

**EDUSTAJISTON KOKOUS**

Aika 14.8.2025 klo 17:30 – 19:31

Paikka Teams ja Pohjolan Osuuspankin väistötilat, Poratie 4, Oulu

Läsnä Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Bastman Pirjo	Fiskari Jarmo
Halonen Paula	Huttu-Hiltunen Antti
Isohookana Seppo	Kangastalo Tarmo
Kulmuni Aulis	Lääkkö Tuomas
Myllyniemi Kari	Nikkinen Esa
Nystén-Haarala Soili	Näppä Anneli
Ohtonen Reijo	Parhi Petteri
Pikkarainen Hanna	Pitkänen Aarre
Päkkilä Esko	Saarela Jasmine
Saarenpää Jani	Sankilampi Johanna
Sipola Atso	Syvävirta Jukka
Teurajärvi Jari-Pekka	

Edustajiston jäsenistä läsnä etäyhteyden avulla olivat:

Ahava Laura	Ahokas Pertti
Airaksinen Maarit	Alatörmänen Ilse
Angeria Ritva	Asikainen Kyösti
Ek Riku	Enojärvi Annemari
Erkheikki Antti	Haarahiltunen Viivi
Haavikko Marko	Hannola Janne
Harjuautti Arja	Hartikka Heli
Haukipuro Antti	Heikkala Rauno
Heikkilä Tarja	Heinonen Niilo
Heiskanen Sonja	Hekkala Rauno
Helanen Suvi	Hellgren Ari
Hettula Pertti	Hietala Tatu
Hiltunen Seija	Hintsala Olli
Husa Marja-Liisa	Hyväri Mikael
Hänninen Juha	Irjala Marja
Jaako Linda	Jarva Pasi
Jolanki Mari	Jämsä Tanja
Jänkälä Aarne	Kaisanlahti Janne
Kallio Taneli	Kangas Maarit
Kapraali Ilkka	Karvo Seija
Kauppila Lauri	Keinänen Juhani
Keisu Katri	Kettunen Timo
Kilpimaa Kari	Kivekäs Antti
Koivula Risto	Kolehmainen Kari
Kosola Hanna	Kostamo Päivi
Kulju Anne	Kunnari Emilia
Kupila Seija	Kuukasjärvi Pentti
Kuusisto Marjut	Kärkkäinen Raimo
Lankila Sirkka	Lawson Hellu Latekoe
Lehtinen Markku	Lehto Pekka
Lepistö Anna-Kaisa	Lesonen Mervi



14.8.2025

Liikanen Timo
Lämsä Kalevi
Mattila Juuso
Mikkonen Lauri
Mäntymäki Helena
Niska Kristiina
Nurmela Eija klo 18.15
Ollila Kosti
Pajulampi Kaarina
Parkkila Olavi
Piessa Eero
Pohjanen Jyrki
Poranen Heikki
Rahko-Piippo Sirpa
Rieppula Anne
Sadinmaa Joonas
Sipola Mauno
Stålnacke Mirja
Säilynoja Eija
Tapaninen Teuvo
Tihinen Maarit
Torro Kaarina
Turpeenniemi Sini
Ulkuniemi Mika
Uusitalo Petri
Vierikko Lassi
Vähänikkilä Raimo
Välitalo Ilkka-Petri
Yritys Inkeri
Örn Annika

Luotola Katariina
Marttinen Hanna
Melamies Iida
Mäki Esa
Naalisvaara Reijo
Nordberg Aulis
Näkkäläjärvi Mikkel
Onnela-Kariniemi Marjatta
Palosaari Tuija
Patronen Mirva
Pitkänen Päivi
Pohtila Terttu
Poukkanen Malla
Rainio Olli
Saarijärvi Sauli
Salmi Heikki
Soudunsaari Minna
Syväjärvi Johanna
Söderström Ville
Taramaa Markku
Tilja Heikki
Tulilehto Mari
Ukonmaanaho Janne
Unga Pertti
Vesala Laura
Virsunen Hanna-Mari
Marko Välimäki
Yli-Suvanto Emilia
Örling Risto

Edustajiston jäsenistä poissa kokouksesta:

