



11.3.2025

JOKIRANNIKON OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	11.3.2025 kello 17.30–19.55
Paikka	Koulutuskeskus Brahen auditorio, osoitteessa Tervahovinkatu 2, 92150 Raahе
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun välityksellä yhteensä 64 jäsentä. Kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun kautta läsnä olevat edustajiston jäsenet on lueteltu pöytäkirjan liitteenä 1 olevassa osallistujaluettelossa. Muut osallistujat: Kari Kuusisalo hallintoneuvoston puheenjohtaja Jyrki Seppä hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jussi Kemilä hallituksen puheenjohtaja Sanna Fingerroos hallituksen varapuheenjohtaja Asko Karhunen hallituksen jäsen Helena Kukkonen hallituksen jäsen Heikki Runtti hallituksen jäsen Kalle Arvio toimitusjohtaja, hallituksen jäsen Lisäksi läsnä oli pankin johtoryhmän jäseniä sekä kokousavustajina toimivia henkilökunnan edustajia. Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 2).

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.

R H R

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Riikka Lukkaroinen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Teuvo Haverinen ja Jukka Raitio. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin hallintojohtaja Päivi Purun.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 45 edustajiston jäsentä
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä läsnä yhteensä 19 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 10.3.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 64 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 on toimitettu edustajiston jäsenille 3.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 27.1.2025 tekemät päätökset:

- Hallitus on asettanut määräpäivän 10.3.2025, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
- Hallitus on päättänyt sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.

R TH RL

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

Todettiin, että tilinpäätösasiakirjat, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat olleet nähtävillä 3.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka Jokirannikon Osuuspankin pääkonttorissa osoitteessa Kirkkokatu 34, 92100 Raahe ja pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/jokirannikko. Lisäksi asiakirjat oli toimitettu kaikille edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä 3.3.2025.

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

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista vahvistettiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 4).

5 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Kalle Arvio aloitti esityksen esittelemällä itsensä ja kertomalla omasta työhistoriasta ja luottamustehtävistä OP Ryhmässä ja muualla. Hän jatkoi esitystä kertomalla Jokirannikon Osuuspankin arvoista ja strategisista painopistealueista, jotka perustuvat OP Ryhmän yhteisiin arvoihin ja yhteisiin strategiaan painopistealueisiin.

Vuoden 2024 tilinpäätöksen esittelyn Arvio aloitti kertomalla OP Ryhmän vuoden 2024 tuloksesta. OP Ryhmän liikevoitto nousi edellisvuodesta 21 prosenttia 2 486 miljoonaan euroon. Vuonna 2024 maksettiin kaikille omistaja-asiakkaille OP bonukset korotettuna eikä omistaja-asiakkaiden päivittäispalveluista peritty kuukausimaksuja. Samat edut ovat voimassa myös vuonna 2025 omistaja-asiakkaille. Lisäksi OP Ryhmä lahjoittaa kaikille vuonna 2025 syntyneille vauvoille 100 euron suuruisen ensisijoituksen indeksirahastoon. Osuuspankkien lukumäärän odotetaan laskevan 56 osuuspankkiin vuoden 2025 aikana.

Yhteenvedo OP Ryhmän vuoden 2024 tuloksesta liitteessä 5.

Seuraavaksi Arvio esitteli ajankohtaisia nostoja liittyen Jokirannikon Osuuspankin muodostumiseen ja esitteli hallituksen 1.3.2025 nimittämän johtoryhmän vastuualeittain ja organisaation rungon.

Esityksen Raahentienoon Osuuspankin vuoden 2024 tilivuoden osalta Arvio aloitti kertomalla sanallisesti erilaisia nostoja tilivuodesta ja hän esitteli vuoden 2024 tilinpäätöksen keskeiset asiat numeraalisesti ja graafein (liite 6).

Arvion esitys Raahentienoon Osuuspankin tilivuodesta 2024 käsitti muun muassa:

- Tulosityhteenvedon: omistamisen tulos oli 4 miljoonaa euroa. Asiakasliiketoiminnan tuotot sisältäen muun muassa korkokatteen ja nettopalkkiotuotot olivat yhteensä vajaa 22 miljoonaa euroa. Hallintokulut kasvoivat edellisvuoteen verraten ATK-kulujen kasvun vuoksi. Kulut yhteensä olivat 10,5 miljoonaa euroa. Asiakasliiketoiminnan tulos saamisten arvonalennusten ja maksettujen OP bonusten jälkeen 9 miljoonaa euroa. Tulos yhteensä oli 13,1 miljoonaa euroa.
- Asiakasliiketoiminta oli 1,4 miljoonaa euroa ja kasvoi vuoden 2024 aikana 2,7 prosenttia. Rahoitustoiminta laski 1,8 prosenttia. Talletusvarat kasvoivat 1 prosenttia ja sijoitusvarat kasvoivat 16,1 prosenttia. Rahoitustoiminnan kehittymisen voi todeta olevan liiketoiminnan suurin riski.
- Raahentienoon Osuuspankin vakavaraisuussuhde oli 44.39 %

