



3.4.2025

HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika	torstaina 3.4.2025 klo 18.00
Paikka	Verkatehdas, kokoustila osoitteessa Paasikiventie 2, 13200 Hämeenlinna
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouspaikalla tai OP Etäkokouspalvelun avulla yhteensä 77 jäsentä.

Edustajiston jäsenistä läsnä:

Kokouspaikalla:

Marco Björkskog	Risto Halsti
Jarno Hatakka	Jari Holmström
Matti Hämäläinen	Eila Ilmen-Punkari
Tuomo Iltanen	Jonas Jansson
Ulla Jauhiainen	Antti Kankkunen
Risto Kanninen	Pekka Kantanen
Pia Karjalainen	Karoliina Kauhanen
Aarne Kauranen	Laura-Maaria Kemppi
Petri Kerava	Jorma Kilpiäinen
Johannes Koskinen (poistui 19.04)	Jari Kulmala
Seppo Kuparinen	Jouko Kuusinen
Helena Lehkonen	Leena-Kaisa Lehti
Juhani Lehto	Kirsi Lehto
Sampo Liusjärvi	Eija Lyttinen
Miikka Lönnqvist	Aki Markkola
Kari Masalin	Markku Metsänen
Jarkko Niemi	Marja-Liisa Nieminen
Aino Närkki	Heikki Pajuoja
Veikko Pelliniemi	Terttu Pohjolainen
Katri Ranta	Mikko Rautkoski
Sami Reinikka	Jyrki Rohamo
Satu Ruusunen	Mikko Sabel
Sasu Sihvo	Markku Sorsa
Kaj Sundberg	Tuija Tunturi
Satu Turtiainen	Mikko Vahlman
Merja Vahter	Ahti Vappula
Kari Vilkmán	

OP Etäkokouspalvelun välityksellä:

Antti Ahonen (poissa 18.30-18.50)

Juha-Pekka Forsman

Timo Huttunen

Julia Kangasaho

Pentti Katila

Sanna Kuisma

Salla Majaniemi

Kirsi Ojansuu-Kaunisto

Jaana Pollari

Johanna Silen

Juha Ulmanen

Niina Varjo (poissa 19.28-19.33)

Jussi Anttila

Marko Hahl

Riitta Joutsu-Hänninen

Pasi Karjalainen

Maaria Knuutila

Pentti Lampi

Tuija Määttä

Lasse Peltonen (liittyi 18.12)

Päivi Sieppi

Heli Turve

Piia Uotinen

Anneli Viinikka

Muut osallistujat:

Kyösti Arovuori, hallintoneuvoston puheenjohtaja

Essi Alaluukas, hallituksen varapuheenjohtaja

Jouni Haajanen, hallituksen jäsen

Mika Kivimäki, toimitusjohtaja

Sari Nieminen, hallituksen jäsen

Sanna Saastamoinen, kokousavustaja

Jussi Savola, hallituksen puheenjohtaja

Maija Uutela, kokousavustaja

Eeva Vainio, liiketoimintajohtaja, johtoryhmän jäsen

Janne Vaittinen, liiketoimintajohtaja ja kokouksen sihteeri

Erja Äijälä, liiketoimintajohtaja, johtoryhmän jäsen

Ääniluettelo on pöytäkirjan liitteenä (liite nro 1)

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Jussi Savola avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

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

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Helena Lehkonen sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Sampo Liusjärvi ja Aarne Kauranen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi Janne Vaittisen.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että

- kokouspaikalla läsnä yhteensä 52 edustajiston jäsentä. Lisäksi Kirsi Lehto oli kokouspaikalla, mutta hänen läsnäolomerkintänsä osallistujalistasta puuttui. Näin ollen lopullinen läsnäolijamäärä kokouspaikalla oli 53 edustajiston jäsentä.
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun, välityksellä läsnä yhteensä 23 edustajiston jäsentä ja lisäksi Lasse Peltonen liittyi kokoukseen klo 18.12. jolloin lopullinen osallistujamäärä OP Etäkokouspalvelun kautta oli 24 edustajaa. Puheenjohtaja totesi, että osallistujat on tunnustettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 24.3.2025 mennessä.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvien edustajiston jäsenten äänimäärä on yhteensä 77 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 13.3.2025 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 20.2.2025 tekemät päätökset:
 - Hallitus on asettanut määräpäivän 24.3.2025, 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.
- 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 on lähetetty kokouskutsun liitteenä. Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 13.3.2025 alkaen tähän kokoukseen saakka 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 sillä muutoksella, että esityslistan kohta 12 lahjoituksista päättäminen siirrettiin kohdaksi 5. (liite 3).