Hietanen Eero
Kerkelä Antti
Kuusimaa Mirja
Kyrö Kari
Lompolojärvi Esa
Matinheikki Matti
Myllyneva Jouni
Ruokamo Elina

Ilmola Markus
Keskimaunu Jari
Kuusirati Juha
Könni Anne
Lotvonen Kai
Moilanen Mateusz
Peltoniemi Anne-Liina
Sormunen Jan

Muut osallistujat:

Turkka Antti
Ylinampa Jaakko
Jurmu Taija
Keskitalo Reetta
Poukkanen Päivi
Vähäsarja Mari
Posio Keijo
Kokkonen Mikko
Heikkilä Sami
Joutsiniemi Antto
Kasanen Tero

hallintoneuvoston puheenjohtaja
hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja
hallituksen puheenjohtaja
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
toimitusjohtaja
varatoimitusjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja



14.8.2025

Korhonen Juhani
Kuivila Terhi
Mäenpää Teija
Vartiainen Pasi
Ollonen Sirkka
Siipola Päivi
Kaksonen Timo

pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
kokousavustaja
kokousavustaja
riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Taija Jurmu** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen. Hän totesi, että tämä on ensimmäinen edustajiston kokous fuusioiden rekisteröinnin jälkeen. Uusi Pohjolan Osuuspankki pankki aloitti toimintansa 1.8.2025. Taija Jurmu toivotti myös fuusioituneiden pankkien valitsevat uudet edustajiston jäsenet tervetulleiksi mukaan edustajistoon.

2 §

Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin, pöytäkirjantarkastajien sekä ääntenlaskijoiden valinta

Hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta ja sihteeristä. Jurmu esitti, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan **Jukka Syvävirta** ja kokouksen sihteeriksi esitetään valittavaksi hallinnon sihteeri Timo Kaksonen.

*Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Jukka Syvävirta** ja sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin **Paula Halonen** ja **Petteri Parhi**. Päätettiin että pöytäkirjantarkastajat toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskijoina.*

3 §

Kokouksen laillisuuden, päätösvaltaisuuden ja osanottajien toteaminen

3.1 Kokouskutsu

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1/ 3 §). Todettiin, että kokouskutsu on 16. heinäkuuta 2025 lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

Pankin hallitus on 28.5.2025 kokouksessaan tehnyt seuraavat päätökset:

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on asettanut määräpäivän 7.8.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä siitä, onko hän osallistumassa kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän 7.8.2025 jälkeen.

14.8.2025

3.2 Osanottajien toteaminen

Kokoukseen osallistujat todettiin nimenhuudolla, jonka kokouksen sihteeri toimitti.

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 23 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teamsin, välityksellä osallistuu yhteensä 121 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 144 jäsentä edustajiston 160 jäsenestä. Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 144 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 144 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2/ 3 §).

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 7.8.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvat myös hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Turkka, hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja Jaakko Ylinampa, hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu, hallituksen jäsenet Reetta Keskitalo, Päivi Poukkanen ja Mari Vähäsarja, toimitusjohtaja Keijo Posio, varatoimitusjohtaja Mikko Kokkonen, pankin johtoryhmän jäseniä sekä kokousavustajat Päivi Siipola ja Sirkka Ollonen.

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 16.7.2025 päivätty esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi. *Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti* (liite 3/ 4 §).

5 §

Valitaan Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon uudet jäsenet fuusioituvista pankeista ja arvotaan erovuoroisuudet

Merkittiin pöytäkirjaan, että edustajiston jäsen Jasmine Saarela poistui esteellisenä kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu esitteli Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunnan esityksen (liite 4/ 5 §).

Taija Jurmu totesi, että Nimitysvaliokunta on valmistellut esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä. Nimitysten valmistelu on tapahtunut Johdon ja hallinnon nimitys ja FAP-arviointi osuuspankeissa –toimintaohjeen mukaisesti. Hän kävi läpi sen, mitä pankin säännöissä ja sulautumiseen liittyvässä pankin sääntöihin kirjatussa siirtymäsäännöksessä on



14.8.2025

sovittu hallinnosta. Jurmu kävi läpi hallintoneuvoston jäsenten valintaperusteet, osaamis- ja kokemusvaatimukset sekä ajankäytön vaateet.

