



EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 21.9.2026 klo 17:00 – 18:41

Paikka Teams ja Pohjolan Osuuspankin väistötilat, Poratie 4, Oulu

Läsnä Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla:

Bastman Pirjo	Huttu-Hiltunen Antti
Isojärvi Juha	Keskikallio Raimo
Myllyniemi Kari	Pajulampi Kaarina
Parhi Petteri	Pikkarainen Hanna
Pitkänen Aarre	Sipola Atso

Edustajiston jäsenistä läsnä etäyhteyden avulla:

Alatossava Mikko	Arvola Minna
Bäckman Anne-Mari	Erkheikki Antti
Erkkilä Akseli	Haapaniemi Heli-Hannele
Halonen Paula	Hannula Marianne
Harju Anne	Harjuautti Arja
Hartikka Heli	Haukipuro Antti
Heikkala Rauno	Heikkilä Tarja
Heikkinen Arto	Hekkala Rauno
Hyväri Mikael	Irjala Marja
Jaako Linda	Jestilä Teija
Jolanki Mari	Jumisko Jari-Pekka
Kallio Taneli	Kalliorinne Risto
Karvo Seija	Keisu Katri
Keskinarkaus Syksy	Kupila Seija
Lakso Laura	Lankila Sirkka
Lawson Hellu Latékoé	Lepistö Anna-Kaisa
Lääkkö Tuomas	Melamies Iida
Niska Kristiina	Onnela-Kariniemi Marjatta
Palosaari Tuija	Rahko Lauri
Riepula Anne	Rikkola Jaakko
Ruuskanen Pasi	Salminen Hanna
Sankilampi Johanna	Sormunen Jan
Syväjärvi Johanna	Syvävirta Jukka
Takapuro Marko	Tapaninen Teuvo
Tihinen Maarit	Torro Kaarina
Virsunen Hanna-Mari	Yli-Suvanto Emilia
Ylitalo Irma	Yritys Inkeri
Zerni Sami	

Edustajiston jäsenistä poissa kokouksesta:

Kantomaa Laura	Karjula Jukka
Kolmonen Jukka	Näppä Anneli
Rainio Olli	Tuominen Kari

21.9.2026

Välimäki Marko

Edustajiston jäsenistä läsnä ilman puhe- ja äänioikeutta:

Harjuoja Karoliina

Willig Reetta

Muut osallistujat:

Turkka Antti
Hannu Kari
Ylinampa Jaakko
Jurmu Taija
Vähäsarja Mari
Keskitalo Reetta
Alapuranen Mika
Poukkanen Päivi
Posio Keijo
Kokkonen Mikko
Heikkilä Sami
Joutsiniemi Antto
Kasanen Tero
Korhonen Juhani
Kuivila Terhi
Mäenpää Teija
Vartiainen Pasi
Siipola Päivi
Kaksonen Timo

hallintoneuvoston puheenjohtaja
hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja
hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja
hallituksen puheenjohtaja
hallituksen 1. varapuheenjohtaja
hallituksen 2. varapuheenjohtaja
hallituksen jäsen
hallituksen jäsen
toimitusjohtaja
varatoimitusjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
pankinjohtaja
johdon assistentti
riskienhallintajohtaja, kokouksen sihteeri

1 §

Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja **Taija Jurmu** avasi kokouksen toivottaen osanottajat tervetulleiksi kokoukseen. Hän totesi, että tämä on ensimmäinen edustajiston kokous 1.9.2026 toteutuneiden Kemin Seudun Osuuspankin ja Tervolan Osuuspankin fuusioiden jälkeen. Taija Jurmu toivotti fuusioituneiden pankkien valitsevat uudet edustajiston jäsenet tervetulleiksi mukaan Pohjolan Osuuspankin edustajistoon.

2 §

Kokouksen puheenjohtajan, sihteerin, pöytäkirjantarkastajien sekä ääntenlaskijoiden valinta

Nimitysvaliokunnan jäsen Johanna Syväjärvi esitteli Nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston kokouksen puheenjohtajasta ja sihteeristä. Esitys oli, että kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Hanna Pikkarainen ja kokouksen sihteeriksi valitaan hallinnon sihteeri Timo Kaksonen.



21.9.2026

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin yksimielisesti **Hanna Pikkarainen** ja sihteeriksi kutsuttiin riskienhallintajohtaja **Timo Kaksonen**. Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin **Pirjo Bastman** ja **Kaarina Pa-julampi**. 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 elokuun 24. päivänä 2026 lähetetty edustajiston jäsenille sähköpostitse. Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat.

Pankin hallitus on 28.5.2026 kokouksessaan tehnyt seuraavat päätökset:

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla
- Hallitus on asettanut määräpäivän 14.9.2026, 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 osallistumista-paansa määräpäivän 14.9.2026 jälkeen

3.2 Kokoukseen osallistujat

Kokoukseen osallistujat todettiin nimenhuudolla, jonka kokouksen sihteeri toimitti.

