



17.3.2026

JOKIRANNIKON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika 17.3.2026 kello 17.30-19.59

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

AR TH KY

Osallistujat

Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 37 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

- kokouspaikalla: Ala-Aho Heikki, Alasaarela Aila, Haverinen Teuvo, Heikinen Juri, Härmä Juho, Korkala Juha, Korkala Outi, Korpela Sirpa, Lampela Pekka, Louet Kaisa, Maliniemi Arja, Mankinen Samuel, Mannermaa Heikki, Mattila Ritva, Nygård Anne, Ollitervo Riitta, Pietarila Päivi, Pikkarainen Kari, Porkka Arja, Pääkkö Meeri, Raitio Jukka, Rantapelkonen Arja, Rautio Risto, Salmela Marko (poissa 10 §), Tervakangas Jaakko, Vilppola Marianne, Ylisirniö Kirsi, Yrjänä Sirkka
- OP Etäkokouspalvelun välityksellä: Franssi Petteri, Honkala Virpi, Kangas Piia, Karhu Heli, Karjaluohto Anssi, Kivoja Tuukka (poissa 1 §-4 §), Merihaara Mikko, Saari Veera, Uusitalo Teija

Muut osallistujat:

Kokouspaikalla:

Minna Wahlman-Kilpelänaho hallintoneuvoston puheenjohtaja (poissa 8§, osittain poissa 9 §- 10 §)

Jussi Kemilä hallituksen puheenjohtaja (poissa 8 §)

Sanna Fingerroos hallituksen jäsen (poissa 8 §)

Ritva Hantula hallituksen jäsen (poissa 8 §)

Juha Juntila hallituksen varapuheenjohtaja (poissa 8 §)

Silja Kantola hallituksen jäsen (poissa 8 §)

Asko Karhunen hallituksen jäsen (poissa 8 §)

Kalle Arvio hallituksen jäsen, toimitusjohtaja (poissa 8 §)

Päivi Puru, hallintojohtaja

Team yhteyden välityksellä:

Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (poissa 8 §, osittain poissa 9 §)

Lisäksi kokouspaikalla oli läsnä Jokirannikon Osuuspankin henkilökuntaa kokousavustajina.

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

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.

AR RH KY

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Arja Rantapelkonen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Teuvo Haverinen ja Kirsi Ylisirniö. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Päivi Purun.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 28 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 8 edustajiston jäsentä. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnustettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 13.3.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 36 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1).

Merkittiin, että edustajiston jäsen Tuukka Kivioja liittyi OP Etäkokouspalvelulla kokoukseen kohdassa 5 §, jolloin päivitettiin ääniluettelo: kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 37 ääntä, kokouspaikalla on läsnä yhteensä 28 edustajiston jäsentä ja OP Etäkokouspalvelulla läsnä on yhteensä 9 edustajiston jäsentä (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 27.2.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 18.2.2026 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 13.3.2026 johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen

AR TH KY

osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.

- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat olivat olleet nähtävillä viimeistään 6.3.2026 tähän kokoukseen saakka Jokirannikon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kirkkokatu 34, 92100 Raahe ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/jokirannikko.

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 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Kalle Arvio aloitti esityksen läpikäymällä oleelliset nostot ja luvut OP Pohjolan vuoden 2025 tilinpäätöksestä ja tuloksesta numeraalisesti ja graafein (liite 4). OP Pohjolan tulos oli historian toiseksi korkein ollen 2.269 miljoonaa euroa. Liikevoitto laski vuoden 2024 ennätystuloksesta.

Arvio esitteli Jokirannikon Osuuspankin vuoden 2025 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon. Oleelliset nostot, luvut ja tunnusluvut Arvio esitteli numeraalisesti ja graafein (liite 4).

Jokirannikon Osuuspankin toimintakertomuksessa esitettyjen vuosien 2024 ja 2025 luvut eivät ole vertailukelpoisia. Vuoden 2024 tietoina on esitetty Raahentienon Osuuspankin luvut. Vuoden 2025 tuloslukuina on esitetty Raahentienon Osuuspankin tulos 2 kuukaudelta ja 10 kuukaudelta Jokirannikon Osuuspankin tulosluvut. Vuoden 2025 taselukuina on esitetty yhdistelty tase 31.12.2025. Vuoden 2024 vertailuluvut ovat Raahentienon Osuuspankin vuoden 2024 tilinpäätöksen mukaiset luvut ja vuoden 2025 luvuissa on mukana vuonna 2025 sulautuneiden pankkien luvut sulautumispäivästä lukien.

