



13.4.2026

HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	13.4.2026 klo 17.00
Paikka	Suomen Lasimuseo, osoitteessa Tehtaankatu 23, 11910 Riihimäki
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla yhteensä 37 jäsentä

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Jussi Anttila
Marco Björkskog
Sini Haikka
Heidi Hakanen
Risti Halsti
Venla Hatakka
Tuomo Iltanen
Satu Jaatinen
Hanna Jokinen
Pasi Karjalainen
Laura-Maaria Kemppi
Jorma Kilpiäinen
Jari Koskinen
Johannes Koskinen
Sanna Kuisma
Jouko Kuningas
Seppo Kuparinen
Jouko Kuusinen
Kylli Kylliäinen
Pentti Lampi
Helena Lehkonen
Kirsi Lehto
Kari Lempinen
Aino Närkki
Jorma Pasi
Sara Peltola
Hannele Saari
Iitu Salonen
Lea Smolander
Markku Sorsa
Kaj Sundberg
Jouni Takala
Riitta Tuomala

Heli Turve
Merja Vahter
Ahti Vappula
Anneli Viinikka

Muut osallistujat:

Essi Alaluukas, hallituksen varapuheenjohtaja
Kyösti Arovuori, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Ilona Iiskonmäki, kehitysjohtaja, johtoryhmän jäsen
Mika Kari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Mika Kivimäki, toimitusjohtaja
Mari Männistö, compliance- ja riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen
Teppo Paajanen, hallintojuristi, kokousavustaja
Sanna Saastamoinen, johdon ja hallinnon assistentti, kokousavustaja
Jussi Savola, hallituksen puheenjohtaja
Maija Uutela, hallintopäällikkö, kokousavustaja
Janne Vaittinen, liiketoimintajohtaja, edustajiston sihteeri
Erja Äijälä, liiketoimintajohtaja, johtoryhmän jäsen

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite 1).

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jussi Savola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

Hallituksen puheenjohtaja totesi, että kokousohallistujat osallistuvat läsnä kokouspaikalla eikä osallistujia tietoliikenneyhteyden välityksellä ole.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Seppo Kuparinen. Pöytäkirjantarkastajaksi valittiin Helena Lehtonen ja ääntenlaskijoiksi Sanna Kuisma ja Pasi Karjalainen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Janne Vaittisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 37 edustajiston jäsentä

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 3.4.2026 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 37 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 27.3.2026 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 2.2.2026 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 3.4.2026, johon mennessä edustajiston jäsenen on tullut viimeistään ilmoittaa kokoukseen osallistumisestaan. Ennakoilmoittautuminen on edellytys kokoukseen osallistumiselle.
 - Hallitus on päättänyt, että kokoukseen ei voi osallistua tietoliikenneyhteyden avulla.

Todettiin, että päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat on lähetetty kokouskutsun liitteenä. Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä helmikuusta 2026 alkaen tähän kokoukseen saakka Hämeen Osuuspankin pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-hame/pankin-esittely.

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 sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli vuoden 2025 tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. Pankin liikevoitto vuonna 2025 oli 51,3 miljoonaa euroa (-13,1 %). Tuotot laskivat 7,2 % ja kulut nousivat 13,1 %, mikä heikensi kulu-tuotto-suhteen 55,3 prosenttiin. Korkokate supistui korkotason laskun myötä

ollen kuitenkin yli budjetoidun, ja palkkiotuotot olivat hieman vertailuvuotta ja budjettia alhaisemmalla tasolla. Henkilöstökustannusten kasvu johtui rekrytoinneista asiakaspalveluun, liiketoimintoihin ja sääntelytehtäviin. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot jäivät n. 2,9 M€ negatiiviseksi mm. Lahden sijoitusliikekiinteistöön tehdyn arvonalennuksen johdosta. Järjestämättömät saamiset vähenivät merkittävästi (-39,6 %), ja luottotappioiden nettovaikutus tulokseen oli selvästi positiivinen.

Pankin asiakasliiketoiminta yhteensä kasvoi 1,7%. Talletukset kasvoivat 5,3 %, kun taas luottokanta laski 3,7 %. Asiakasvarat kasvoivat erityisesti rahastosijoitusten (+14,8 %) johdosta.