Nimitysvaliokunnan esitys:

- Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunta on valmistellut esitykset hallintoneuvostoon esitettävistä henkilöistä fuusiosopimusten mukaisesti (Nimitysvaliokunnan kokoukset 6.5.2025 ja 24.6.2025).
- Nimitysvaliokunta toteaa, että esityksessä on huomioitu pankin sääntöihin kirjattu sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös 45 §.
- Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoa täydennetään yhteensä neljällä jäsenellä. Hallintoneuvostovalinnoissa ja hallitusvalinnoissa sulautuneet osuuspankit muodostavat kaksi erillistä ryhmää, ryhmä A (OP Utajärvi, OP Tyrnävä ja OP Hailuoto) ja ryhmä B (OP Posio, OP Salla ja OP Ylitornio). Molemmista ryhmistä A ja B jokaiselle sulautuvalle osuuspankille on jaossa yhteensä enimmillään yksi (1) hallintoneuvosto- tai hallituspaikka, eikä samasta sulautuvasta osuuspankista voida valita kuin yksi vastaanottavan osuuspankin hallintoelintä täydentävä jäsen.
- Ryhmästä A valitaan kaksi jäsentä hallintoneuvostoon. Näin valittujen jäsenten toimikaudet ovat: 1 jäsenen toimikausi kaksi (2) vuotta, 1 jäsenen toimikausi kolme (3) vuotta.
- Ryhmästä B valitaan kaksi jäsentä hallintoneuvostoon. Näin valittujen jäsenten toimikaudet ovat: 1 jäsenen toimikausi kaksi (2) vuotta, 1 jäsenen toimikausi kolme (3) vuotta.
- Erovuoroisuudet arvotaan edustajiston kokouksessa valintojen yhteydessä.
- Pohjolan Osuuspankin hallitukseen esitetään valittavaksi kaksi uutta jäsentä siten, että ryhmästä A valitaan Tyrnävän Osuuspankin esittämä jäsen ja ryhmästä B Ylitornion Osuuspankin esittämä jäsen. Hallintoneuvosto tekee valinnan kokouksessaan 22.8.2025.
- Fuusioituvat pankit ovat tehneet Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunnalle pankki-kohtaiset esitykset uuden Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon esitettävistä jäsenistä.
- Pohjolan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu sekä hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Turkka ovat haastatelleet kaikki hallintoneuvoston jäseniksi ehdolla olleet henkilöt.
- Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.
- Nimitysvaliokunnan esityksessä on huomioitu hallintoneuvostoa kollektiivina koskevat osaamis- ja kokemusvaatimukset, hallintoneuvoston jäsenen ajankäyttövaatimukset sekä hallintoneuvoston monimuotoisuustavoitteet.

Nimitysvaliokunta esittää, että Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valitaan:

Ryhmästä A

- **Jasmine Saarela** (s. 1997), Kasvatustieteiden maisteri, Utajärven Osuuspankin hallituksen jäsen ja 1.8.2025 alkaen Pohjolan Osuuspankin edustajiston jäsen (Utajärven Osuuspankin valitsema jäsen)
- **Arto Vähämetsä** (s. 1962), AMK-Agrologi, Hailuodon Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja

Ryhmästä B

- **Pertti Ahola** (s. 1960), Metsäinsinööri, Posion Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja



14.8.2025

- **Päivi Virkkula** (s. 1965), Kasvatustieteiden maisteri, Sallan Osuuspankin hallituksen varapuheenjohtaja

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.

Edustajiston kokous kävi keskustelun esityksen pohjalta.

Edustajisto päätti yksimielisesti hyväksyä yllä olevan Nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista jäsenistä.

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.

Hallintoneuvostoon valittujen jäsenten erovuoroisuusjärjestyksen arvonta

Edustajisto päätti suorittaa arvonnalla hallintoneuvostoon valittujen jäsenten erovuoroisuudesta sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen 45 §:n mukaisesti. Arvottiin erovuoroisuudet ryhmittäin nostamalla nimilaput alkaen 2. vuodesta. Ääntenlaskijaksi valitti Paula Halonen suoritti arvonnalla.