Tilivuoden 2025 toimintojen osalta oleellisia tekemisiä leimasi tilivuoden aikana tapahtuneet fuusiot, fuusioihin liittyvä integraatiotyö ja toimintojen kehittäminen. OP Jokirannikko aloitti toimintansa 1.3.2025, kun Raahentienon Osuuspankkiin sulautuivat Limingan Osuuspankki, Pulkkilan Osuuspankki ja Siikalatvan Osuuspankki. Syksyllä 2025 oli päätöskokous koskien Siikajoen Osuuspankin sulautumista Jokirannikon Osuuspankkiin, mikä toimeenpantiin 31.12.2025.

Merkittiin, että edustajiston jäsen Tuukka Kivioja liittyi OP Etäkokouspalvelulla kokoukseen. Päivitettiin ääniluettelo: kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 37 ääntä ja OP Etäkokouspaikalla läsnä on yhteensä 9 edustajiston jäsentä (liite 1).

Tilivuoden 2025 numeraalista luvuista Arvio nosti esiin muun muassa:

- Tilivuonna 2025 asiakasliiketoiminnan liikevoitto oli 9 miljoonaa euroa ja asiakasliiketoiminnan tuotot olivat 28,3 miljoonaa euroa. Niin asiakasliiketoiminnan liikevoitto kuin asiakasliiketoiminnan tuotot olivat tavoitteen mukaisella tasolla.
- Korkokate oli 22,8 miljoonaa euroa ja myös tavoitteen mukaisella tasolla.

Merkittiin, että edustajiston jäsen Piia Kangas oli hetken pois kokouksesta.

- Asiakasliiketoiminnan kulut olivat 17,8 miljoonaa euroa ja yli suunnitellun tason. Arvio eritteli tarkemmin kulujen syitä: Kulujen aiheuttajina oli muun muassa yhdistymisten aiheuttamia kertakuluja. Lisäksi vuoden 2025 aikana aloitettiin varautumaan tehtävien kotiuttamisiin keskitetyistä palveluista sekä sääntelyn vaatimiin tehtäviin, mitkä kasvattivat henkilöstökuluja.
- Tulosityhteenvedo: Jokirannikon Osuuspankin tulos huomioiden omistamisen tulos 6.4 miljoonaa euroa oli yhteensä 15.4 miljoonaa euroa.
- Tilivuonna asiakasliiketoiminta oli yhteensä 1.949,50 miljoonaa euroa. Talletukset olivat 838,45 miljoonaa euroa, rahoitustoiminta 715,06 miljoonaa euroa ja muut erät olivat 395,99 miljoonaa euroa. Luottokanta laski ja talletuskanta kasvoi tilivuonna.
- Jokirannikon Osuuspankin vakavaraisuus oli 41,38 %, jota voidaan pitää todella hyvänä.

Merkittiin, että kaikkien edustajiston jäsenten ennakkomateriaaleissa oli ollut tilinpäätös vuodelta 2025, mikä sisälsi muun muassa hallituksen toimintakertomuksen tilivuodesta 2025, virallisen tuloslaskelman ja taseen 2025, hallituksen allekirjoitussivun päivämäärältä 18.2.2026, hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta päivämäärältä 23.2.2026, tilintarkastajan merkinnän suoritetusta tilintarkastuksesta päivämäärältä 27.2.2026 sekä tilintarkastuskertomuksen päivämäärältä 27.2.2026.

KHT tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy vastuullisen tilintarkastajan Sami Postin antama tilintarkastuskertomus liitteessä 5 ja hallintoneuvoston lausunto vuoden 2025 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta liitteessä 6.

MR TH KY

Todettiin, että toimintakertomus ja tilinpäätös kokonaisuudessaan olivat olleet edustajiston jäsenten tutustuttavissa etukäteen www.op.fi/jokirannikko internetsivuilla. Ennakkomateriaalin ja toimitusjohtajan esityksen myötä todettiin, että edustajisto on saanut tietoonsa tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallintoneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2025 tilinpäätös esitetyssä muodossaan.