Merkittiin, että kaikkien edustajiston jäsenten ennakkomateriaaleissa oli ollut tilinpäätös vuodelta 2024, mikä sisälsi muun muassa hallituksen toimintakertomuksen tilivuodesta 2024, virallisen tuloslaskelman ja taseen 2024, hallituksen allekirjoitussivun päivämäärältä 6.2.2025, hallituneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta päivämäärältä 10.2.2025, tilintarkastajan merkinnän suoritetusta tilintarkastuksesta päivämäärältä 28.2.2025 sekä tilintarkastuskertomuksen päivämäärältä 28.2.2025

KHT tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy vastuullisen tilintarkastajan Sami Postin antama tilintarkastuskertomus liitteessä 7 ja hallituneuvoston lausunto vuoden 2024 tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta liitteessä 8.

Keskusteltiin toimitusjohtajan esityksestä ja kysyttiin tarkentavia kysymyksiä muun muassa talousrikollisuuden torjuntaan ja rahanpesuun liittyen sekä pankin organisaatioon. Toimitusjohtaja vastasi esitettyihin kysymyksiin.

Todettiin, että toimintakertomus ja tilinpäätös kokonaisuudessaan olivat olleet edustajiston jäsenten tutustuttavissa etukäteen www.op.fi/jokirannikko internetsivuilla ja materiaali oli myös toimitettu kaikille edustajiston jäsenille kokouskutsun liitteenä. Ennakkomateriaalin ja toimitusjohtajan esityksen myötä todettiin, että edustajisto on saanut tietoonsa tilinpäätöksen, joka käsittää tuloslaskelman ja taseen, toimintakertomuksen, hallituneuvoston lausunnon tilinpäätöksestä sekä tilintarkastuskertomuksen.

Merkittiin, että edustajiston jäsen Olavi Maaninen, joka osallistui kokoukseen OP Etäkokouspalvelun kautta, oli osin poissa kohdan 5 käsittelyn aikana. Kellonajat liitteessä 1.

2 H R

6 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös esitetyssä muodossaan

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

Toimitusjohtaja esitteli hallituksen esityksen ylijäämän käytöstä.

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 71 116 708,28 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 10 616 014,01 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 1 727 727,13 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 8 888 286,88 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.

Limingan Osuuspankin, Pulkkilan Osuuspankin ja Siikalatvan Osuuspankin osuuskuntakokoukset ovat 23.9.2024 tehneet päätöksen Limingan Osuuspankin, Pulkkilan Osuuspankin ja Siikalatvan Osuuspankin sulautumisesta Raahentienoon Osuuspankkiin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintipäivä kaupparekisteriin on 28.2.2025. Samassa yhteydessä Raahentienoon Osuuspankki muuttaa nimensä Jokirannikon Osuuspankiksi. Sulautuvien Osuuspankkien varat ja velat siirtyvät Jokirannikon Osuuspankille ja sulautuvat osuuspankit lopettavat toimintansa. Sulautuvien pankkien jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Jokirannikon Osuuspankin jäseniä, ja he säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa.

Myös Limingan Osuuspankin, Pulkkilan Osuuspankin sekä Siikalatvan Osuuspankin Tuotto-osuuksien koronmaksu siirtyy Jokirannikon Osuuspankin vastattavaksi. Jokirannikon Osuuspankki maksaa Tuotto-osuuksien korot kaikille pankin jäsenille sulautumisen jälkeen.

Hyväksyttiin yksimielisesti, että tilikauden 2024 ylijäämä käytetään yllä kuvatun hallituksen esityksen mukaisesti.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet Jussi Kemilä, Sanna Fingerroos, Asko Karhunen, Helena Kukkonen, Heikki Runtti ja Kalle Arvio sekä hallintoneuvoston jäsenet Kari Kuusisalo ja Jyrki Seppä poistuivat kokouksesta.