Arvottiin erovuoroisuudet seuraavasti:

Ryhmä A

- Toisen vuoden jälkeen erovuorossa on **Jasmine Saarela**
- Kolmannen vuoden jälkeen erovuorossa on **Arto Vähämetsä**

Ryhmä B

- Toisen vuoden jälkeen erovuorossa on **Pertti Ahola**
- Kolmannen vuoden jälkeen erovuorossa on **Päivi Virkkula**

Merkittiin pöytäkirjaan, että Jasmine Saarela palasi kokoukseen.

6 §

Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli pääkohdat Pohjolan Osuuspankin tuloksesta 1-7/2025:

- Markkinakorkojen ja EKP:n korkojen kehitys
- Korkojen lasku näkyy pankkien tuloksessa



14.8.2025

- Nyt tarvittaisiin kuluttajien luottamusta tulevaa. Kotitalouksilla on tällä hetkellä tilivaroja enemmän kuin koskaan.
- Yritysten osalta investoinnit ovat lähteneet käyntiin. Lapin matkailussa on ennätysinvestoinnit käynnissä.
- Asuntoluottojen kysyntä on kasvanut.
- Uusien asuntojen rakentaminen on edelleen hiljaista.
- Fuusiopäätökset ovat olleet strategisesti onnistuneita ja ne näkyvät nyt hyvänä tuloksena.
- Tulos oli hyvä. Liikevoitto oli 80,7 M€.
- Korkokate on laskenut edelliseen vuoteen verrattuna korkojen laskun johdosta. Korkokate oli 82,8 M€.
- Palkkiotuottojen kertymä
- Asiakasliiketoiminta ja sen muutos
- Asiakasliiketoiminnan kulut/tuotot suhde
- Liikevoiton muutos ja liikevoitto % asiakasliiketoiminnasta
- Vakavaraisuus oli 28,4 %.
- NPS toteuma

Merkittiin tiedoksi. Edustajisto kävi keskustelun tulostarkastuksesta. Edustajisto keskusteli myös seuraavista aiheista:

- Pankin palvelukyvystä
- Asuntoluotoista
- Talletuskehityksestä ja sijoitustoiminnasta
- Rekrytoinneista ja siitä, saadaanko riittävästi osaavaa henkilöstöä
- Bonusjärjestelmän muutoksesta

Fuusioasiat

Toimitusjohtaja Keijo Posio kävi läpi lyhyen ajankohtaiskatsauksen Kemian Seudun Osuuspankin, Tervolan Osuuspankin ja Pohjolan Osuuspankin yhdistymishankkeesta (liite 5/ 6 §).

Neuvottelut ovat päättyneet ja fuusiosopimukset on allekirjoitettu ja rekisteröity. Päätöskokoukset pidetään 30.10. Tervolassa ja Kemissä. Pohjolan Osuuspankin päätöskokous pidetään 1.11. Rovaniemellä.

Merkittiin tiedoksi. Edustajisto kävi keskustelun fuusioista ja rakennekehityksestä.

7 §

Tilannekatsaus Edustajiston vaaleihin 2025

Pankinjohtaja Terhi Kuivila esitteli edustajiston vaaleihin liittyvän katsauksen. Hän kävi läpi syksyn 2025 edustajiston vaaleihin liittyvän esitysmateriaalin.

Merkittiin tiedoksi tilannekatsaus Edustajiston vaaleihin 2025 (liite 6/ 7 §).

8 §

Muut mahdolliset asiat

Merkittiin tiedoksi seuraava edustajiston kokous lauantaina 1.11.2025 Rovaniemellä. Kokous pidetään lähikokouksena.

14.8.2025

9 §**Kokouksen päättäminen**

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 19:31.



Jukka Syvävirta
puheenjohtaja



Timo Kaksonen
sihteeri

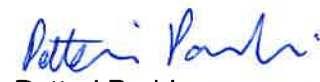
Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

0024, 4 / 5 2025

0024, 5 / 9 2025



Paula Halonen
pöytäkirjantarkastaja



Petteri Parhi
pöytäkirjantarkastaja