasiat**

Merkittiin pöytäkirjaan, että toimitusjohtaja Posio toimi kokouksen sihteerinä kohdan 14 § käsittelyn ajan.

Toimitusjohtaja Keijo Posio kävi läpi lyhyen ajankohtaiskatsauksen Kemin Seudun OP:n, Tervolan OP:n ja Pohjolan OP:n yhdistymishankkeen integraatiovaiheen etenemisestä.

Kohdan 14 § käsittelyn jälkeen todettiin, että ääntenlaskenta on saatu suoritettua ja jatkettiin kohdan 12 § käsittelyä.

**15 §****Muut mahdolliset asiat**

- Merkittiin tiedoksi seuraavan edustajiston kokouksen alustava ajankohta maanantai 21.9.2026 klo 17:00 alkaen. Kokous pidetään Teams-kokouksena.
- Muissa asioissa tuotiin esiin toive edustajiston pienryhmäkeskusteluista.

**16 §****Kokouksen päättäminen**

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 16:05

Olli Rainio  
puheenjohtaja

Timo Kaksonen  
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

Oulussa, 27.4. 2026

Rovaniemellä, 13.4. 2026

Risto Kalliorinne  
pöytäkirjantarkastaja

Hanna-Mari Virsunen  
pöytäkirjantarkastaja