R H R

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin yksimielisesti myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 2024.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet Jussi Kemilä, Sanna Fingerroos, Asko Karhunen, Heikki Runtti ja Kalle Arvio sekä hallintoneuvoston jäsen Kari Kuusisalo palasivat kokoukseen

9 § Edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkioiden määrittäminen seuraavalle kaudelle

Nimitysvaliokunnan puheenjohtajana toiminut hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalo esitteli nimitysvaliokunnan esityksen edustajiston jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja tilintarkastajien palkkioista.

Nimitysvaliokunta esittää, että:

- edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 330 euroa/kokous (aikaisemmin 310 euroa/kokous),
- hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 330 euroa/kokous (aikaisemmin 310 euroa/kokous),
- hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan 790 euroa/kk + kokouspalkkio 330 euroa/kokous (aikaisemmin 740 euroa/kk + kokouspalkkio 310 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 2025 olevia sääntöjä (liite 9).

Hallitus esittää, että tilintarkastajan palkkiot maksetaan kohtuullisen laskun mukaan.

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

Merkittiin, että edustajiston jäsen Jari Mehtälä poistui kokouksesta. Merkittiin, että kokouksessa pidettiin tauko kello 19.00–19.15.

R H K

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Nimitysvaliokunnan sihteerinä toiminut hallintojohtaja Päivi Puru esitteli hallintoneuvostoon valintaa koskevan Jokirannikon Osuuspankin siirtymäsäännön 45 § koskien hallintoneuvoston valintaa.

Vastaanottavan osuuspankin hallintoneuvoston kaikkien jäsenten toimikausi päättyy uusien jäsenten valinnan suorittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvostoon valitaan 19 jäsentä seuraavasti:

- *kymmenen (10) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on jokin entisen Raahentienoon Osuuspankin asiakkuuskonttori*
- *neljä (4) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttori*
- *kaksi (2) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Pulkkilan Osuuspankin asiakkuuskonttori*
- *kolme (3) jäsentä valitaan niistä omistaja-asiakkaista, joiden asiakkuuskonttori on entisen Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttori.*

Näin valituille hallintoneuvoston jäsenille arvotaan toimikauden seuraavasti:

- *Yhden (1) vuoden toimikausi, jolloin toimikausi päättyy vuonna 2026 arvotaan: Raahentienoon Osuuspankin neljälle (4) jäsenelle, Limingan Osuuspankin kahdelle (2) jäsenelle ja Siikalatvan Osuuspankin yhdelle (1) jäsenelle*
- *Kahden (2) vuoden toimikausi, jolloin toimikausi päättyy vuonna 2027, arvotaan Raahentienoon Osuuspankin kolmelle (3) jäsenelle, Limingan Osuuspankin yhdelle (1) jäsenelle, Siikalatvan Osuuspankin yhdelle (1) jäsenelle ja Pulkkilan Osuuspankin (1) jäsenelle*
- *Kolmen (3) vuoden toimikausi, jolloin toimikausi päättyy vuonna 2028, arvotaan: Raahentienoon Osuuspankin kolmelle (3) jäsenelle, Limingan Osuuspankin yhdelle (1) jäsenelle ja Siikalatvan Osuuspankin yhdelle (1) jäsenelle ja Pulkkilan Osuuspankin yhdelle (1) jäsenelle.*

Puru esitteli millä tavoin nimitysvaliokunnat olivat valmistelleet esitykset hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä. Valmisteluun olivat osallistuneet Raahentienoon Osuuspankin, Limingan Osuuspankin, Pulkkilan Osuuspankin ja Siikalatvan Osuuspankin nimitysvaliokunnat itsenäisesti. Nimitysvaliokuntien valmistelujen lisäksi oli varmistettu yhteisessä kokouksessa, että esitettävillä henkilöillä hallintoneuvostolla olisi kollektiivisesti riittävä osaaminen, kokemus ja se täyttäisi OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Näiden valmistelujen perusteella Raahentienoon Osuuspankin nimitysvaliokunta on tehnyt virallisen esityksen Jokirannikon Osuuspankin varsinaiselle edustajiston kokoukselle hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä.

R TH PL

Puru esitteli, että hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 15 jäsentä ja he kaikki ovat siirtymäsääntöjen mukaisesti erovuorossa. Erovuoroiset jäsenet ovat Janne Heikkinen, Tuomas Jokimäki, Pirjo Kari, Inkeri Kerola, Kai Kolehmainen, Kari Kuusisalo, Sanna Marjala, Kati Mehtomaa, Pirjo Pekama, Matti Petäjäniemi, Essi Saarela, Marko Salmela, Jyrki Seppä, Olli-Petteri Tuuttila ja Susanna Ypyä.

