



LOPPUTILIKOKOUS SULAUTUNEESTA PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKISSA

Aika	Torstaina 18.4.2024 klo 17.00
Paikka	Verkatehdas kokoustila Kehräämö, Paasikiventie 2, 13200 Hämeenlinna ja OP Etäkokouspalvelun välityksellä
Osallistujat	Edustajiston jäsenistä oli läsnä kokouksessa yhteensä 42 jäsentä:

Jussi Anttila
Anton Floor
Juha-Pekka Forsman
Marko Hahl
Risto Halsti
Jari Holmström
Timo Huttunen
Satu Jaatinen
Julia Kangasaho
Antti Kankkunen
Risto Kanninen
Pekka Kantanen
Pia Karjalainen
Pasi Karjalainen
Laura-Maaria Kemppi
Maaria Knuutila
Pentti Lampi
Mika Lampola
Leena-Kaisa Lehti
Jari Leino
Eija Lyttinen
Salla Majaniemi
Aki Markkola
Jarkko Niemi
Veikko Pelliniemi
Lasse Peltonen
Terttu Pohjolainen
Jaana Pollari
Katri Ranta
Mikko Rautkoski
Sami Reinikka
Satu Ruusunen
Johanna Silen
Niina Sipilä
Lea Smolander

Heli Turve
Juha Ulmanen
Piia Uotinen
Merja Vahter
Ahti Vappula
Niina Varjo
Anneli Viinikka

Kokouksesta oli poissa Johanna Aitamurto

Muut kokouksessa läsnäolevat:

Essi Alaluukas, hallituksen puheenjohtaja, kohdat 1 ja 2
Mika Kivimäki, varatoimitusjohtaja
Sanna Saastamoinen, hallintoassistentti
Erja Äijälä, liiketoimintajohtaja

1 § Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Essi Alaluukas avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi. Puheenjohtaja kiitti edustajiston jäseniä vielä kerran OP Hämeen fuusio päätöksestä. Lisäksi puheenjohtaja taustoitti ajankohtaista tilannetta mm. osuuspankkien vilkasta fuusioneuvottelutilannetta, meneillään olevaa osuuspankkien tulevaisuustyötä sekä uuden pankin tilannetta haastavasta taloustilanteesta huolimatta.

2 § Kokouksen järjestäytyminen

2.1 Valinnat

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Pentti Lampi sekä pöytäkirjantarkastajiksi, jotka samalla toimivat ääntenlaskijoina, Aki Markkola ja Laura Kemppi. Puheenjohtaja kutsui kokouksen sihteeriksi pankin liiketoimintajohtajan Erja Äijälän.

2.2 Kokoukseen osallistujat

Todettiin, että kokoukseen osallistui yhteensä 42 edustajiston jäsentä.

Kokouspaikalla oli läsnä yhteensä 24 edustajiston jäsentä, jotka olivat:

Anton Floor
Marko Hahl
Risto Halsti
Antti Kankkunen
Risto Kanninen

Laura-Maaria Kemppi
Pentti Lampi
Mika Lampola
Leena-Kaisa Lehti
Jari Leino
Eija Lyttinen
Salla Majaniemi
Aki Markkola
Jarkko Niemi
Veikko Pelliniemi
Terttu Pohjolainen
Jaana Pollari
Katri Ranta
Mikko Rautkoski
Satu Ruusunen
Lea Smolander
Piia Uotinen
Merja Vahter
Ahti Vappula

Osallistujien nimet kirjattiin pöytäkirjaan.

Tietoliikenneyhteyden OP Etäkokouspalvelun välityksellä oli läsnä yhteensä 18 edustajiston jäsentä, jotka olivat:

Jussi Anttila
Juha-Pekka Forsman
Jari Holmström
Timo Huttunen
Satu Jaatinen
Julia Kangasaho
Pekka Kantanen
Pia Karjalainen
Pasi Karjalainen
Maaria Knuutila
Lasse Peltonen
Sami Reinikka
Johanna Silen
Niina Sipilä
Heli Turve
Juha Ulmanen
Niina Varjo
Anneli Viinikka

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

Todettiin, että kokouksessa oli edustettuina 42 jäsentä, joilla oli yhteensä 42 ääntä.

2.3 Kokousmenettely

Puheenjohtaja kävi läpi kokouksessa noudatettavat menettelytavat.

3 § Kokouksen laillisuus ja päätösvaltaisuus

Käytiin läpi liitteenä oleva kokouskutsu pääpiirteissään (liite 1). Todettiin, että kokouskutsu on toimitettu edustajiston jäsenille 22.3.2024 sähköpostitse. Todettiin, että lopputilitystä koskevat asiakirjat ovat olleet nähtävillä 22.3.2024 alkaen tähän kokoukseen saakka pankin internetsivuilla.

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

4 § Työjärjestyksen hyväksyminen

Kokoukseen osallistujille jaettu esityslista hyväksyttiin kokouksen työjärjestykseksi (liite 2).

