



18.4.2024

HÄMEEN OSUUSPANKIN VARSINAINEN EDUSTAJISTON KOKOUS

Aika torstaina 18.4.2024 klo 18:00

Paikka Verkatehdas, Kehräämö, osoitteessa Paasikiventie 2, 13200 Hämeenlinna tai OP Etäkokouspalvelu

1 § Kokouksen avaus

OP Hämeen hallituksen varapuheenjohtaja Jussi Savola avasi kokouksen klo 18:01 ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Avauspuheenvuorossaan Savola nosti esille uuden pankin käynnistymiseen liittyviä ja hallituksen näkökulmasta keskeisiä teemoja kuten uuden organisaatorakenteen vahvistaminen palkka- ja palkitsemiskokonaisuuksineen, tilinpäätöksen käsittely, strategiamittareiden vahvistaminen sekä luottohallinnon käynnistyminen.

Alkuvuoden aikana hallituksen kokousasioissa ovat korostuneet riskienhallinta ja sääntelyasiat sekä uuden pankin toiminnan käynnistymiseen liittyvät asiat ja etenemisen seuranta.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Nimitysvaliokunnan esityksestä kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Helena Lehkonen. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Mika Kivimäen.

Pöytäkirjan tarkastajiksi valittiin Lea Smolander ja Petri Kerava. Ääntenlaskijoiksi valittiin Marko Hahl ja Katri Ranta.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Sihtööri suoritti nimenhuudon kokouspaikalla ja OP Etäkokouspalvelussa.

Todettiin, että

- kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 57 edustajiston jäsentä.
- tietoliikenneyhteyden, OP Etäkokouspalvelun välityksellä oli läsnä yhteensä 22 edustajiston jäsentä. Todettiin, että osallistujat on tunnistettu ja heidän tietoliikenneyhteytensä toimivat.

- **Edustajiston jäsenistä läsnä kokouspaikalla olivat:**

Björkskog Marco	Floor Anton
Hahl Marko	Halsti Risto
Hatakka Jarno	Hämäläinen Matti
Ilmen-Punkari Eila	Iltanen Tuomo
Jansson Jonas	Joutsu-Hänninen Riitta
Kankkunen Antti	Kanninen Risto
Kauranen Arne	Kemppi Laura-Maaria
Kerava Petri	Kilpiäinen Jorma
Kuisma Sanna	Kulmala Jari
Kuparinen Seppo	Kuusinen Jouko
Lampi Pentti	Lehkonen Helena
Lehti Leena-Kaisa	Lehto Juhani
Lehto Kirsi	Leino Jari
Liusjärvi Sampo	Lyttinen Eija
Lönnqvist Miikka	Majaniemi Salla
Markkola Aki	Metsänen Markku
Niemi Jarkko	Nieminen Marja-Liisa
Närkki Aino	Ojansuu-Kaunisto Kirsi
Pajuoja Heikki	Pelliniemi Veikko
Pohjolainen Terttu	Pollari Jaana
Puotila Ville	Ranta Katri
Rautkoski Mikko	Rohamo Jyrki
Ruusunen Satu	Sabel Mikko
Sieppi Päivi	Sihvo Sasu
Smolander Lea	Tunturi Tuija
Turtiainen Satu	Uotinen Piia
Vahlman Mikko	Vahter Merja
Vappula Ahti	Vilkman Kari
Yrjö-Koskinen Tiina	

OP Etäkokouspalvelun välityksellä osallistuivat:

Ahonen Antti	Anttila Jussi
Forsman Juha-Pekka	Holmström Jari
Huttunen Timo	Jaatinen Satu
Jauhiainen Ulla	Kangasaho Julia
Kantanen Pekka	Karjalainen Pasi
Karjalainen Pia	Katila Pentti
Kauhanen Karoliina	Knuutila Maaria
Määttä Tuija	Peltonen Lasse
Silen Johanna	Sorsa Markku
Turve Heli	Ulmanen Juha
Varjo Nina	Viinikka Anneli

Muut osallistujat:

Arovuori Kyösti, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Kari Mika, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja (etäyhteydellä)
Kivimäki Mika, varatoimitusjohtaja ja kokouksen sihteeri
Nieminen Sari, hallituksen jäsen
Saastamoinen Sanna, kokousavustaja
Savola Jussi, hallituksen varapuheenjohtaja
Silvennoinen Mari, hallituksen jäsen
Vaittinen Janne, liiketoimintajohtaja, johtoryhmän jäsen
Äijälä Erja, liiketoimintajohtaja, johtoryhmän jäsen

Todettiin, että kaikki edellä mainitut edustajiston jäsenet ovat ilmoittaneet kokoukseen osallistumisestaan hallituksen asettamaan määräpäivään 9.4.2024 mennessä.

Todettiin, että kokouksessa on edustettuna 79 edustajiston jäsentä, joilla on yhteensä 79 ääntä. Päätettiin vahvistaa ääniluettelo ja todettiin, että se liitetään pöytäkirjaan (liite 1). Ääniluettelo tarkistetaan sekä tarvittaessa päivitetään ja vahvistetaan uudelleen ennen mahdollista äänestystilannetta.

2.3 Kokousmenettely

Todettiin, että puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat. Nämä koskivat mm. puheenvuoropyyntöjä, esteellisyyskäytänteitä, kokouksesta poistumista sekä toimintaa mahdollisten tietoliikennehäiriöiden ilmaantuessa.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 2). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 26.3.2024 sähköpostitse.

Todettiin, että kokouskutsussa on mainittu:

- kokouksessa käsiteltävät asiat sekä päätösehdotukset
- hallituksen kokouksessaan 29.2.2024 tekemät päätökset. Em. kokouksessaan hallitus on päättänyt:
 - asettaa määräpäivän 9.4.2024, johon mennessä edustajiston jäsenen oli viimeistään ilmoitettava kokoukseen osallistumisestaan sekä osallistuuko hän kokoukseen kokouspaikalla vai tietoliikenneyhteyden avulla.
 - sallia kokoukseen osallistumisen tietoliikenneyhteyden avulla.
 - että jäsenen ilmoitus osallistumisesta kokoukseen tietoliikenneyhteyden avulla on jäsentä sitova, eikä jäsenen ole mahdollista enää muuttaa osallistumistapaansa määräpäivän jälkeen.

Lisäksi todettiin, että kokouskutsussa mainittu sääntömuutosehdotus, päätösehdotukset sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat

on lähetetty kokouskutsun liitteenä. Tilinpäätösasiakirjat ovat olleet nähtävillä 1.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-hame/pankin-esittely.

Todettiin, että kokous on laillisesti kokoon kutsuttu eli on noudatettu lain ja sääntöjen määräyksiä kutsuajasta, kutsutavasta ja kutsun sisällöstä. Edelleen todettiin, että edustajiston kokous on päätösvaltainen, kun ainakin yksi esteetön edustajiston jäsen osallistuu kokoukseen.

Puheenjohtaja totesi kokouksen lain ja pankin sääntöjen mukaisesti koolle kutsutuksi, lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

4 § Työjärjestyksen vahvistaminen

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

5 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan lausunnon esittäminen

Varatoimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli vuoden 2023 tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. Fuusion voimaantulohetkestä 31.12.2023 johtuen tilinpäätösinformaatio on hyvin poikkeuksellinen, sillä se sisältää vastaanottaneena pankkina toimineen OP Etelä-Hämeen tuloslaskelmatiedot, mutta tasetiedot on yhdistetty molempien fuusioituneiden pankkien luvuista. Esityksessä käsiteltiin myös tilintarkastuskertomuksen lausunto sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Kokouksessa käsiteltiin sekä OP Etelä-Hämeen että OP Päijät-Hämeen tulostietoja ja eri kulu- ja tuottoerien keskeisiä eroavaisuuksia pankkien välillä. Molemmat pankit tekivät erinomaiset tulokset erityisesti korkokatteen kohoamisen myötä. Tuloslaskelmissa näkyvät selkeästi myös maksetut korotetut bonukset sekä maksuttomat päivittäispalvelut, jotka jatkuvat myös kuluvana vuonna. Pankin omat varat kasvoivat laskennallisesti varsin selvästi, mutta vastaavasti vakavaraisuus nousi vain hieman, mikä johtui vakavaraisuuslaskennassa huomioitavan riskitason kasvusta haastavassa toimintaympäristössä.