Kari Kuusisalo esitteli nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä. Nimitysvaliokunta esittää, että siirtymäsääntöjen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmääräksi 19 jäsentä. Esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston jäsenten sukupuolijakauma olisi 42/58, eri ikäryhmien edustavuus on monipuolinen, henkilöt ovat laajasti pankin toimialueelta etäasiakkaat huomioiden ja jäsenistön ammattiosaaminen on laajaa. Lisäksi nimitysvaliokunta on arvioinut, että esitettyjen henkilöiden tultua valituksi hallintoneuvostolla olisi kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus ja se täyttäisi OP Ryhmän luotettavan hallinnon periaatteiden mukaiset monimuotoisuutta ja jäsenten riippuvuutta koskevat vaatimukset.

Nimitysvaliokunta esittää seuraavia henkilöitä toimikausittain Jokirannikon Osuuspankin hallintoneuvostoon

toimikausi 2025–2026

- Raahentienon Osuuspankin asiakkuuskonttorista (4): Inkeri Kerola, Tuomas Jokimäki, Jyrki Seppä ja Janne Heikkinen
- Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (2): Juha Sohlo ja Tuomas Visuri
- Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Minna Wahlman-Kilpelänaho

toimikausi 2025–2027

- Raahentienon Osuuspankin asiakkuuskonttorista (3): Matti Petäjäniemi, Essi Saarela ja Helena Kukkonen
- Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Leea Sangi
- Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Sari Myllyoja
- Pulkkilan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila

toimikausi 2025–2028

- Raahentienon Osuuspankin asiakkuuskonttorista (3): Kati Mehtomaa, Susanna Ypyä ja Kai Kolehmainen
- Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Maija Eskelinen
- Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Julia Konola
- Pulkkilan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1) Leevi Törmäkangas

Edustajistolle oli lähetetty etukäteen tiedoksi ehdokasesittely ja ehdokkaat esiteltiin lyhyesti kokouksessa. Ehdokasesittelyssä oli kerrottu jokaisesta ehdolla olevasta henkilöstä kotipaikka, syntymävuosi, koulutus, ammatti sekä OP hallintokokemus. (liite 10).

Kaikki edellä mainitut ehdokkaat olivat antaneet suostumuksen tehtävään sekä kaikkien ehdokkaiden osalta oli suoritettu hallintoneuvoston jäsenen soveltuvuus- ja luotettavuusarviointi. Kenelläkään esitettävällä henkilöllä ei ylity 9 vuoden hallintoneuvoston jäsenyyden suosituskestoaja. Kenenkään esitetyn henkilön kohdalla ei havaittu sellaisia eturistiriitoja, joista aiheutuisi merkittävää riskiä ja havaitut mahdolliset eturistiriittatilanteet ovat asianmukaisesti hallittavissa. Kuusisalo kertoi, että nimitysvaliokunnan suorittama arviointi oli tehty sääntelyn, pankin sääntöjen ja OP Ryhmän ohjeiden mukaisesti ja kaikki esitettävät ehdokkaat täyttävät ohjeissa mainitut hallintoneuvoston jäsenen valintakriteerit.

Todettiin, että esitettävillä henkilöillä hallintoneuvoston kokoonpanon sukupuoli-jakauma olisi 42/58. 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.

Todettiin, että siirtymäsääntöjen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenmäärä on 19.

Valittiin yksimielisesti hallintoneuvoston jäsenet toimikausittain, kaikki kerralla ja erovuoroisten tilalle

toimikausi 2025–2026

- o Raahentienoon Osuuspankin asiakkuuskonttorista (4): Inkeri Kerola, Tuomas Jokimäki, Jyrki Seppä ja Janne Heikkinen
- o Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (2): Juha Sohlo ja Tuomas Visuri
- o Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Minna Wahlman-Kilpelänaho

toimikausi 2025–2027

- o Raahentienoon Osuuspankin asiakkuuskonttorista (3): Matti Petäjäniemi, Essi Saarela ja Helena Kukkonen
- o Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Leea Sangi
- o Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Sari Myllyoja
- o Pulkkilan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Anna-Liisa Pitkäaho-Pussila

toimikausi 2025–2028

- o Raahentienoon Osuuspankin asiakkuuskonttorista (3): Kati Mehtomaa, Susanna Ypyä ja Kai Kolehmainen
- o Limingan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Maija Eskelinen
- o Siikalatvan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Julia Konola
- o Pulkkilan Osuuspankin asiakkuuskonttorista (1): Leevi Törmäkangas

Merkittiin, että Helena Kukkonen ja Jyrki Seppä palasivat kokoukseen.