5 § Lahjoituksista päättäminen

LUT yliopiston rehtori Juha-Matti Saksa esitteli edustajistolle LUT yliopiston ja kauppakorkeakoulun toimintaa ja hallituksen esittämän lahjoituksen käyttötarkoitusta. LUT yliopiston kauppakorkeakoulun tavoitteena on käynnistää kauppatieteiden kandidaattikoulutus 50-75 aloituspaikalla Lahdessa syksyllä 2026. Tätä varten tavoitteena on kerätä rahoitusta 2,0-3,5 M€.

Hallitus esittää, että edustajisto päättää antaa yhteensä 300 000 euron määräiset lahjoitukset yksilöityinä seuraavasti

- 200.000 euroa kohdennetaan LUT kauppakorkeakoulun kandiohjelman avaamiseksi Lahteen vuonna 2026.
- 100.000 euroa kohdennetaan nuorten kesäduuni -kampanjaan vuodelle 2026 (projekti käynnistyy 12/2025)

Lisäksi hallitus esittää, että se valtuutettaisiin päättämään tilikauden 2025 loppuun mennessä yhteismäärältään enintään 100 000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin painopisteinä mm. paikallinen taide ja kulttuuri sekä nuorten monipuolisen tuen tarve kuitenkin siten, että 10 000 € tästä erästä kohdennetaan toimialueen koulujen stipendeihin.

Päätettiin hyväksyä hallituksen päätösesitys yksimielisesti. LUT kauppakorkeakoulun lahjoitus edellyttää kandiohjelman toteutumista.

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

Toimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli vuoden 2024 tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. Pankin tulos ennen veroja oli 59 miljoonaa euroa (54,6). Vuonna 2024 korkokatetta kertyi 86,3 miljoonaa euroa (82,2). Korkokatteen kasvua selittää viitekorkojen vertailuvuotta korkeampi taso. Nettopalkkiotuottojen määrä oli 27,5 miljoonaa euroa, mikä on 2,9 miljoonaa euroa (-9,5 %) vähemmän kuin vertailukaudella. OP Ryhmän linjauksen mukaisesti omistaja-asiakkaiden päivittäiset pankkipalvelumaksut olivat vuonna 2024 maksuttomia. Maksuttomuudesta johtuen nettopalkkiotuottokertymä on vertailuvuotta selvästi matalampi. Pankin kulut pienentyivät 1,2 %. Kiinteistökulut ja rahoitusvakausviraston vakausmaksun poistuminen selittävät pääosan kulujen pienentymisestä. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Taustalla oli erityisesti pankille aiemmin kohdistetun toimialakohtaisen luottotappiovarauksen osittainen purkautuminen. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla.

OP Hämeellä oli vuoden 2024 lopussa 105 240 omistaja-asiakasta (104 338). Omistaja-asiakkaille maksettiin bonuksia 10,7 miljoonaa euroa (9,7), joka on miljoona euroa enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Omistaja-asiakkaat saavat vuonna 2025 OP-bonuksia 40 % enemmän verrattuna vuoden 2022 normaaliin tasoon sekä päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja vuoden 2025 loppuun asti. Tämän lisäksi omistaja-asiakkaille suunnatuille tuotto-osuuksille maksetaan korkoja yhteensä 7,4 miljoonaa euroa.

Pankin asiakasliiketoiminta kasvoi 2,2% olleen vuoden 2024 lopussa yhteensä 7,7 mrd €. Asiakasvarat olivat yhteensä 4,5 mrd € ja rahoitustoiminta 3,1 mrd €. Pankin riskikorjattu kannattavuus rorac oli 29,16 ylittäen tavoitteen selvästi, ja asiakasliiketoiminnan kulut/tuotot -suhde 46,38.

Käsiteltiin tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto toimintakertomuksesta ja tilinpäätöksestä.

7 § Vuoden 2024 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2024 tilinpäätös.

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

Hämeen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 318 020 700,69 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 36 638 250,12 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 5,50 prosenttia, eli yhteensä 7 411 716,17 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 29 226 533,95 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.