Käsittelyssä olivat myös liiketoiminnan volyymit, jotka laskivat viime vuonna johtuen asuntorahoituksen heikentymisestä sekä erityisesti yritystalletusten pienentymisestä. Kivimäki esitteli lyhyesti myös molempien pankkien vuositavoitemittarit, jotka olivat suurelta osin tavoitetasoja paremmat molemmissa pankeissa.

Esityksessään Kivimäki käsitteli myös perusteellisesti OP Hämeen timanttia, joka vangitsee fuusioprosessin aikana syntyneen päättäjien tahtotilan OP Hämeelle ja toimii pankin strategian pohjana. Myös esihenkilöiden näkemykset OP Hämeen suunnittelujakson ja toiminnan käynnistymisen osalta tuotiin kiteytetysti esille.

Esittelyn jälkeen syntyi laajasti keskustelua ja kysymyksiä liittyen mm. henkilöstöön, palveluihin, asiakasetuihin, yhteisölliseen rooliin ja uuden pankin käynnistymisen haasteisiin liittyen.

6 § Vuoden 2023 tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa vuoden 2023 tilinpäätös.

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

Päijät-Hämeen Osuuspankki sulautui 31.12.2023 Hämeen Osuuspankkiin. Sulautunut pankki ei maksa Tuotto-osuuksille korkoa lopputilityksen perusteella, koska pankki on purkautunut. Pankin varat ja velat on fuusioitu Hämeen Osuuspankkiin.

Etelä-Hämeen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 168 536 544,03 oli euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 25 737 826,29 euroa. Päijät-Hämeen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 117 510 139,46 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 19 712 499,48 euroa.

Yhdistellyn taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 6.335.658,95 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 39.114.666,82 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 § Tilintarkastajan palkkioiden määrääminen seuraavalle tilikaudelle

Hyväksyttiin hallituksen esitys, jonka mukaan tilintarkastajan palkkiona maksetaan kohtuullisen laskun mukainen palkkio.

10 § Tilintarkastajan valinta

Todettiin, että

- Etelä-Hämeen Osuuspankin hallitus valtuutti 19.5.2022 OP Osuuskunnan edustamaan ja toimimaan Etelä-Hämeen Osuuspankin nimissä ja puolesta OP Ryhmän tilintarkastuspalvelujen kilpailuttamisessa.
- OP Osuuskunnan hallituksen tarkastusvaliokunta valmisteli suosituksensa 8.12.2022 OP Osuuskunnan hallitukselle EU:n tilintarkastusasetuksen mukaisesti ja järjesti lakisääteisen tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn. Tarkastusvaliokunta on tarkastellut mahdollisia tilintarkastusyhteisöehdokkaita ja määrittänyt PricewaterhouseCoopers Oy:n ja Ernst & Young Oy:n parhaiksi ehdokkaiksi. Ehdokkaita arvioitiin perusteellisesti useiden valintakriteerien perusteella. Tällaisia olivat muun muassa 1) tilintarkastusyhteisön osaaminen, kokemus ja resurssit, 2) toimintatapa ja lisäarvo OP Ryhmälle, 3) päävastuullisen tarkastajan ja tarkastusryhmän osaaminen ja kokemus, 4) Osuuspankkien tarkastuksen osaaminen, kokemus ja resurssit, 5) Hinta-laatu suhde. Huolellisen, valintakriteereihin perustuvan harkinnan jälkeen, PricewaterhouseCoopers Oy oli tarkastusvaliokunnan ensisijainen suositus ja Ernst & Young Oy toissijainen suositus OP Osuuskunnan ja koko OP Ryhmän tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta OP Osuuskunnan hallitus päätti 21.12.2022 ehdottaa OP Osuuskunnan osuuskunnan kokoukselle, että PricewaterhouseCoopers Oy valitaan OP Osuuskunnan tilintarkastajaksi tilikaudelle 2024.
- OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunta vahvisti 8.12.2022, että sen suositus on vapaa kolmannen osapuolen vaikutuksesta ja ettei valiokuntaa ole edellytetty noudattamaan EU:n tilintarkastusasetuksen 16 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua sopimuslauseketta, jolla yhtiökokouksen tilintarkastajaa koskevaa valintaa rajoitettaisiin.
- Tilintarkastusyhteisön valintamenettelyn johdosta ja OP Osuuskunnan tarkastusvaliokunnan suosituksesta Hämeen Osuuspankin hallitus esittää, että tilikauden 1.1.-31.12.2024 tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy.