7 § Päättäminen toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseenmukainen ylijäämä antaa aihetta

Toimitusjohtaja Arvio esitteli hallituksen esityksen ylijäämän käytöstä:

Siikajoen Osuuspankki sulautui 31.12.2025 Jokirannikon Osuuspankkiin. Sulautunut pankki ei maksa Tuotto-osuuksille korkoa lopputilityksen perusteella, koska pankki on purkautunut. Pankin varat ja velat on fuusioitu Jokirannikon Osuuspankkiin.

Jokirannikon Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 112 016 152,75 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 13 364 332,49 euroa. Siikajoen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 3 645 103,11 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 331 892,29 euroa.

Yhdistellyn taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 795 107,90 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 11 569 224,59 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

Hyväksyttiin yksimielisesti, että tilikauden 2025 ylijäämä käytetään yllä kuvatun hallituksen esityksen mukaisesti.

Kiitettiin Jokirannikon Osuuspankin henkilökuntaa, toimitusjohtajaa, hallitusta ja hallintoneuvostoa hyvästä työstä tilivuonna 2025.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet Jussi Kemilä, Sanna Fingerroos, Ritva Hantula, Juha Juntila, Silja Kantola ja Asko Karhunen sekä toimitusjohtaja Kalle Arvio sekä hallintoneuvoston jäsenet Minna Wahlman-Kilpelänaho ja Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila poistuivat kokouksesta.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalla

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2025.

AK DH KY

Merkittiin, että hallituksen jäsenet Jussi Kemilä, Sanna Fingerroos, Ritva Hantula, Juha Junttila, Silja Kantola ja Asko Karhunen sekä toimitusjohtaja Kalle Arvio sekä hallintoneuvoston jäsenet Minna Wahlman-Kilpelänaho ja Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila palasivat kokoukseen.

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

Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toiminut hallintoneuvoston puheenjohtaja Minna Wahlman-Kilpelänaho esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajien palkkioista.

Nimitysvaliokunta esittää, että palkkioita korotetaan hallinnon palkkiosuosituksen 2026 mukaisesti:

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 341 euroa/kokous (aikaisemmin 330 euroa/kokous),
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 341 euroa/kokous (aikaisemmin 330 euroa/kokous),
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 813 euroa/kk + kokouspalkkio 341 euroa/kokous (aikaisemmin 790 euroa/kk + kokouspalkkio 330 euroa/kokous). Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio eläkevakuutetaan.
- Yhteisten valiokuntien ja OP-liittojen palkkioiden sekä palkkionmaksun täsmennyksiin ja muuhun palkkioiden maksamiseen liittyvien ehtojen osalta sovelletaan Osuuspankkien hallinnon palkkiosuosituksessa 2026 olevia sääntöjä (liite 7).

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

Merkittiin, että hallintoneuvoston jäsenet Minna Wahlman-Kilpelänaho ja Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila poistuivat kokouksesta.

Päätettiin yksimielisesti, että edustajiston, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajan palkkiot maksetaan nimitysvaliokunnan ja hallituksen esityksien mukaisesti.

Merkittiin, että Minna Wahlman-Kilpelänaho ja Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila palasivat kokoukseen. Merkittiin, että edustajiston jäsen Marko Salmela poistui kokouksesta.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Hallintojohtaja Päivi Puru esitteli hallintoneuvoston jäsenten nimitysten valmisteluprosessia ja nimitysvaliokunnan työtä. Nimitysten valmistelussa ja esityksiä tehtäessä tulee noudattaa lainsäädännön, viranomaismääräysten ja OP Pohjolan sisäisiä luotettavaa hallintoa varmistavia periaatteita ja ohjeita luottolaitostoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon kuuluville henkilöille sekä Osuuspankin sääntöjä.