Todettiin, että

- kokouspaikalla on läsnä yhteensä 10 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, Teamsin, välityksellä osallistuu yhteensä 55 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kokoukseen osallistuu 65 jäsentä edustajiston 74 jäsenestä. Todettiin, että kokouksessa on edustettuina 65 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 65 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 14.9.2026 mennessä.

Todettiin, että edustajiston jäsenistä Karoliina Harjuoja ja Reeta Willig olivat läsnä kokouksessa, vaikka he eivät olleet ilmoittaneet osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 14.9.2026 mennessä. Edustajiston kokous päätti yksimielisesti antaa heille oikeuden olla läsnä kokouksessa. Heillä ei ole kokouksessa puhe- eikä äänioikeutta.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvat myös hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Turkka, hallintoneuvoston 1. varapuheenjohtaja Kari Hannu, hallintoneuvoston 2. varapuheenjohtaja Jaakko Ylinampa, hallituksen puheenjohtaja Taija Jurmu, hallituksen jäsenet Mika Alapuranen, Reetta

21.9.2026

Keskitalo, Päivi Poukkanen ja Mari Vähäsarja, toimitusjohtaja Keijo Posio, varatoimitusjohtaja Mikko Kokkonen ja pankin johtoryhmän jäseniä sekä kokousavustaja.

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 24.8.2026 päivätty esityslista vahvistetaan kokouksen työjärjestykseksi. *Työjärjestys vahvistettiin esitetyn mukaisesti (liite 3/ 4 §).*

5 §

Valitaan Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoon uudet jäsenet fuusioituvista pankeista ja arvotaan ero- vuoroisuudet

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Antti Turkka esitteli Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunnan esityksen (liite 4/ 5 §).

Antti Turkka 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 sovittu hallinnosta. Turkka 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 16.6.2026 ja 14.8.2026).
- Nimitysvaliokunta toteaa, että esityksessä on huomioitu pankin sääntöihin kirjattu sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös 45 §.
- Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvostoa täydennetään yhteensä kolmella jäsenellä.
- Kaksi (2) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin Kemian Seudun Osuuspankin asiakkuuskonttoreista. Yksi (1) jäsen valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin Tervolan Osuuspankin asiakkuuskonttoreista.
- Näin valittujen jäsenten toimikaudet ovat: yhden (1) Kemian Seudun Osuuspankin jäsenen toimikausi kestää edustajiston kokoukseen saakka vuonna 2027, jossa valitaan hallintoneuvoston jäsenet, yhden (1) jäsenen toimikausi kestää edustajiston kokoukseen saakka vuonna 2029, jossa valitaan hallintoneuvoston jäsenet, yhden (1) Tervolan Osuuspankin jäsenen toimikausi kestää edustajiston kokoukseen saakka vuonna 2028, jossa valitaan hallintoneuvoston jäsenet.
- Erovuoroisuudet arvotaan edustajiston kokouksessa valintojen yhteydessä.

21.9.2026

- Fuusioituvat pankit ovat tehneet Pohjolan Osuuspankin Nimitysvaliokunnalle pankkikohtaiset esitykset 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 osaamis- ja ajankäyttövaatimukset sekä hallintoneuvoston monimuotoisuustavoitteet.

Nimitysvaliokunta esittää, että Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi valitaan:

- **Kalle Helske** (s. 1973), Filosofian maisteri (FM), Kemin Seudun OP:n hallintoneuvoston puheenjohtaja
- **Hanna Littow** (s. 1974), Filosofian maisteri (FM), Kemin Seudun OP:n hallituksen varapuheenjohtaja
- **Tiina Havela** (s. 1989), Insinööri YAMK, teknologiaosaamisen johtaminen, HHJ, Tervolan OP:n hallituksen puheenjohtaja

Nimitysvaliokunta toteaa, että saaduista tiedoista ei ilmene seikkoja, jotka kyseenalaistaisivat henkilöiden sopivuuden tehtävään ja muodostaisivat esteen nimitykselle. Vaadittavat Hallinnon Luotsin kurssit on suoritettu.

Nimitysvaliokunta esittää lausuntonaan, että kaikki hallintoneuvostoon esitettävät jäsenet täyttävät hallintoneuvoston jäseniltä edellytetyt luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon vaatimukset. Nimitys olisi sääntelyvaateiden 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 osalta.

Hallintoneuvostoon valittujen jäsenten erovuoroisuusjärjestyksen arvonta

Edustajisto päätti suorittaa arvannon Kemin Seudun Osuuspankista hallintoneuvostoon valittujen jäsenten erovuoroisuudesta sulautumiseen liittyvän sääntöjen siirtymäsäännöksen 45 §:n mukaisesti. Arvottiin erovuoroisuudet nostamalla nimilaput. Ääntenlaskijaksi valittu Kaarina Pajulampi suoritti arvannon.