5 § Lopputilitys ajalta 1.1. –31.12.2023

Todettiin, että Päijät-Hämeen Osuuspankki on 31.12.2023 sulautunut Etelä-Hämeen Osuuspankkiin (nykyiseltä nimeltään Hämeen Osuuspankki) ja samalla purkautunut.

Varatoimitusjohtaja Mika Kivimäki esitteli Päijät-Hämeen Osuuspankin vuotta 2023. Vuosi 2023 ja Päijät-Hämeen Osuuspankin matka päättyivät ennätyselliseen tulokseen. Pankin esihenkilöistä ja henkilökunnasta merkittävä osa osallistui uuden pankin rakentamistyöhön, mikä ei kuitenkaan näkynyt tulosta heikentävästi. Pankin korkokate parani merkittävästi korkotason noustessa ja tämä näkyi tuloksessa. Maksuliikennetuotot vähenivät asiakkaille annettujen palvelumaksuhelpotusten takia. Bonusten kasvua selittää asiakkaille maksetut korotetut bonukset. Trion konttorin remontti saatettiin päätökseen vuoden aikana. Tiloja tiivistettiin, joten omassa käytössä olevat tilat vähenivät n. 1000 m²:llä. Korkea paikallisuusaste oli yksi remontin tavoitteista ja siinä onnistuttiin hyvin.

Strategisia tavoitteita kuvaavista vuositavoitemittareista saavutettiin suurin osa: asiakkaisiin, laatuun sekä tehokkuuteen liittyvistä mittareista kaikki päätyivät tavoitetasolle. Taustalla olevat syyt on tunnistettu ja korjaustoimenpiteet

käynnistetty asioissa, joissa mittarit eivät saavuttaneet tavoitetasoa. Asiakasvaroissa kasvua saatiin aikaan asiakkaiden varallisuudenhoitoon liittyvissä erissä ja yritysrahoituksessa. Sen sijaan liiketoimintaeristä talletukset ja asuntorahoitus supistuivat jonkin verran vuoden aikana markkinatilanteen takia.

Vuoden 2023 tulos, muutos vrt. 12/2022 (toteutuma 2022):

- liikevoitto 27,20 Me, +96,8% (13,82 Me)
- korkokate 39,94 Me, +95,2% (20,46 Me)
- nettopalkkiotuotot 13,79 Me, -9,8% (15,31 Me)
- henkilöstökulut 7,72 Me, +6,1% (7,28 Me)
- muut hallintokulut 11,17 Me, +7,7% (10,36 Me)
- liiketoiminnan muut kulut 6,12 Me, +49,5% (4,09 Me)
- saamisten arvonalentumiset 1,43 Me, +37,2% (1,05 Me)
- bonukset 4,64 Me, +28,9% (3,60 Me)

Muita olennaisia tietoja ja tunnuslukuja, muutos vrt 12/2022:

- Tase 2,1 mrd.e, -4,9%
- Rahoitustoiminta 1,5 mrd.e, -1,8%
- Talletukset 1,4 mrd.e, -5,8%

Pankilla oli vuoden lopussa 76 750 asiakasta, 52 404 Omistaja-asiakasta ja 108 hengen henkilöstö.

OP Hämeen tulokseen luotiin myös katsaus. Pankkien liikevoitto oli lähes sama. Tulos muodostuu kuitenkin pankeissa eri tavoilla. Etelä-Hämeen tuloksen muodostuksessa näkyy vahvempi asiakasliiketoiminta, kun taas Päijät-Hämeen puolella näkyy tehokkaamman toiminnan kautta pienempi kulukuorma.

Käsiteltiin hallituksen hyväksymä Päijät-Hämeen Osuuspankin lopputilitys ja hallituksen toimintakertomus ajalta 1.1.–31.12.2023, hallintoneuvoston lausunto lopputilityksestä ja toimintakertomuksesta sekä tilintarkastaja Heikki Tuomen, KPMG Oy, 13.2.2024 antama tilintarkastuskertomus (liite 3).

6 § Lopputilityksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa Päijät-Hämeen Osuuspankin lopputilitys ajalta 1.1.–31.12.2023 hallituksen esityksen mukaisesti.

7 § Vastuuvapaudesta päättäminen

Päätettiin myöntää hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle vastuuvapaus lopputilitysajalta 1.1.–31.12.2023.

Toimitusjohtaja poistui kohdan ajaksi kokouksesta.

8 § Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen. Puheenjohtaja kiitti vielä kerran pankin hallintoa ja johtajia hyvästä työstä.

Vakuudeksi

Pentti Lampi

Erja Äijälä

Olemme tarkastaneet tämän pöytäkirjan ja todenneet sen oikeaksi.

Lahdessa, pp.kk.2024

Aki Markkola

Laura Kemppe

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

This documents contains 6 pages before this page

Dokumentet inneholder 6 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 6 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 6 sider før denne side

Detta dokument innehåller 6 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