CET1 vakavaraisuussuhde nousi 35,13 %:iin (+2,37 %-yks). Pankin omat varat kasvoivat 29 M€:lla 597 M€:oon, ja ylittävät pääomavaatimuksen 419 M€:lla. Pankin tase kasvoi 26 M€ (+0,6%) ollen 4,5 Mrd €. Lisäksi taseen ulkopuolisia eriä on noin 200 M€.

Pankin asiakaskokemusta mittaava NPS nousi 86:een, henkilöstötutkimuksen draivi oli 3,98 ja suositteluindeksi eNPS 42.

Lisäksi toimitusjohtaja Kivimäki kävi läpi vuoden 2025 keskeiset teemat ja pankin painopistealueet, toimintaympäristön tilannetta sekä alkaneen vuoden 2026 näkymiä.

Käsiteltiin tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä.

6 § Vuoden 2025 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2025 tilinpäätös.

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

Hämeen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 344 529 525,80 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 33 614 387,09 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 5 739 810,46 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 27 874 576,63 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 hallituksen esitys ylijäämän käyttämisestä.

8 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

Päätettiin vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta.

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

Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja Mika Kari esitteli nimitysvaliokunnan esityksen palkkioiden määräämisestä.

Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista:

- Edustajiston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 590€/kokous. Kokouksen puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan kuukausipalkkiota 1 440 €/kk ja varapuheenjohtajalle 720 €/kk. Hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen kokouspalkkio on 590 €/kokous ja heidän osallistuessaan hallituksen kokoukseen, maksetaan hallituksen kokouspalkkio.
- Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallinnon vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Pohjolan ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio perusteella 1 päivä = 1 kokous. Palkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. Erillistä ansionmenetyskorvausta ei makseta.

Hallituksen esitys tilintarkastajan palkkiosta:

- Tilintarkastajan palkkiona maksetaan laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esittämät palkkiot esitysten mukaisesti.

10 § Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän vahvistaminen ja jäsenten valinta

Pankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 24 jäsentä. Hallintoneuvostossa on tällä hetkellä 20 jäsentä, joista erovuoroisia 6 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan 20 jäsentä.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenmääräksi 20 jäsentä.

Nimitysvaliokunta esittää, että hallintoneuvostoon valitaan uudelleen erovuorossa olevat jäsenet:

- Ulla Appelroth, s. 1983, Kasvatustieteiden maisteri
- Katleena Kortesoja, s. 1975, YAMK-tradenomi, Filosofian maisteri, Humanististen tieteiden kandidaatti
- Mika Lampola, s. 1971, AMK insinööri
- Marko Latvanen, s. 1969, YO-merkonomi, Yrittäjän ammattitutkinto, Urheilumanagerin tutkinto
- Anne Mikkanen, s. 1966, Filosofian maisteri, Johtamisen erikoisammattitutkinto
- Petri Rolig, s. 1963, Diplomi-insinööri.

Ehdokkaat on esitelty kokouskutsun liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin valita uudelleen erovuorossa olleet jäsenet: Ulla Appelroth, Katleena Kortesoja, Mika Lampola, Marko Latvanen, Anne Mikkanen ja Petri Rolig.

Hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ja jäsen ehdokkaiden taustatiedot ovat kokouskutsun liitteenä.

Fit & Proper -vaatimusten täytyminen kollektiivisesti:

Nimitysvaliokunta on arvioinut, että hallintoneuvoston jäsenmäärä mahdollistaa kollektiivisen sopivuuden toteutumisen. Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaiden taustat, koulutus, osaaminen ja kokemus ovat "osuuspankin hallintoneuvoston jäsenen luotettavuus- ja sopivuusarviointi" -lomakkeiden tietoihin perustuen monipuolisia. Valiokunta on varmistanut, että kaikki ehdolla olevat henkilöt ovat suorittaneet kaikki rooliin kuuluvat koulutukset.