Arvottiin erovuoroisuudet seuraavasti:

- Vuoden 2027 edustajiston kokouksessa erovuorossa on **Kalle Helske**.
- Vuoden 2029 edustajiston kokouksessa erovuorossa on **Hanna Littow**.



21.9.2026

Tiina Havelan toimikausi kestää vuoden 2028 edustajiston kokoukseen saakka, jossa valitaan hallintoneuvoston jäsenet.

6 §

Hallinnon palkkiot / Kuukausipalkkioiden eläkevakuuttamisen päättyminen (hallintoneuvoston puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat)

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 5/ 6 §).

OP Osuuskunnan hallitus on päättänyt muuttaa hallinnon palkkiosuosituksen kohtaa B5 Hallinnon palkkioiden eläkevakuuttaminen siten, että jatkossa hallinnon palkkioita ei eläkevakuuteta. Muutos on toteutettava seuraavassa mahdollisessa pankin hallintoelimen kokouksessa. Kyseessä on OP Pohjola -tasoinen muutos, joka koskee hallintoneuvoston puheenjohtajia ja hallituksen jäseniä.

Nimitysvaliokunta esittää edustajistolle, että Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajien kuukausipalkkioiden eläkevakuuttamisen päättyminen toteutetaan 1.1.2027 alkaen. Muuten palkkiot pysyvät ennallaan.

Päätettiin esityksen mukaisesti, että Pohjolan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajien kuukausipalkkioiden eläkevakuuttamisen päättyminen toteutetaan 1.1.2027 alkaen.

7 §

Päätetään sääntöjen 45 §:n 5 momentin sanamuodon muuttamisesta

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian. Hallitus esittää, että pankin sääntöjen 45 §:n 5 momenttia muutetaan, jotta kyseisen momentin sanamuoto saadaan vastaamaan Pohjolan Osuuspankin, Kemin Seudun Osuuspankin ja Tervolan Osuuspankin yksimielisesti sulautumishankkeen yhteydessä sopimaa.

Käytiin läpi hallituksen esitys sääntöjen 45 §:n 5 momentin muuttamisesta (liite 6/ 7 §).

Hallitus esitti, että pankin sääntöjen 45 §:n 5 momentti muutetaan kuulumaan seuraavasti:

”Kemin Seudun Osuuspankista Pohjolan Osuuspankin edustajistoon tulevien neljän (4) edustajiston jäsenen varajäseniä ovat Kemin Seudun Osuuspankin vuoden 2021 edustajiston vaaleissa viidenneksi, kuudenneksi ja sitä seuraavaksi suurimmat äänimäärät saaneet ehdokkaat äänimääräjärjestyksessä, ja Tervolan Osuuspankista Pohjolan Osuuspankin edustajistoon tulevien kahden (2) edustajiston jäsenen varajäseniä ovat Tervolan Osuuspankin ennen sulautumisen täytäntöönpanoa pitämän osuuskunnan kokouksen valitsevat varajäsenet.”

Kokous päätti yksimielisesti hyväksyä hallituksen esityksen mukaisesti sääntömuutoksen.

8 §

Nimitysvaliokunnan työjärjestys

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli päivitetyn Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen (liite 7/ 8 §).



21.9.2026

- Nimitysvaliokuntien mallityöjärjestykseen on lisätty OP Osuuskunnan sääntömuutokseen perustuvat uudet nimityksiä koskevat tehtävät.
- Lisäksi mallityöjärjestykseen on täsmennetty nimitysvaliokunnan roolia siinä tilanteessa, että hallituksella on tarkastus- ja riskivaliokunta.
 - Nimitysvaliokunta tekee hallitukselle esityksen tarkastus- ja riskivaliokunnan puheenjohtajasta sekä tarkastus- ja riskivaliokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan.
- Edustajistopankkien nimitysvaliokunnan mallityöjärjestykseen on lisäksi selkeytetty nimitysvaliokunnan toimikauden päättymisajankohtaa. Tarkoituksena on, että jatkossa edustajiston on edustajiston vaalien tuloksen julkistamisen jälkeen järjestäydyttävä ja valittava keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.
- Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle esityksen edustajistosta nimitysvaliokuntaan valittavista henkilöistä ja henkilöiden lukumäärästä.
- Lisäksi mallityöjärjestykseen on viety OP Pohjola -nimimuutos ja muutamia teknisluonteisia muutoksia.

Merkittiin tiedoksi.

9 §

Edustajiston tekemän lahjoituspäätöksen korjaaminen, tekninen korjaus

Toimitusjohtaja Keijo Posio esitteli asian (liite 8/ 9 §).