Päätettiin

- hallituksen esityksen mukaisesti, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy valitaan Hämeen Osuuspankin tilintarkastajaksi tilikaudeksi 1.1.-31.12.2024.
- merkitään, että tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Mikko Nieminen.

11 § Lahjoituksista päättäminen

Päätettiin antaa yhteensä 150.000 euron määräiset lahjoitukset yksilöitynä seuraavasti:

- OP Hämeen lanseerausvuoteen liittyvä hyväntekeväisyysteko (liikuntatempaus) 50.000€. Varatoimitusjohtaja täsmensi, että lahjoituksen saajana on Suomen Luonnonsuojeluliiton Etelä-Hämeen luonnonsuojelupiiri, joka toimii kattavasti pankin toimialueella.
- vuoden 2025 kesäduunikampanja 100.000€

Lisäksi valtuutettiin pankin hallitus päättämään tilikauden 2024 loppuun mennessä yhteismäärältään enintään 200.000 euron määräisistä lahjoituksista yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin.

12 § Sääntömuutoksesta päättäminen

Käsiteltiin hallituksen ehdottama sääntömuutos.

Päätettiin yksimielisesti hyväksyä hallituksen ehdotus

- osuuspankin sääntöjen 8 §:n, 12 §:n, 13 §:n, 14 §:n, 15 §:n, 16 §:n, 18 §:n, 19 §:n, 20 §:n, 22 §:n, 23 §:n, 25 §:n, 26 §:n, 27 §:n, 28 §:n, 31 §:n ja 32 §:n

sekä

- sääntöihin sisältyvän vaalijärjestyksen 1 §:n, 2 §:n, 3 §:n, 4 §:n, 5 §:n, 6 §:n, 7 §:n, 8 §:n, 9 §:n, 10 §:n, 11 §:n, 12 §:n ja 13 §:n

muuttamiseksi liitteen 4 (Yhteenveto sääntömuutoksista) mukaisiksi.

Liitteenä 4 ovat muutetut pykälät kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Liitteenä 5 ovat muutetut säännöt kokonaisuudessaan uudessa muodossa.

Sääntömuutokset tulevat voimaan heti, kun ne on rekisteröity.

Päätettiin lisäksi, että hallitus voi tehdä hyväksytyihin sääntöihin tarvittaessa rekisteriviranomaisen tai muiden viranomaisten edellyttämiä täsmennyksiä ja muutoksia, jotka eivät olennaisesti muuta hyväksytyjä sääntöjä.

Käsittelyn yhteydessä kokouksessa esitettiin kysymys 68 vuoden ikärajan poistumisen perusteesta. Taustalla on tasa-arvovaltuutetulle tehty valitus ikäsyrijinnästä.

Liite 4. Yhteenveto sääntömuutoksista.

Liite 5. Muutetut säännöt.

13 § Muut asiat

Muita asioita ei ollut.

14 § Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 20.07.

Vakuudeksi

Helena Lehtonen
Puheenjohtaja

Mika Kivimäki
Sihteeri

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

_____, xx.yy.2024

_____, xx.yy.2024

Lea Smolander
Pöytäkirjantarkastaja

Petri Kerava
Pöytäkirjantarkastaja

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 8 pages before this page

Dokumentet inneholder 8 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 8 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 8 sider før denne side

Detta dokument innehåller 8 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende