



19.1.2026

JOKIRANNIKON OSUUSPANKIN YLIMÄÄRÄINEN EDUSTAJISTON KOKOUS 1/2026

Aika 19.1.2026 klo 17.30–20.26

Paikka Tapahtumatalo Raahe, Fregattisali, osoitteessa Kirkkokatu 28, 92100 Raahe

Osallistujat Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 38 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Kokouspaikalla: Heikki Ala-Aho, Aila Alasaarela, Teuvo Haverinen, Risto Havia, Venla Heikkilä, Virpi Honkala, Juho Härmä, Anssi Karjaluo, Tuukka Kivioja, Outi Korkala, Sirpa Korpela, Pekka Lampela, Kaisa Louet, Arja Maliniemi, Samuel Mankinen, Ritva Mattila, Heli Ojamaa, Päivi Pietarila, Kari Pikkarainen, Jukka Raitio, Risto Rautio, Marko Salmela, Pauli Sarpola, Raimo Seikkala, Pyry Suonsivu, Jaakko Tervakangas, Marianne Vilppola, Kirsi Ylisirniö, Sirkka Yrjänä

OP Etäkokouspalvelun välityksellä: Petteri Franssi, Juri Heikinen, Piia Kangas, Heli Karhu, Mikko Merihaara, Anne Nygård, Arja Porkka, Meeri Pääkkö, Arja Rantapelkonen

Muut osallistujat:

Kokouspaikalla:

Minna Wahlman-Kilpelänaho hallintoneuvoston puheenjohtaja

Jussi Kemilä hallituksen puheenjohtaja

Sanna Fingerroos hallituksen jäsen

Ritva Hantula hallituksen jäsen

Juha Junttila hallituksen varapuheenjohtaja

Silja Kantola hallituksen jäsen

Asko Karhunen hallituksen jäsen

Kalle Arvio hallituksen jäsen, toimitusjohtaja

Päivi Puru, hallintojohtaja

Team yhteyden välityksellä:

Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

Lisäksi kokouspaikalla oli läsnä Jokirannikon Osuuspankin henkilökuntaa kokousavustajina.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

ul RH PI

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jussi Kemilä avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että osa kokousosallistujista osallistuu läsnä kokouspaikalla ja osa tietoliikenneyhteyden välityksellä OP Etäkokouspalvelulla.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Virpi Honkala sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina valittiin Pyry Suonsivu ja Risto Havia. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Päivi Purun.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 29 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 9 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 12.1.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 38 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 31.12.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 24.9.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 12.1.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen

VM RA PS

osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt, että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Todettiin, että päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat oli toimitettu edustajiston jäsenille 31.12.2025 sähköpostitse ja kokouskutsussa.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 3).

5 § Edustajiston perehdytys

Toimitusjohtaja Kalle Arvio aloitti edustajiston perehdytys- ja koulutusosion. Arvion koulutusosio sisälsi muun muassa esitykset

- OP Pohjolan strategiasta, perustehtävästä, arvoista sekä visiosta
- Jokirannikon Osuuspankin toimialueen maantieteellisen alueen 1.1.2026 lukien, oleellisia tunnuslukuja sekä organisaatorakenteen
- Omistaja-asiakkaiden keskittämiseduista painottuen omistaja-asiakasetu-uudistukseen
- OP Pohjolan oleellisia tunnuslukuja sekä tulevaisuuden näkymiä
- Yleistä tietoa toimintaympäristön, finanssialan ja asiakaskäyttäytymisen muutoksesta.

Hallintojohtaja Päivi Puru jatkoi koulutusosioita ja hänen esitys sisälsi muun muassa esitykset

- Vastuullisuustyöstä
- Edustajiston roolista ja tehtävistä.

Edustajiston perehdytysmateriaali liite 4.

UH RH PS

Edustajisto keskusteli aktiivisesti sekä esitti kysymyksiä esittäjille perehdytyksen lomassa. Yhteenvedo käydystä keskustelusta liitteessä 5.

6 Hallintoneuvoston jäsenten valinta siirtymäsääntöjen mukaisesti ja hallintoneuvoston jäsenmäärän vahvistaminen

Hallintojohtaja Päivi Puru esitteli noston Jokirannikon Osuuspankin sulautumisiin liittyvästä siirtymäsäännöstä 45§ koskien hallintoneuvostoa:

"Jokirannikon Osuuspankin täydennetty edustajisto kokoontuu viimeistään yhden (1) kuukauden kuluessa sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnistä täydentämään vastaanottavan osuuspankin hallintoneuvostoa.