R H R

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.–31.12.2025.

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

12§ Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Päivi Puru esitteli, että Jokirannikon muodostuminen yhteydessä on sovittu, että

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

- *1 jäsen valitaan entisistä Raahentienoon Osuuspankin omistaja-asiakkaista*
- *1 jäsen valitaan entisistä Limingan Osuuspankin omistaja-asiakkaista*
- *1 jäsen valitaan entisistä Pulkkilan Osuuspankin omistaja-asiakkaista*
- *1 jäsen valitaan entisistä Siikalatvan Osuuspankin omistaja-asiakkaista*

Merkittiin, että esitykset nimitysvaliokuntaan valittavista edustajiston jäsenistä oli valmisteltu itsenäisesti jokaisen osuuspankin nimitysvaliokunnassa.

Raahentienoon Osuuspankin omistaja-asiakkaista nimitysvaliokuntaan esitetään henkilöä Heikki Mannermaa.

Limmingan Osuuspankin omistaja-asiakkaista nimitysvaliokuntaan esitetään henkilöä Arja Rantapelkonen.

Pulkkilan Osuuspankin omistaja-asiakkaista nimitysvaliokuntaan esitetään henkilöä Veera Saari.

Siikalatvan Osuuspankin omistaja-asiakkaista nimitysvaliokuntaan esitetään henkilöä Matti Keihäskoski.

Valittiin yksimielisesti nimitysvaliokuntaan seuraavat edustajiston jäsenet: Heikki Mannermaa, Arja Rantapelkonen, Veera Saari ja Matti Keihäskoski.

R H R

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallintojohtaja Päivi Puru esitteli vuonna 2024 tehtyjä yhteisöllisiä tekoja sekä saattoi tiedoksi, miten hallitus oli käyttänyt vuonna 2024 varsinaisessa edustajiston kokouksessa saaman valtuutuksen enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin ja niihin rinnastettaviin tarkoituksiin (liite 11). Merkittiin, että hallitus oli käyttänyt lahjoitusvaltuutuksesta noin 70.000 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 huomioiden on vähäinen.

Hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään yhteismäärältään enintään 100.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin. Hallitus esittää, että valtuutus on voimassa vuoden 2025 varsinaisen edustajiston kokouksen päättymisestä vuoden 2026 varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun saakka.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti.

14 § Muut asiat

Muina asioina käsiteltiin

- Muissa asioissa edustajiston jäsenet esittivät toimitusjohtajalle erilaisia kysymyksiä, joihin toimitusjohtaja vastasi niiltä osin kuin oli mahdollista. Kysyttiin muun muassa käytännön asioita koskien vuonna 2025 järjestettäviä edustajiston vaaleja, tuotto-osuudesta, korttien tilaamisesta, strategian päivittämisestä ja henkilökunnan osallistumisesta erilaisiin tilaisuuksiin pankin toimialueella.
- Arvio esitteli lopuksi tulevan Jokirannikon osuuspankin yhteenlasketuista avainlukuista ja asiakaspalvelun toiminnasta sekä yhteydenottotavoista henkilökuntaan.
- Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja Jyrki Seppä ja hallituksen puheenjohtaja Jussi Kemilä luovuttivat hallintoneuvoston puheenjohtaja Kari Kuusisalolle OP Ryhmän kultaisen ansiomerkin tunnustuksena ansiokkaasta hallintotyöstä OP Ryhmän hyväksi.

R H K

15 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 19.55.

Vakuudeksi



Riikka Lukkaroinen
Puheenjohtaja



Päivi Puru
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Raahessa 19. 3 2025

20. 3 2025



Pöytäkirjantarkastaja
Teuvo Haverinen



Pöytäkirjantarkastaja
Jukka Raitio

Liitteet:

- Liite 1 osallistujaluettelo
- Liite 2 ääniluettelo
- Liite 3 kokouskutsu
- Liite 4 esityslista
- Liite 5 yhteenveto OP Ryhmän tuloksesta 2024
- Liite 6 nostoja tilivuodesta 2024
- Liite 7 tilintarkastuskertomus
- Liite 8 hallintoneuvoston lausunto
- Liite 9 hallinnon palkkiosuositus 2025
- Liite 10 lyhyt ehdokasesittely
- Liite 11 vastuullisuustekoja 2024