9 § Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle

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

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

Puheenjohtaja esitteli nimitysvaliokunnan esityksen palkkioiden määräämisestä.

Nimitysvaliokunnan esitys palkkioista:

- Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 590 € / kokous. Kokouksen puheenjohtajana toimivalle maksetaan kokouspalkkio kaksinkertaisena.
- Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 440 €/kk ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 720 €/kk. Hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkio 590 €/kokous ja heidän osallistuessaan hallituksen kokoukseen, maksetaan hallituksen kokouspalkkio. Hallinnolle maksettavat kuukausipalkkiot vakuutetaan Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa.
- Päivärahat, matkakustannukset ja majoittumiskorvaukset maksetaan verohallituksen vahvistamien korvauserusteiden mukaisesti. OP Ryhmän ja osuuspankin järjestämiin kokous- ja koulutustilaisuuksiin osallistumisesta maksetaan kokouspalkkio perusteella 1 päivä = 1 kokous. Palkkio maksetaan sen hallintoelimen perusteella, johon hallinnon jäsen kuuluu. Erillistä ansionmenetykskorvausta ei makseta.

Hallituksen esitys tilintarkastajan palkkiosta:

- Tilintarkastajan palkkiona maksetaan laskun mukainen palkkio.

Hyväksyttiin nimitysvaliokunnan ja hallituksen esittämät palkkiot esitysten mukaisesti.

11 § 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: Antti Finskas, Mika Kari, Pekka Komu, Henri Lindholm, Ari-Pekka Miettinen ja Elise Oikari. Ehdokkaat on esitelty kokouskutsussa tai sen liitteessä.

Kaikki ehdokkaat ovat antaneet suostumuksensa tehtävään.

Päätettiin valita uudelleen erovuorossa olleet jäsenet: Antti Finskas, Mika Kari, Pekka Komu, Henri Lindholm, Ari-Pekka Miettinen ja Elise Oikari.

Edustajisto toivoi nimitysvaliokunnalta nimitysten valmistelussa lisää avoimuutta tulevissa valintaesityksissä.

Hallintoneuvoston muodostavat:

Appelroth Ulla	Arovuori Kyösti
Finskas Antti	Häyhä Noora
Kari Mika	Komu Pekka
Kortesuo Katleena	Lampola Mika
Latvanen Marko	Lehto Teija
Leppälä Jyrki	Lindholm Henri
Miettinen Ari-Pekka	Mikkanen Anne
Oikari Elise	Ristkari-Ryynänen Ulla
Rolig Petri	Sipilä Niina
Talja Anu	Valve Raisa

Hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit, nimitysvaliokunnan johtopäätös kriteerien täyttymisestä ja jäsen ehdokkaiden taustatiedot ovat kokouskutsun liitteenä.

12 § Tilintarkastajan valinta

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

Hyväksyttiin esitys.

13 § Muut asiat

Janne Vaittinen esitteli Edustajiston vaalit 2025 -katsauksen. Vaaleissa valitaan pankille yhteensä 38 edustajaa kolmesta vaalipiiristä, jotka ovat Hämeenlinnan seudun vaalipiiri (Hattulan ja Hämeenlinnan konttoreiden omistaja-asiakkaat), Lahden seudun vaalipiiri (Heinolan, Iitin ja Lahden konttoreiden omistaja-asiakkaat) sekä Riihimäen seudun vaalipiiri (Lopen ja Riihimäen konttoreiden omistaja-asiakkaat). Vaaliluettelot suljetaan 31.5. johon mennessä omistaja-asiakkaaksi hyväksytyt on vaalikelpoisia. Vaalien ehdokasasettelu on 21.8.-13.9. Varsinainen äänestysaika on 3.-13.11. ja vaalien tulos julkaistaan 5.12.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen kello 20.07.

Vakuudeksi



Helena Lehtonen
Puheenjohtaja



Janne Vaittinen
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Hämeenlinnassa 11.4.2025



Arne Kauranen
Pöytäkirjantarkastaja

Hämeenlinnassa 11.4.2025



Sampo Liusjärvi
Pöytäkirjantarkastaja

Liitteet

Liite 1: Ääniluettelo

Liite 2: Kokouskutsu, sisältäen Hallintoneuvoston jäsenten valintakriteerit ja nimitysvaliokunnan johtopäätöksen sekä Hallintoneuvoston jäsen ehdokkaiden taustatiedot

Liite 3: Esityslista