

SIGNATORIES

Name	Authentication method	Date and time
Veli Mikko Huopio	Strong, MobileID FI	07.05.2026 10:22:08 UTC+03
Timo Juhani Hietanen	Strong, MobileID FI	07.05.2026 11:49:39 UTC+03
Tom Mikael Lönnroth	Strong, BankID FI	07.05.2026 12:15:24 UTC+03
Elli Eila Eliisa Reunanen	Strong, MobileID FI	07.05.2026 13:48:06 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 25.3.2026 klo 9.00–9.27

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, kauppatieteiden 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

Kokouksen sihteeri Mikko Huopio selosti, että kokouskutsu oli julkaistu 6.3.2026 Helsingin Sanomissa, Virallisessa lehdessä ja Suomen Hypoteekkiyhdistyksen internet-sivuilla. Todettiin, että kutsu oli julkaistu sääntöjen 10 §:ssä edellytetyssä määräajassa.

Todettiin, että kokoukseen osallistuvasta 11 jäsenestä 10 jäsentä oli ilmoittanut äänioikeutensa käyttämisestä kokouskutsussa ilmoitetussa määräajassa eli viimeistään 22.3.2026 klo 9.00.

Todettiin yksimielisesti kokous laillisesti kokoon kutsutuksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite 2, 5 §

6 §

Tilinpäätös vuodelta 2025, hallintoneuvoston lausunto ja tilintarkastajien kertomus

Toimitusjohtaja Ari Pauna esitteli Suomen Hypoteekkiyhdistyksen konsernitilinpäätöksen tilikaudelta 2025, siihen sisältyvän tilintarkastajan antaman tilintarkastuskertomuksen sekä hallintoneuvoston antaman lausunnon.

Liitteet 3 – 5, 6 §

7 §

Tilinpäätöksen vahvistaminen ja päätös vuosivoiton käyttämisestä

Toimitusjohtaja Ari Pauna esitti tilikauden 2025 tilinpäätöksen vahvistamista ja esitteli hallituksen ehdotuksen vuosivoiton käyttämisestä.

Päätettiin yksimielisesti vahvistaa Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilinpäätös tilikaudelta 2025 ja hyväksyä hallituksen tekemä ehdotus siitä, että tilinpäätöksen osoittamasta vuoden 2025 tuloksesta 5 181 986,97 eurosta siirretään vararahastoon 2 590 993,48 euroa ja loput jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin.

Liite 4, 6 §

Merkittiin, että esittelyn jälkeen hallituksen jäsenet toimitusjohtaja Pauna ja varatoimitusjohtaja Mikko 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 2025.

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

9 §

Hallintoneuvoston jäsenten, tilintarkastajien ja hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien palkkioiden määrääminen

Toimitusjohtaja Ari Pauna esitteli Suomen Hypoteekkiyhdistyksen palkkiovaliokunnan esityksen hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien sekä tilintarkastajan palkkioiksi. Pauna totesi, että hallintoneuvoston jäsenten palkkioihin esitetty kolmen prosentin korotus, vakiintuneella tavalla ylöspäin lähimpään 10 euron tasoon pyöristäen, on rinnasteinen finanssialan työehtosopimukseen nähden.

Päätettiin yksimielisesti määrätä

- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja muiden hallintoneuvoston jäsenten vuosipalkkiot palkkiovaliokunnan esityksen mukaisesti korottamalla palkkioita esitetysti;
- hallintoneuvoston jäsenten, hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien ja nimitysvaliokunnan jäsenten kokouspalkkiot palkkiovaliokunnan esityksen mukaisesti; sekä
- tilintarkastajan palkkio maksettavaksi kohtuullisen laskun mukaisesti.

Lisäksi päätettiin yksimielisesti korvata hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja varapuheenjohtajalle hallituksen strategiatyöskentelyyn osallistumisesta aiheutuvat kulut esityksen mukaisesti.

Liite 6, 9 §

10 §

Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärän määrääminen ja jäsenten valitseminen

Toimitusjohtaja Ari 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 Markus Heino, Elias Oikarinen, Maija Urponen ja Mari Vaattovaara; sekä
- valita hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi kolmen vuoden kaudelle Henrik Lönnqvist hallintoneuvostosta pois jääneen Timo Aron tilalle.

Merkittiin, että hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi valittu Henrik Lönnqvist poistui kokoustilasta asian käsittelyn ja päätöksenteon ajaksi.

Liite 7, 10 §

11 §

Tilintarkastajan valitseminen

Toimitusjohtaja Pauna esitteli nimitysvaliokunnan esityksen, jonka mukaisesti Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilintarkastajaksi valittaisiin jatkamaan tilitilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Miikka Hietala.

Päätettiin yksimielisesti valita nimitysvaliokunnan esityksen mukaisesti Suomen Hypoteekkiyhdistyksen tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Miikka Hietala, tämän varsinaisen kokouksen päättyessä alkavaksi ja vuoden 2027 varsinaisen kokouksen loppuun saakka jatkuvaksi toimikaudeksi.

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

Liite 7, 10 §

12 §

Hallintoneuvoston työjärjestyksen vahvistaminen

Kokouksen sihteeri Mikko Huopio esitti vahvistettavaksi hallintoneuvoston työjärjestyksen muutokset. Lisäksi Huopio esitti, että varsinaisen kokous valtuuttaisi esityksessä tarkemmin mainitulla tavalla Suomen Hypoteekkiyhdistyksen johtoryhmän hyväksymään hallintoneuvoston työjärjestykseen tehtävät teknisluonteiset tarkennukset sekä merkityksellään vähäiset muutokset.

Keskusteltiin asiasta. Jäsen Johan Alen kysyi, mitä johtoryhmälle esitetyssä muutosvaltuudessa tarkoitetaan vähäisellä muutoksella.

Huopio totesi, että muiden kuin pelkkien teknisluontoisten muutosten vähäisyyttä on tarkoitus tulkita ahtaasti. Kynnys tuoda muutos vahvistettavaksi Hypoteekkiyhdistyksen kokoukseen pidetään hyvin matalana. Valtuutuksella pyritään ehkäisemään tarpeetonta hallinnollista työtä vähentämällä tarvetta tuoda hyvin pienenä pidettäviä muutoksia Hypoteekkiyhdistyksen kokoukseen.

Jäsen Alen esitti, että johtoryhmälle annettavaksi esitetty muutosvaltuus hylätään, koska valtuutta ei ole kirjallisessa esityksessä selostettu keskustelussa todetulla tavalla.

Puheenjohtaja tiedusteli, saako jäsen Alenin esitys esityksen hylkäämisestä johtoryhmälle annettavan muutosvaltuuden osalta muilta jäseniltä kannatusta. Todettiin, että jäsen Alenin esitys ei saanut kannatusta.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston työjärjestys ja hyväksyä johtoryhmälle 1.2.2026 lukien esitetty muutosvaltuus alkuperäisen esityksen mukaisesti.

Jäsen Alen jätti pöytäkirjaan eriävän mielipiteensä johtoryhmälle hyväksyntästä muutosvaltuudesta.

13 §

Muut mahdolliset asiat

Todettiin, ettei muita asioita ollut.

14 §

Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja kiitti osanottajia ja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

Timo Hietanen
puheenjohtaja

Mikko Huopio
sihteeri

Tarkastaneet

Elli Reunanen

Tom Lönnroth