Hallintoneuvostoa täydennetään kahdella (2) jäsenellä, jotka valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Siikajoen Osuuspankin asiakkuuskonttori.

Toimikaudet hallintoneuvostoon täydennyksenä valituille kahdelle (2) jäsenelle määräytyvät seuraavasti:

- Yhden (1) jäsenen toimikausi kestää siihen edustajiston kokoukseen saakka vuonna 2027, jossa valitaan hallintoneuvoston jäsenet
- Yhden (1) jäsenen toimikausi kestää siihen edustajiston kokoukseen saakka vuonna 2028, jossa valitaan hallintoneuvoston jäsenet.

Edellä mainitut asiakkuuskonttoripohjaiset valintaperusteet, määrät ja toimikaudet ovat voimassa vain sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen tehtävissä hallintoneuvoston täydennysvalinnoissa."

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Minna Wahlman-Kilpelänaho esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä. Nimitysvaliokunta esittää, että entisen Siikajoen Osuuspankin asiakkuuskonttorista valitaan

- Toimikaudelle 2026-2027 Rauni Launonen ja
- Toimikaudelle 2026-2028 Paavo Turpeinen- *Turpeenoja**

Kummankin henkilön osalta oli suoritettu hallintoneuvoston jäsenen soveltuvuus- ja luottavuusarviointi, ja he kumpikin olivat suostuneet tehtävään sekä kumpikin on todettu sopiviksi ja luotettaviksi tehtävään. Kummankaan kohdalla ei ole havaittu eturistiriitoja. Wahlman-Kilpelänaho kertoi, että nimitysvaliokunnan suorittama arviointi oli tehty pankin sääntöjen ja OP Pohjolan ohjeiden mukaisesti ja esitettävät henkilöt täyttävät ohjeissa mainitut hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit. Wahlman-Kilpelänaho esitteli kummankin henkilön osalta iän, koulutuksen, kokemuksen, ammattiosaaminen ja muun osaamisen. Esittely liitteessä 6.

Nimitysvaliokunta oli arvioinut hallintoneuvoston kollektiivista osaamista- ja monimuotoisuutta esittävillä henkilöillä ja todennut, että esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston sukupuolijakauma olisi 57/43 ja kokoonpano täyttäisi

sukupuolten välisen monimuotoisuussuosituksen 40/60. Esitettävillä henkilöillä alueellinen monimuotoisuus toteutuu hyvin. Esitettävillä henkilöillä toteutuu hallintoneuvoston kollektiiviset osaamis- ja monimuotoisuusvaatimukset.

Todettiin, että esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston jäsenten sukupuolijakauma olisi suosituksen mukainen. Esitetyt henkilöt täydentävät hallintoneuvoston kokoonpanoa kollektiivina. Esitetyt henkilöt ovat sopivia, riippumattomia, luotettavia ja hyvämaineisia henkilöitä, joilla on ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksen myötä edellytykset osallistua hallintoneuvoston työskentelyyn.

Valittiin yksimielisesti entisen Siikajoen Osuuspankin asiakkuuskonttorista hallintoneuvoston jäseniksi kaikki kerralla

- Toimikaudelle 2026-2027 Rauni Launonen
- Toimikaudelle 2026-2028 Paavo ~~Turpeinen~~ *Turpeenoja**

Vahvistettiin Jokirannikon Osuuspankin hallintoneuvoston kokoonpanon kooksiksi 21 jäsentä.

Todettiin, että Jokirannikon Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluvat seuraavat 21 jäsentä erovuositain:

Erovuoro vuonna 2026: Juha Sohlo, Tuomas Visuri, Inkeri Kerola, Tuomas Jokimäki, Jyrki Seppä, Janne Heikkinen ja Minna Wahlman-Kilpelänaho.

Erovuoro vuonna 2027: Leea Sangi, Matti Petäjäniemi, Essi Saarela, Helena Kukkonen, Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila, Sari Myllyoja ja Rauni Leinonen.

Erovuoro vuonna 2028: Maija Eskelinen, Kati Mehtomaa, Susanna Ypyä, Kai Kolehmainen, Leevi Törmäkangas, Julia Konola ja Paavo Turpeenoja.

7 Nimitysvaliokunnan jäsenten valinta

Päivi Puru esitteli, että Jokirannikon Osuuspankin muodostumisen yhteydessä oli sovittu, että

"Kun Siikajoen Osuuspankin ja Jokirannikon Osuuspankin välisen sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen ensimmäiset henkilövalinnat Jokirannikon Osuuspankin hallintoneuvostoon on toteutettu, Jokirannikon Osuuspankin nimitysvaliokuntaan kuuluu siirtymäkauden, joka kestää vuoden 2029 edustajiston vaaleihin asti, yksi (1) entisistä Siikajoen Osuuspankin omistaja-asiakkaista valittava jäsen.

