

SIGNATORIES

Name	Authentication method	Date and time
Veli Mikko Huopio	Strong, MobileID FI	25.03.2025 18:01:58 UTC+02
Timo Juhani Hietanen	Strong, BankID FI	25.03.2025 19:20:07 UTC+02
Ellä Eila Eliisa Reunanen	Strong, MobileID FI	26.03.2025 07:26:47 UTC+02
Tom Mikael Lönnroth	Strong, BankID FI	26.03.2025 13:05:14 UTC+02



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 HYPOTEKKIYHDISTYKSEN VARSINAINEN KOKOUS

Aika	Keskiviikko 21.3.2025 klo 8.00 – 8.35
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, kauppateiden maisteri Timo Hietanen.

**3 §
Kokouksen sihteerin ja kahden pöytäkirjantarkastajan valitseminen**

Kokouksen sihteeriksi valittiin varatoimitusjohtaja Mikko Huopio sekä pöytäkirjantarkastajiksi riskienhallintajohtaja Elli Reunanen ja datajohtaja Tom Lönnroth.

**4 §
Osanottajien toteaminen**

Todettiin kokouksen osanottajat oheisen liitteen mukaisesti.

Liite 1, 4 §**5 §
Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen**

Todettiin, että kokouskutsu oli julkaistu 7.3.2025 eli kaksi viikkoa ennen kokousta Helsingin Sanomissa, Virallisessa lehdessä ja Hypoteekkiyhdistyksen internet-sivuilla. Todettiin, että kutsu oli julkaistu sääntöjen 10 §:ssä edellytyksissä määrääjässä.

Todettiin, että kaikki kokoukseen osallistuneet jäsenet olivat ilmoittaneet äänioikeutensa käyttämisestä kokouskutsussa ilmoitetussa määräajassa eli viimeistään 18.3.2025 klo 9.00.

Todettiin yksimielisesti kokous laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 2, 5 §

6 §

Tilinpäätös vuodelta 2024, hallintoneuvoston lausunto ja tilintarkastajien kertomus

Toimitusjohtaja Ari Pauna esitteli Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernitilinpäätöksen tilikaudelta 2024, siihen sisältyvän tilintarkastajan antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon. Keskusteltiin Paunan esittelyn pohjalta.

Liitteet 3 – 5, 6 §

7 §

Tilinpäätöksen vahvistaminen ja päätös vuosivoiton käyttämisestä

Toimitusjohtaja Pauna esitti tilikauden 2024 tilinpäätöksen vahvistamista ja esitteli hallituksen ehdotuksen vuosivoiton käyttämisestä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätös tilikaudelta 2024 ja hyväksyä hallituksen tekemä ehdotus siitä, että tilinpäätöksen osoittamasta vuoden 2024 tuloksesta 1 864 230,05 eurosta siirretään vararahastoon 932 615,03 euroa ja loput jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin.

Liite 3, 6 §

Merkittiin, että esittelyn jälkeen hallituksen jäsenet toimitusjohtaja Pauna ja varatoimitusjohtaja Huopio poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

8 §

Vastuuvapauden myöntäminen hallituksen jäsenille ja muille tilivelvollisille

Päätettiin yksimielisesti myöntää Suomen Hypoteekkiyhdistyksen hallituksen jäsenille ja muille tilivelvollisille vastuuvapaus tilikaudelta 2024.

Merkittiin, että hallituksen jäsenet toimitusjohtaja Pauna ja varatoimitusjohtaja Huopio eivät olleet kokoustilassa asian käsittelyn ja päätöksenteon aikana.

9 §

Hallintoneuvoston jäsenten, tilintarkastajien ja hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien palkkioiden määrääminen

Toimitusjohtaja Pauna esitteli Suomen Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien sekä tilintarkastajan palkkioiksi. Pauna totesi, että hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin esitetty viiden prosentin korotus, vakiintuneella tavalla ylöspäin lähimpään 10 euron tasoon pyöristäen, vastaa elinkustannusten ja vaatimustason nousua.

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 mukaisesti.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti

- korvata hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle hallituksen strategiatyöskentelyyn 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.

Päätettiin yksimielisesti

- määrätä nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti hallintoneuvoston jäsenten määräksi 18;
- valita hallintoneuvoston jäseniksi uudelle kolmen vuoden kaudelle erovuorossa olevat Timo Kaisanlahti, Juha Metsälä, Liisa Suvikumpu ja Ira van der Pals; sekä
- valita hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi kolmen vuoden kaudelle Amel Gaily Huotari, Tiina Laisi-Puheloinen ja Hannu Saarijärvi hallintoneuvostosta pois jääneiden Mikael Englundin ja Riitta Vahelan

Kohosen sekä hallituksen jäseneksi ehdolla olevan Erika Launosen tilalle.

Merkittiin, että hallintoneuvoston jäsenenä jatkamaan valittu Timo Kainanlahti sekä hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi valittu Hannu Saarijärvi poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Liite 7, 10 §

11 §

Tilintarkastajan ja kestävyysraportointitarkastajan valitseminen

Toimitusjohtaja Pauna esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti

- Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilintarkastajaksi tarkastamaan tilikauden 2025 tilejä ja hallintoa valittaisiin tilitilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Miikka Hietala; sekä
- Suomen Hypoteekkiyhdistyksen kestävyysraportointitarkastajaksi valittaisiin kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana KRT Mikka Hietala, sillä edellytyksellä, että kestävyysraportointisääntely tulee Suomen Hypoteekkiyhdistystä velvoittavaksi.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti

- Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Miikka Hietala vuoden 2026 varsinaisen kokouksen loppuun jatkuvaksi toimikaudeksi; sekä
- Suomen Hypoteekkiyhdistyksen kestävyysraportointitarkastajaksi kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana KRT Miikka Hietala vuoden 2026 varsinaisen kokouksen loppuun jatkuvaksi toimikaudeksi, sillä edellytyksellä, että kestävyysraportointia koskeva sääntely tulee Suomen Hypoteekkiyhdistystä velvoittavaksi.

Todettiin selvyuden vuoksi, että päätetyt tarkastusvaltuudet kattavat myös vuoden 2025 ensimmäisen vuosineljänneksen tarkastamisen.

Merkittiin, että asian esittelyn jälkeen hallituksen jäsenet toimitusjohtaja Pauna ja varatoimitusjohtaja Huopio poistuivat kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Liite 7, 10 §



12 §

Muut mahdolliset asiat

Todettiin, ettei muita asioita ollut.

13 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osanottajia ja päätti kokouksen klo 8.35.

Vakuudeksi

Timo Hietanen
puheenjohtaja

Mikko Huopio
sihteeri

Tarkastaneet

Elli Reunanen

Tom Lönnroth