

SIGNATORIES

Name	Authentication method	Date and time
Veli Mikko Huopio	Strong, BankID FI	10.04.2024 19:06:05 UTC+03
Elli Eila Eliisa Reunanen	Strong, MobileID FI	10.04.2024 20:00:35 UTC+03
RAOUL MIKAEL ENGLUND	Strong, BankID FI	16.04.2024 20:07:57 UTC+03
MIKKE SAKARI PIETILÄ	Strong, BankID FI	16.04.2024 23:34:23 UTC+03



This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document

SUOMEN HYPOTEEKKIYHDISTYKSEN VARSINAINEN KOKOUS

Aika	Keskiviikko 20.3.2024 klo 9.00 – 9.45
Paikka	Suomen Hypoteekkiyhdistys, Snellman-sali, Yrjönkatu 9, Helsinki
Läsnä	Kokoukseen osallistuivat osanottajaluettelon mukaiset henkilöt.

1 § Kokouksen avaus

Hallintoneuvoston puheenjohtaja, toimitusjohtaja Hannu Hokka avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleiksi.

2 § Kokouksen puheenjohtajan valitseminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin hallintoneuvoston jäsen, diplomi-insinööri, MBA, FM Mikael Englund.

3 § Kokouksen sihteerin ja kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Valittiin kokouksen sihteeriksi varatoimitusjohtaja Mikko Huopio sekä pöytäkirjantarkastajiksi riskienhallintajohtaja Elli Reunanen ja talousjohtaja Mikke Pietilä.

4 § Osanottajien toteaminen

Todettiin kokouksen osanottajat oheisen liitteen mukaisesti.

Liite 1, 4 §

5 § Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli julkaistu 5.3.2024 eli yli kaksi viikkoa ennen kokousta Helsingin Sanomissa, Virallisessa lehdessä ja Hypoteekkiyhdistyksen internet-sivuilla. Todettiin, että kutsu oli julkaistu sääntöjen 10 §:n mukaisesti.

Todettiin lisäksi, että kaikki kokoukseen paikan päällä osallistuneet jäsenet olivat ilmoittaneet äänioikeutensa käyttämisestä kokouskutsussa ilmoitetussa määräajassa eli viimeistään 18.3.2024 klo 12.00.

Todettiin yksimielisesti kokous laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

6 §

Tilinpäätös vuodelta 2023, hallintoneuvoston lausunto ja tilintarkastajien kertomus

Toimitusjohtaja Ari Pauna esitteli tilinpäätöksen tilikaudelta 2023 sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon ja tilintarkastajan antaman tilintarkastuskertomuksen.

Liitteet 2 – 5, 6 §

7 §

Tilinpäätöksen vahvistaminen ja päätös vuosivoiton käyttämisestä

Toimitusjohtaja Ari Pauna esitti tilikauden 2023 tilinpäätöksen vahvistamista ja esitteli hallituksen ehdotuksen vuosivoiton käyttämisestä.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet toimitusjohtaja Pauna ja varatoimitusjohtaja Huopio poistuivat kokoustilasta asiaa koskevan keskustelun ja päätöksenteon ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätös tilikaudelta 2023 ja hyväksyä hallituksen tekemä ehdotus siitä, että tilinpäätöksen osoittamasta vuoden 2023 tuloksesta 2 985 208,32 eurosta siirretään vararahastoon 1 492 604,16 euroa ja loput jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin.

Liite 2, 6 §

8 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja muille tilivelvollisille

Päätettiin yksimielisesti myöntää Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen jäsenille ja muille tilivelvollisille vastuuvapaus tilikaudelta 2023.

Merkittiin, että Pauna ja Huopio palasivat kokoustilaan asian päättämisen jälkeen.

9 §

Hallintoneuvoston jäsenten, tilintarkastajien ja hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien palkkioiden määrääminen

Toimitusjohtaja Pauna esitteli Suomen Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien ja nimitysvaliokunnan jäsenten sekä tilintarkastajan palkkioiksi. Pauna totesi, että toimielinten jäsenten palkkioihin esitetään yleistä elinkustannusten nousua vastaavaa tarkistusta, joka korotaisi palkkioita keskimäärin 3,3 prosentilla esityksessä mainitulla tavalla.

Päätettiin yksimielisesti määrätä

- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja muiden hallintoneuvoston jäsenten vuosipalkkiot palkkiovaliokunnan esityksen mukaisesti korottamalla palkkioita esitetysti; sekä
- hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien ja nimitysvaliokunnan jäsenten kokouspalkkiot palkkiovaliokunnan esityksen mukaisesti korottamalla palkkioita esitetysti sekä matkakorvaukseksi kotimaassa ja ulkomailla Verohallinnon päätöksen mukaiset verovapaat matkakustannukset sekä hotellikustannukset laskun mukaan.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti

- korvata hallintoneuvoston puheenjohtajistolle hallituksen strategia-työskentelyyn osallistumisesta aiheutuvat kulut; sekä
- maksaa tilintarkastajan palkkiot kohtuullisen laskun mukaisesti.

Liite 6, 9 §

10 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän määrääminen ja jäsenten valitseminen

Toimitusjohtaja Pauna esitteli Suomen Hypoteekkiyhdistyksen nimitysvaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten määräksi ja jäseniksi.

Merkittiin, että hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet toimitusjohtaja Hannu Hokka ja kauppatieteiden maisteri Timo Hietanen poistuivat asiaa koskevan keskustelun ja päätöksenteon ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti

- määrätä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten määräksi 18; sekä
- valita hallintoneuvoston jäseniksi vuoden 2027 varsinaiseen kokoukseen päättyvälle kolmivuotiskaudelle uudelleen erovuorossa olevat Elina Bergroth, Julianna Borsos, Timo Hietanen, Hannu Hokka, Hanna Kaleva ja Kallepekka Osara.

Liite 7, 10 §

Merkittiin, että Hokka ja Hietanen palasivat kokoustilaan asian päättämisen jälkeen.

11 §

Tilintarkastajan valitseminen

Toimitusjohtaja Pauna esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilintarkastusyhteisöksi tilikaudelle 2024, sisältäen myös vuoden 2024 ensimmäisen vuosineljänneksen tarkastamisen, esitetään valittavaksi suostumuksensa mukaisesti Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT, partner Miikka Hietala.

Päävastuulliseksi tilintarkastajaksi esitetty Miikka Hietala esittäytyi kokoukselle.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet toimitusjohtaja Pauna ja varatoimitusjohtaja Huopio sekä kokouksessa läsnä olleet nykyinen päävastuullinen tilintarkastaja KHT Jukka Paunonen ja Senior Manager Sanna Forth PricewaterhouseCoopers Oy:stä poistuivat kokoustilasta asiaa koskevan keskustelun ja päätöksenteon ajaksi.

Päätettiin yksimielisesti valita Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilintarkastajaksi tarkastamaan tilikauden 2024 tilejä ja hallintoa, sisältäen myös vuoden 2024 ensimmäisen vuosineljänneksen tarkastamisen, tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT, partner Miikka Hietala.

Merkittiin, että Pauna, Huopio, Paunonen ja Forth palasivat kokoustilaan asian päättämisen jälkeen.

Liite 7, 10 §

12 §

Toimielinten palkitsemispolitiikan päivittäminen

Varatoimitusjohtaja Huopio esitti toimielinten palkitsemispolitiikkaan ehdotettavat päivitykset.

Huopio totesi, että keskeisin muutos päivityksissä on toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuvan palkkion enimmäismäärän laskeminen samalle tasolle kuin muulla henkilöstöllä. Muut muutokset ovat luonteeltaan teknisiä.

Päätettiin yksimielisesti kannattaa toimielinten palkitsemispolitiikan päivittämistä esityksen mukaisesti ja hyväksyä se.

Liitteet 8 – 9, 12 §

13 §

Hallintoneuvoston työjärjestyksen vahvistaminen

Varatoimitusjohtaja Mikko Huopio esitteli hallintoneuvoston työjärjestykseen ehdotettavat päivitykset.

Huopio totesi, että päivityksillä tarkennetaan hallintoneuvoston puheenjohtajan tehtäviä ja että päivitysten taustalla on luottolaitosten ylimpiä hallintoelimiä koskeva Euroopan pankkiviranomaisen sääntely.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa hallintoneuvoston työjärjestys esityksen mukaisesti.

Liitteet 10 - 11, 13 §

14 §

Muut mahdolliset asiat

Kiitettiin tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy:n edustajia, päävastuullista tilintarkastajaa KHT Jukka Paunosta ja Senior Manager Sanna Forthia pitkään jatkuneesta yhteistyöstä, ja luovutettiin heille muistona taulut Hypo-taidetta.

Paunonen ja Forth lausuiivat kiitokset yhteistyöstä.

Luovutettiin talous- ja laskentajohtaja Aija Kontiselle sekä eläköityneelle treasury- ja varainhankintajohtajalle Petteri Bollmannille kummallekin tasavallan presidentin heille myöntämät Suomen Leijonan ritarikunnan ensimmäisen luokan ritarimerkit. Kiitettiin Kontista ja Bollmannia heidän Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hyväksi tekemästään työstä.

Kontinen ja Bollmann lausuiivat kiitokset saamistaan kunniamerkeistä.

15 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja Englund kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 9.45.



Vakuudeksi

Mikael Englund
puheenjohtaja

Mikko Huopio
sihteeri

Tarkastaneet

Elli Reunanen

Mikke Pietilä