



27.4.2026

YLÄ-UUDENMAAN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	23.4.2026 klo 18.00
Paikka	Ylä-Uudenmaan Osuuspankin Kärkölän konttorin kokoustilat, osoitteessa Hähkäniementie 3, Järvelä.
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 24 jäsentä. Lisäksi läsnä oli hallituksen puheenjohtaja sekä johtoryhmä ja hallintoasiantuntija. Osallistujaluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Tuukka Tuomala avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen järjestäytyminen**2.1 Valinnat**

Tuomala totesi, että nimitysvaliokunta esitti, että edustajiston kokouksen puheenjohtajaksi valitaan Jukka Tuiskula ja tämän estyneenä ollessa Mervi Heljanko.

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Jukka Tuiskula.

Pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, valittiin Juha-Matti Laiho ja Eija Hynninen.

Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankinjohtaja Pekka Raiviston.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Pidettiin nimenhuuto ja todettiin, että kokouspaikalla läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 24 ääntä.

Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 2).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 3). Todettiin, että kokouskutsu oli toimitettu edustajiston jäsenille 8.4.2026 sähköpostitse (liite 4).

Todettiin, että kokouskutsussa oli mainittu kokouksessa käsiteltävät asiat ja päätösesitykset.

Todettiin myös, että tilinpäätösasiakirjat oli toimitettu kokouskutsun liitteinä ja olivat myös olleet nähtävillä 8.4.2026 alkaen pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-yla-uusimaa.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille kokouskutsussa jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi.

5 § Toimitusjohtajan katsaus sekä vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja esitteli katsauksen pankin toimintaan sekä vuoden 2025 tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta (liitteet 5-7).

Paikalla olleet pankinjohtajat esittäytyivät uudelle edustajistolle.

Toimitusjohtajan alustuksen pohjalta käytiin keskustelua pankin toiminnasta.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Vahvistettiin tilikauden 2025 tilinpäätös.

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

Hallitus esitti, että tilikaudelta 2025 maksetaan vuotuista korkoa tuotto-osuus-pääomalle 4,5 %. Korko maksetaan kesäkuun 2026 alussa, ellei hallitus erikseen totea koron maksuedellytysten jäävän täyttymättä.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys voitonjaosta.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta 2025.

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

Toimitusjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan ja hallituksen päätösesitykset. Esitetyt hallintoneuvoston ja edustajiston palkkiotarkistukset perustuivat osuuspankkien hallinnon palkkiosuositukseen.

Nimitysvaliokunta esitti edustajiston kokoukselle, että edustajiston ja hallintoneuvoston jäsenille (ml. hallintoneuvoston puheenjohtaja) maksetaan 330 euron kokouspalkkio ja hallintoneuvoston puheenjohtajalle 780 euron kuukausipalkkio. Edustajiston kokouksessa puheenjohtajana toimivalle esitetään maksettavaksi edustajiston kokouspalkkio kaksinkertaisena. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajalle maksetaan puheenjohtajan palkkio siltä osin, kun varapuheenjohtaja sijaistaa puheenjohtajaa, kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkio myös hallintoneuvoston omien toimi-/valiokuntien/ohjausryhmien kokouksista. Mikäli hallintoneuvoston jäsen osallistuu hallituksen kokoukseen, niin maksetaan hänelle hallituksen kokouspalkkio. Matkakulut ja päivärahat esitetään korvattavaksi verohallinnon antaman päätöksen mukaan verovapaaksi katsottavien korvausten määrään saakka. Lisäksi nimitysvaliokunta esitti, että jatkossa hallintoneuvoston palkkioita ei enää eläkevakuuteta ja kuukausipalkkion eläkevakuuttaminen lakkautetaan 1.5.2026 alkaen.

Hallitus esitti, että tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot esitysten mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Purmonen esitteli nimitysvaliokunnan päätösesitykset perusteluineen.

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 12 ja enintään 18 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 18 jäsentä, joista erovuoroisia 6 jäsentä eli Juha-Matti Inkinen, Tuomas Kauppinen, Nette Lehtinen, Heikki Majakallio, Marjaana Ojamaa ja Mariliisa Virolainen. Nette Lehtinen on ilmoittanut, ettei hän ole enää käytettävissä tehtävään.

Seuraavat hallintoneuvoston jäsenet olivat jättäneet paikkansa:

Tomi Janhunen (2025-2028) ilmoittanut erostaan 14.11.2025
Minna Luomalahti (2023-2026) valittiin hallituksen jäseneksi 11.12.2025
Matti Anttila (2024-2027) ilmoittanut erostaan 10.3.2026

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan 17 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esitti, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen Juha-Matti Inkinen, Tuomas Kauppinen, Heikki Majakallio, Marjaana Ojamaa ja Mariliisa Virolainen kaudelle 2026-2029.

Kaikki ehdokkaat olivat antaneet suostumuksensa tehtävään ja heidän oli nimitysvaliokunnan toimesta todettu luotettaviksi ja sopiviksi hallintoneuvoston jäsenen tehtävään. Esittely ehdokkaista oli ollut kokouskutsun liitteenä.

Nimitysvaliokunnan mukaan Juha-Matti Inkinen, Tuomas Kauppinen, Heikki Majakallio, Marjaana Ojamaa ja Mariliisa Virolainen täydentävät hallintoneuvoston kollektiivista osaamista ja ikärakennetta sekä edustavat alueellisesti monipuolisesti pankin toimialuetta. Lisäksi heillä on kokemusta pankin hallintotyöskentelystä. Nimitysvaliokunta oli toteuttanut esitettävistä henkilöistä OP Pohjola ohjeistuksen mukaisen sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin. He ovat toimittaneet hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointilomakkeen, jonka lisäksi heistä on haettu Suomen Asiakastiedot Fit & Proper -raportti eikä niistä ole havaittu seikkoja, joka estäisivät valinnan. Nimitysvaliokunnan näkemyksen mukaan esitettävillä henkilöillä ei katsota olevan sellaisia eturistiriitoja, jotka olisivat esteenä valinnalle. Kaikki esitettävät henkilöt ovat hyvämaineisia ja luotettavia henkilöitä, joilla ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksensa perusteella voidaan arvioida olevan edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn. Esitettävillä henkilöillä arvioidaan olevan riittävästi aikaa tehtävänsä asianmukaiseen hoitamiseen nimitysvaliokunnan edellyttämän ajankäytön mukaisesti. Nimitysvaliokunnan esityksessä sukupuolten välinen tasapaino toteutuisi suosituksen 60/40-mukaisena. Nimitysvaliokunta oli todennut, että valintaesityksissä oli otettu huomioon sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden valintakriteerit.

Päätettiin vahvistaa esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 17 jäsentä.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan päätösesitys ja valittiin erovuorossa olevat jäsenet Juha-Matti Inkinen, Tuomas Kauppinen, Heikki Majakallio, Marjaana Ojamaa ja Mariliisa Virolainen uudelleen hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2026-2029.

Hallintoneuvostoon kuuluvat edellä päätettyjen valintojen jälkeen seuraavat henkilöt toimikausittain:

Kausi 2024-2027

Riitta Borgman, Pukkila

Olli Haapasalo, Orimattila

Ahti Komppa, Mäntsälä
Sirkku Pietilä, Orimattila
Marja-Leena Yli-Hakala, Mäntsälä
Hanna Ylä-Rautio, Kärkölä

Kausi 2025-2028

Antti Koivisto, Askola
Kari Korvenranta, Kärkölä
Hanna Lampola, Orimattila
Marjaana Manninen, Mäntsälä
Jukka Mölsä, Orimattila
Jani Pirhonen, Pukkila

Kausi 2026-2029

Juha-Matti Inkinen, Mäntsälä
Tuomas Kauppinen, Orimattila
Heikki Majakallio, Pukkila
Marjaana Ojamaa, Orimattila
Mariliisa Virolainen, Mäntsälä.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallitus esitti, että tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy, joka on ilmoittanut keskuudestaan päävastuulliseksi KHT-tilintarkastajaksi KHT Mikko Niemisen.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan päätösesitys ja tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Hallituksen puheenjohtaja Tuomala esitteli alkuun nimitysvaliokunnan toimintaa ja tehtäviä. Nimitysvaliokunnan työjärjestyksen mukaan osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä edustajiston keskuudestaan valitsemat kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittavien jäsenten toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Keskustelujen jälkeen valittiin nimitysvaliokuntaan seuraavat edustajiston jäsenet: Minna Vuori, Irma Kesti, Jari Seppälä ja Kaisa Levälampi.

13 § Lahjoitusvaltuudesta päättäminen

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen lahjoitusvaltuudesta. Samalla käytiin läpi edustajistolle lahjoitus- ja avustustoiminasta tehdyn kyselyn tulokset. Useimmin tuen kohteiksi ehdotettiin lasten ja nuorten hyvinvointia sekä paikallisia

urheiluseuroja. Lisäksi käytiin läpi sponsoroinnin ja lahjoittamisen eroavaisuudet sekä toteutuneet lahjoitukset vuonna 2025 ja voimassaolevat yhteistyösopimukset.

Hallitus esitti, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 150000,00 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastet-taviin tarkoituksiin siten, että valtuutus olisi voimassa vuoden 2027 varsinaiseen edustajiston kokoukseen asti.

Päätettiin hyväksyä sellaisenaan hallituksen päätösesitys lahjoitusvaltuudesta.

14 § Muut asiat

Hallintoasiantuntija Auranen kertoi olevan pankin yhteyshenkilö edustajiston käytännön asioissa. Mahdolliset sähköpostiosoitteen ja tilinumeron muutokset tulee ilmoittaa pikaisesti. Palkkiot maksetaan yleensä kvartaaleittain.


Toimitusjohtaja nosti esille hallinnon ja edustajiston uutiskirjeen. Uutiskirjettä koskevat toiveita voi esittää suoraan toimitusjohtajalle.

Keskustelussa nousi esille myös pienten yhdistysten ja muiden yhteisöjen palvelumaksut.

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti kokoukseen osallistuneita ja päätti kokouksen klo 20.06.

Vakuudeksi


Jukka Tuiskula
puheenjohtaja


Pekka Raivisto
sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Kärkölä, 29.4.2026

Mäntsälä, 30.4.2026


Juhani-Matti Laiho
pöytäkirjantarkastaja


Eija Hynninen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1. Osallistujaluettelo
Liite 2. Ääniluettelo

Liite 3. Kokouskutsu

Liite 4. Sähköpostiviesti 8.4.2026

Liite 5. Toimitusjohtajan katsaus

Liite 6: Vuoden 2025 toimintakertomus ja tilinpäätös

Liite 7: Tilintarkastuskertomus 2025