Selvyyden vuoksi todetaan, että edellä mainitun lisäksi nimitysvaliokunnan kokoonpanon osalta noudatetaan Jokirannikon Osuuspankin, Limingan Osuuspankin, Pulkkilan Osuuspankin ja Siikalatvan Osuuspankin välisen sulautumisen yhteydessä 15.5.2024 allekirjoitetussa järjestelyasiakirjassa nimitysvaliokunnan kokoonpanon osalta sovittua seuraavaa kirjausta:

VH PH PS

* Korjattu kirjoitusvirhe pykälässä 6.
30.1.2026 Päivi Puru

Kun sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen ensimmäiset henkilövalinnat Jokirannikon Osuuspankin hallintoneuvostoon ja hallitukseen on toteutettu, pankin nimitysvaliokuntaan kuuluvat siirtymäkauden, joka kestää vuoden 2029 edustajiston vaaleihin asti, pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajien ja varapuheenjohtajien lisäksi neljä (4) edustajiston keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joista

- yksi (1) jäsen valitaan entisistä Raahentienoon Osuuspankin omista-asiakkaista
- yksi (1) jäsen valitaan entisistä Limingan Osuuspankin omistaja-asiakkaista
- yksi (1) jäsen valitaan entisistä Pulkkilan Osuuspankin omistaja-asiakkaista
- yksi (1) jäsen valitaan entisistä Siikalatvan Osuuspankin omistaja-asiakkaista

Merkittiin, että esitys nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä oli valmisteltu Jokirannikon Osuuspankin nimitysvaliokunnassa kuitenkin siten, että entisen Siikajoen Osuuspankin omistaja-asiakkaiden osalta esitys oli ennakkovalmisteltu Siikajoen Osuuspankin nimitysvaliokunnassa.

Minna Wahlman-Kilpelänaho esitteli nimitysvaliokuntien esitykset Jokirannikon Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä. Nimitysvaliokunnan esityksen perusteena esittävistä henkilöistä oli edustajan jäsenen saama äänimäärä vuoden 2025 edustajiston vaaleissa sekä nimitysvaliokunnan jäsenistön alueellinen edustavuus kokonaisuudessaan huomioiden hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajiston alueellinen edustavuus.

Nimitysvaliokunta esittää, että Jokirannikon Osuuspankin nimitysvaliokuntaan valitaan seuraavat edustajiston jäsenet:

- Entisen Limingan Osuuspankin omista-asiakkaista **Arja Rantapelkonen**
- Entisen Pulkkilan Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Veera Saari**
- Entisen Raahentienoon Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Päivi Pietarila**
- Entisen Siikalatvan Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Tuukka Kivioja**
- Entisen Siikajoen Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Jaakko Tervakangas**.

Pidettiin nimitysvaliokunnan esitystä hyvänä ja perusteltuna. Valittiin yksimielisesti seuraavat edustajiston jäsenet Jokirannikon Osuuspankin nimitysvaliokuntaan yksi kerrallaan

- Entisen Limingan Osuuspankin omista-asiakkaista **Arja Rantapelkonen**
- Entisen Pulkkilan Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Veera Saari**
- Entisen Raahentienoon Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Päivi Pietarila**
- Entisen Siikalatvan Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Tuukka Kivioja**
- Entisen Siikajoen Osuuspankin omistaja-asiakkaista **Jaakko Tervakangas**.

8 ~~14~~ § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin:

- Kysyttiin edustajiston kokouksien kokouspäivistä huomioiden, että kunnalliset kokoukset ovat usein maanantaisin. Kalle Arvio, vastasi, että edustajiston kokoukset eivät ole aina maanantaisin ja asia voidaan huomioida jatkossa mahdollisuuksien mukaan.

VJ RH PS

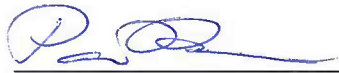
§ ~~15~~ § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.26.

Vakuudeksi



Puheenjohtaja
Virpi Honkala



Sihteeri
Päivi Puru

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Raahessa 26.1.2026

Raahessa 26.1.2026



Pöytäkirjantarkastaja
Risto Havia



Pöytäkirjantarkastaja
Pyry Suonsivu

Liitteet:

Liite 1 Ääniluettelo

Liite 2 Kokouskutsu

Liite 3 Esityslista

Liite 4 perehdytysmateriaali

Liite 5 Perehdytyksen aikana käyty keskustelu

Liite 6 valittavien hallintoneuvoston jäsenten esittely