Edustajiston kokouksen 27.3.2026 lahjoituspäätösten esittelyssä oli virhe Pohjois-Suomen Partiosäätiön osalta. Esityksessä olisi pitänyt lukea lahjoituksen saajana Pohjois-Pohjanmaan Partiosäätiö sr eikä Pohjois-Suomen Partiosäätiö sr.

Päätettiin yksimielisesti korjata oikea nimi edustajiston 27.3.2026 tekemään lahjoituspäätökseen teknisenä korjauksena. Lahjoituksen saaja on Pohjois-Pohjanmaan Partiosäätiö sr.

10 §

Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Keijo Posio kävi läpi lyhyen katsauksen pankin tilanteesta.

- Pankin tilanne on hyvä.
- Neljä keskeistä mittaria, jotka kuvaavat tilannetta
 1. Henkilöstötyytyväisyys
 - Toteuma on hyvällä tasolla.
 2. Asiakastytyväisyys
 - Fuusion myötä toimintatavat ovat muuttuneet pienemmissä fuusioituneissa pankeissa ja tästä olemme saaneet palautetta.
 - Palautetta on osin saatu myös prosessien sujuvuudesta.
 - Saatuun palautteeseen on reagoitu.
 3. Liiketoiminnassa menestyminen
 - Toteumat ovat hyvällä tasolla. 78 M€:n liikevoitto tilanteessa 8/2026. Tänä vuonna pankki tekee noin 100 miljoonan euron tuloksen.

21.9.2026

- Korkojen nousu parantaa tulosta. Korkojen nousu toisaalta rasittaa asiakkaita.
- Asuntokauppojen osalta olemme edelleen rauhallisella tasolla.
- Yritysluottojen kysyntä on ollut hyvää.
- Varallisuudenhoidon osalta kasvu on ollut hyvää. Talletukset ovat kasvaneet hyvin.

4. Riskimittarit

- Riskimittareiden osalta tilanne on erinomainen.
 - Varaudumme suurempiin luottotappioihin kuin viime vuonna.
 - Työ vaatimuksenmukaisen toiminnan varmistamisen osalta on edennyt. Meiltä vaaditaan valvojan vaateiden mukaista toimintaa.
- Talouden kuva on viimein paranemassa. Lapin matkailu on vetänyt, nyt tilanne myös muualla on parantunut. Toivottavasti tämä johtaa kuluttajakysynnän kasvuun. Rakentaminen käynnistyy varmasti uusien energiahankkeiden ja datakeskusten myötä. Isoja hankkeita on tulossa myös laajemmin toimialueelle.
 - Asuntokauppojen ja asuntorakentamisen liikkeellelähtöä toivotaan.
 - Puoli vuotta pohjoiseen -rekrytoinnit ovat olleet onnistuneita. Keväällä rekrytoitiin 14 valmistunutta nuorta heidän ensimmäiseen työpaikkaansa puoleksi vuodeksi. Syksyn aikana rekrytoidaan 16 uutta nuorta vastaavasti töihin.

Merkittiin toimitusjohtajan katsaus tiedoksi.

Edustajiston jäsenet esittivät kysymyksiä, jotka koskivat:

- OP Pohjolan uusia etätyölinjauksia ja niiden vaikutusta Pohjolan Osuuspankin toimintaan
- Talletuskorkoja
- Nuorten työllistymiseen panostamista myös jatkossa
- Mikä on polttoaineen ja energian hintojen nousun vaikutus pankin asiakkaille?
- Pankin puhelinpalvelun toimivuutta
- Verkkorikollisuutta
- Miten pankin yritysrahoitus on kehittynyt fuusioiden jälkeen?
- Pankkien välistä kilpailutilannetta
- Kulttuuripääkaupungin pääyhteistyökumppanuutta

Toimitusjohtaja Keijo Posio ja johtoryhmän jäsenet vastasivat esitettyihin kysymyksiin. Toimitusjohtaja Posio esitti toiveen siitä, että edustajiston jäsenet välittäisivät saamansa asiakaspalautteen suoraan pankin johdolle.

11 §

Muut mahdolliset asiat

Edustajiston uusi jäsen Raimo Keskikallio kertoi edustajistolle Kemistä esitettyjä toiveita uuden pankin toiminnalle ja taustoja Kemin Seudun Osuuspankin myönteiselle fuusiopäätökselle.

21.9.2026

12 §

Kokouksen päättäminen

Kokouksen puheenjohtaja esitti kiitoksensa hyvin sujuneesta kokouksesta ja päätti kokouksen klo 18:41.

Hanna Pikkarainen
puheenjohtaja

Timo Kaksonen
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen kokouksen kulun mukaiseksi.

_____, 8 / 18 2026

Pirjo Bastman
pöytäkirjantarkastaja

Kaarina, 8 / 18 2026

Kaarina Pajulampi
pöytäkirjantarkastaja