Kaikkien esittävien henkilöiden osalta tulee suorittaa hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja soveltuvuusarviointi ja nimitysvaliokunnan tulee varmistaa, että esitettävät ehdokkaat täyttävät ohjeissa mainitut hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit. Nimitysvaliokunnan tulee myös arvioida hallintoneuvostoa kollektiivina. Hallintoneuvoston kollektiivinen arviointi oli tehty ja se perustui hallintoneuvoston itsearviointiin huomioiden monimuotoisuuden, osaamisen ja kokemuksen vaatimukset.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Minna Wahlman-Kilpelänaho nimitysvaliokunnan puheenjohtajana esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja esitettävistä henkilöistä erovuoroisten tilalle. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 21 jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa on 7 jäsentä. Erovuoroiset jäsenet ovat Janne Heikkinen, Tuomas Jokimäki, Inkeri Kerola, Jyrki Seppä, Juha Sohlo, Tuomas Visuri ja Minna Wahlman-Kilpelänaho. Kaikilta erovuoroisilta oli kysytty ovatko he käytettävissä jatkokaudelle. Tuomas Jokimäki oli ilmoittanut, että hän ei ole käytettävissä.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvoston jäsenmääräksi 21 jäsentä. Esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston jäsenten sukupuolijakauma olisi 48/50, henkilöt ovat laajasti pankin toimialueelta etäasiakkaan huomioiden, ja jäsenistön ammatillinen osaaminen on laajaa.

Nimitysvaliokunta esittää hallintoneuvostoon erovuoroisten tilalle valittavaksi kaudelle 2026–2029 henkilöt:

- uudelleen Janne Heikkinen
- uudelleen Inkeri Kerola
- uudelleen Juha Sohlo
- uudelleen Jyrki Seppä
- uudelleen Tuomas Visuri
- uudelleen Minna Wahlman-Kilpelänaho
- uutena Marko Salmela

Merkittiin, että edustajiston jäsenille oli lähetetty etukäteen tiedoksi ehdokasesittely. Ehdokasesittelyssä oli kerrottu jokaisesta ehdolla olevasta henkilöstä kotipaikka, syntymävuosi, koulutus, ammatti sekä OP hallintokokemus. Edustajisto oli saanut ennakkomateriaalista riittävät tiedot päätöksensä tueksi. (liite 8).

Kaikki yllä mainitut ehdokkaat olivat antaneet suostumuksen tehtävään sekä kaikkien ehdokkaiden osalta oli suoritettu hallintoneuvoston jäsenen soveltuvuus- ja luotettavuusarviointi. Kenelläkään esitettävällä henkilöllä ei ylity 12 vuoden hallintoneuvoston jäsenyyden suosituskestoaja. Kenenkään esitetyn henkilön kohdalla ei havaittu sellaisia eturistiriitoja, joista aiheutuisi merkittävää riskiä ja havaitut mahdolliset eturistiriitatilanteet ovat asianmukaisesti hallittavissa. Wahlman-Kilpelänaho kertoi, että nimitysvaliokunnan suorittama arviointi ja esitys oli tehty lainsäädännön, sääntelyn, pankin sääntöjen sekä OP Pohjolan ohjeiden mukaisesti ja kaikki esitettävät ehdokkaat täyttävät ohjeissa mainitut hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit. Nimitysvaliokunta on arvioinut, että esitettyjen henkilöiden tultua valituksi hallintoneuvostolla olisi kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus ja se täyttäisi OP Pohjolan luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset.

Merkittiin, että Minna Wahlman-Kilpelänaho poistui kokouksesta.

Todettiin, että esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston kokoonpanon sukupuolijakauma olisi 48/52. Esitetyt henkilöt edustavat eri ikäryhmiä, eri ammattikuntia ja ovat laajasti koko toimialueelta. Esitettävät henkilöt täydentävät edellä mainituilta osin hallintoneuvostoa kollektiivina. Esitetyt henkilöt ovat sopivia, riippumattomia, luotettavia ja hyvämaineisia henkilöitä, joilla on ammatillisen tai yhteiskunnallisen kokemuksen myötä edellytykset osallistua tehokkaasti hallintoneuvoston työskentelyyn.

Yhdyttiin nimitysvaliokunnan esitykseen ja vahvistettiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 21.

Valittiin hallintoneuvoston jäseniksi kaudelle 2026-2029 yksimielisesti, kaikki kerralla ja erovuoroisten tilalle uudelleen Janne Heikkinen, Inkeri Kerola, Jyrki Seppä, Juha Sohlo, Tuomas Visuri ja Minna Wahlman-Kilpelänaho sekä uutena Marko Salmela.

Todettiin, että hallintoneuvoston muodostavat seuraavat 21 jäsentä:

Kausi 2025-2027

Helena Kukkonen, Rauni Launonen, Sari Myllyoja, Matti Petäjäniemi, Essi Saarela, Leea Sangi, Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila

Kausi 2025-2028

Maija Eskelinen, Kai Kolehmainen, Julia Konola, Kati Mehtomaa, Leevi Törmäkangas, Paavo Turpeenoja, Susanna Ypyä

Kausi 2026-2029

Janne Heikkinen, Inkeri Kerola, Marko Salmela, Jyrki Seppä, Juha Sohlo, Tuomas Visuri, Minna Wahlman-Kilpelänaho

Merkittiin, että Minna Wahlman-Kilpelänaho ja Marko Salmela palasivat kokoukseen.

11 § Tilintarkastajan valinta

Hallituksen sihteerinä toimiva hallintojohtaja Päivi Puru esitteli hallituksen esityksen tilintarkastajan valinnasta. Hallitus esittää, että tilintarkastusyhteisöksi valitaan PricewaterhouseCoopers Oy. PricewaterhouseCoopers Oy valittiin tilintarkastusyhteisöksi ensimmäisen kerran vuonna 2024 OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksen mukaisesti.

Päätettiin yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Jokirannikon Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.–31.12.2026.

Merkittiin, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Sami Posti.

12 § Lahjoituksista päättäminen

Hallintojohtaja Päivi Puru esitteli vuonna 2025 tehtyjä yhteisöllisiä tekoja sekä saattoi tiedoksi, miten hallitus oli käyttänyt vuonna 2025 varsinaisessa edustajiston kokouksessa saaman valtuutuksen enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin ja niihin rinnastettaviin tarkoituksiin (liite 9). Merkittiin, että hallitus oli käyttänyt lahjoitusvaltuutuksesta noin 100.000 euroa. Lahjoituksia oli annettu useisiin erilaisiin yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin koko pankin toimialueelle.

Merkittiin, että osuuspankin sääntöjen 29 § mukaan edustajiston kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, joiden merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 200.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Hallitus esittää, että valtuutus on voimassa vuoden 2026 varsinaisen edustajiston kokouksen päättymisestä vuoden 2027 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka.

Edustajisto keskusteli ja kysyi tarkentavia kysymyksiä lahjoitusvaltuutuksesta sekä lahjoitusvarojen käyttökohteista. Yhteenvedo käydystä keskustelusta liitteessä 10.

Päätettiin hyväksyä hallituksen esitys yksimielisesti. Valtuutettiin hallitus päättämään yhteismäärältään enintään 200.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Valtuutus on voimassa

AK TH KY

vuoden 2026 varsinaisen edustajiston kokouksen päättymisestä vuoden 2027 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka.

13 § Muut asiat

Muissa asioissa edustajiston jäsenet kysyivät kysymyksiä ja antoivat palautetta muun muassa:

- Kysyttiin Raahen konttorin toimitilan tilanteesta huomioiden, että rakennus on yli 60 vuotta vanha. Vastattiin, että Raahen keskustan kaavamuutoksen vahvistamiseen jälkeen asiaa ei ole unohdettu. Rakennuksen tilanne on ollut keskustelussa ja kehittäminen tarvitsisi kumppanin.
- Kysyttiin, miten tekoäly on huomioitu pankin toiminnassa: Arvio vastasi, että tekoälyä käytetään päivittäin. Tekoälyn ei nähdä vähentävän työntekijöiden määrää vaan se sujuvoittaa tekemistä.
- Hallitukselle annettiin positiivista palautetta aikaisemmista lahjoituskampanjoista. Lahjoitusavustuksilla on oleellista tarvetta yhdistyksillä. Osuuspankki on oikeasti sammuttanut tulipaloja ja pelastanut ihmishenkiä.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.59.

AK TH KY

Vakuudeksi


Puheenjohtaja Arja Rantapelkonen
Sihteeri Päivi Puru

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Raahessa 25.3.2026

Raahessa 25.3.2026


Pöytäkirjantarkastaja
Teuvo Haverinen
Pöytäkirjantarkastaja
Kirsi Ylisirniö

Liitteet

Liite 1 ääniluettelo

Liite 2 kokouskutsu

Liite 3 esityslista

Liite 4 tilinpäätöksen esittely

Liite 5 tilintarkastuskertomus 2025

Liite 6 hallintoneuvoston lausunto

Liite 7 osuuspankkien hallinnon palkkiosuositus 2026

liite 8 lyhyt ehdokasesittely

liite 9 vastuullisuustekoja

liite 10 lahjoitukset, käyty keskustelu