Nimitysvaliokunta on arvioinut, että jäsen ehdokkaiden kokemus ja osaaminen kollektiivina vastaa hallintoneuvoston tehtäviä. Hallintoneuvoston kokoonpanossa toteutuu monimuotoinen ikä- ja sukupuolirakenne ja ammatillinen sekä alueellinen edustavuus. Mikäli kaikki jäsen ehdokkaat tulisivat valituiksi, jäsenistä olisi tasan puolet naisia ja puolet miehiä, puolet pankin itäiseltä alueelta ja puolet läntiseltä alueelta. Lisäksi nimitysvaliokunta on linjannut, että hallintoneuvoston jäsenten tasapuolisen kohtelun näkökulmasta on perusteltua, että kaikki OP Hämeen syntyessä hallintoneuvostoon valitut jäsenet valitaan kerran uudelleen, koska erovuoroisuudet arvottiin 1/3 jäsenistä per vuosi. Nyt tehtävien valintojen jälkeen kaikki jäsenet ovat olleet erovuoroisia kerran.

Hallintoneuvoston muodostavat:

Ulla Appelroth
Antti Finskas

Kyösti Arovuori
Noora Häyhä

Mika Kari	Pekka Komu
Katleena Kortesus	Mika Lampola
Marko Latvanen	Teija Lehto
Jyrki Leppälä	Henri Lindholm
Ari-Pekka Miettinen	Anne Mikkanen
Elise Oikari	Ulla Ristkari-Ryynänen
Petri Rolig	Niina Sipilä
Anu Talja	Raisa Valve

11 § Tilintarkastajan valinta

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

Hyväksyttiin esitys.

12 § Edustajiston jäsenten valinta nimitysvaliokuntaan

Valitaan 2-4 kpl edustajiston jäseniä osuuspankin nimitysvaliokuntaan. Edustajistosta valittavien jäsenten toimikausi alkaa tämän kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä, jolloin edustajisto valitsee keskuudestaan jäsenet nimitysvaliokuntaan.

Nimitysvaliokunta esittää, että edustajistosta valitaan neljä edustajaa nimitysvaliokuntaan: kaksi edustajaa entisen Etelä-Hämeen Osuuspankin toimialueelta ja kaksi edustajaa entisen Päijät-Hämeen Osuuspankin toimialueelta.

Päätettiin valita neljä edustajaa nimitysvaliokuntaan: kaksi entisen OP Etelä-Hämeen toimialueelta ja kaksi entisen OP Päijät-Hämeen toimialueelta.

Edustajiston perehdytyksessä 19.1.2026 kerrottiin, että nimitysvaliokuntaan ehdolle asetettujen edustajiston jäsenten tulee toimittaa CV OP Hämeen hallinnon sähköpostiin 16.3.2026 mennessä, minkä jälkeen ne jaetaan edustajiston jäsenten tutustuttavaksi kokousmateriaalin yhteydessä.

Ehdokkaiksi olivat ilmoittautuneet:

- Risto Halsti, Lahti
- Venla Hatakka, Loppi
- Laura-Maaria Kemppi, Hollola
- Helena Lehkonen, Hämeenlinna
- Kirsi Lehto, Hämeenlinna
- Kari Lempinen, Lahti
- Aino Närkki, Riihimäki
- Kaj Sundberg, Heinola
- Heli Turve, Heinola

- Ahti Vappula, Villähde

Kokouksessa ei asettunut lisää ehdokkaita ehdolle. Ehdokkaaksi ilmoittautunut Risto Halsti ilmoitti kokouksessa luopuvansa ehdokkuudesta.

Risto Halsti esitti, että valintamenettelyynä valittaisiin kaksi naista EHOP alueelta ja kaksi miestä PHOP alueelta. Esitystä ei kannatettu, joten se raukesi kannattamattomana.

Jokainen ehdokas esittäytyi lyhyesti edustajistolle. Esittelyiden jälkeen edustajisto suoritti ehdokkaiden valinnan enemmistövaalina suljettuna lippuäänestyksenä alueittain. Puheenjohtaja asetti kokoustaun ääntenlaskennan ajaksi 18.45-18.55 ja 18.59-19.10.

Entinen OP Etelä-Hämeen alue:

- Venla Hatakka, Loppi, 29 ääntä
- Helena Lehtonen, Hämeenlinna, 13 ääntä
- Kirsi Lehto, Hämeenlinna, 13 ääntä
- Aino Närkki, Riihimäki, 6 ääntä

Entinen OP Päijät-Hämeen alue:

- Laura-Maaria Kemppi, Hollola, 16 ääntä
- Kari Lempinen, Lahti, 8 ääntä
- Kaj Sundberg, Heinola, 8 ääntä
- Heli Turve, Heinola, 16 ääntä
- Ahti Vappula, Villähde, 18 ääntä

Suoritettiin arvonta alueellaan toiseksi eniten ääniä saaneiden ehdokkaiden välillä, joiden äänet menivät tasan:

- Kirsi Lehto ennen Helena Lehkosta
- Laura-Maaria Kemppi ennen Heli Turvetta

Nimitysvaliokuntaan valituiksi tulivat:

- Venla Hatakka
- Laura-Maaria Kemppi
- Kirsi Lehto
- Ahti Vappula

13 § Lahjoituksista päättäminen

Hallitus esittää, että edustajisto päättää antaa yhteensä 200 000 euron määräiset lahjoitukset yksilöityinä seuraavasti

- 100 000 euroa kohdennetaan Nuorten Kesäduuni -kampanjaan vuodelle 2027 (Projektin käynnistyy 12/2026)

- 100 000 euroa kohdennetaan Linnan Kehityksen Katalyyttirahastoon (Vaikuttavuuslainarahasto aluekehittämiseen)

Lisäksi hallitus esittää, että se valtuutettaisiin seuraavan varsinaisen edustajiston kokouksen alkuun asti päättämään yhteismäärältään enintään 400 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin seuraavasti

- enintään 250 000 euroa alueen yliopistoille lahjoituksina
- enintään 150 000 euroa muihin yksittäisiin lahjoituskohteisiin (tarkoituksena mm. löytää enintään 50 000 euron edestä lahjoituksia nuorten aikuisten työllistämisen tukeen).

Päätettiin hyväksyä päätösesitys. Edustajisto antoi hallitukselle vetoamuksen huomioida myös alueen ammattikorkeakoulut annetun lahjoitusvaltuuden käytössä.

Merkitään, että Marco Björkskog ja Kirsi Lehto eivät osallistuneet pykälän käsittelyyn.

14 § Hallinnon some-ohje

Kehitysjohtaja Ilona Iiskonmäki esitteli edustajistolle hallinnon some-ohjeen.

Merkittiin hallinnon some-ohje tiedoksi esittelyn mukaisesti.

15 § Muut asiat

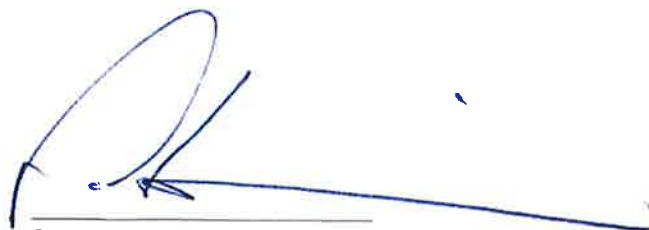
Muina asioina käsiteltiin:

- Sara Peltola esitti edustajiston iltakoulun järjestämistä
- Pasi Karjalainen toivoi jatkossa väljempää liikkumavaraa hallituksen lahjoitusesityksiin

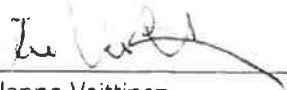
16 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.06.

Vakuudeksi



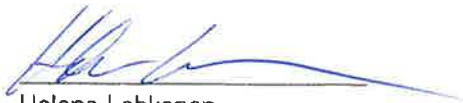
Seppo Kuparinen
puheenjohtaja



Janne Vaittinen
sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen oikeaksi.

Paikka ja päiväys Hämeenlinnassa 17.4.2026



Helena Lehtonen
pöytäkirjantarkastaja

Liitteet:

- 1: ääniluettelo
- 2: kokouskutsu
- 3: esityslista