

6.5.2026

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika keskiviikko 6.5.2026 klo 15.00

Paikka Fennian pääkonttori, Kyllikinportti 2, Helsinki.

Läsnä Kokouksessa oli läsnä henkilökohtaisesti tai edustettuina vahvistetusta osallistujajäsenluettelosta ilmenevät osakkaat.

Lisäksi läsnä oli Fennian ylintä johtoa.

1. Kokouksen avaaminen

Fennian toimitusjohtaja Hanna Hartikainen avasi kokouksen.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin johtaja, yhtiölakiasiat, Veera Ilmonen.

Puheenjohtaja kutsui johdon assistentti Hanna Liskin kokouksen sihteeriksi.

Vahvistettiin kokouskutsuun sisältynyt esityslista (yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat), josta tulee esille asioiden käsittelyjärjestys.

Liite 1 kohta 2: Esityslista

3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Pöytäkirjan tarkastajiksi ja ääntenlaskun valvojiksi valittiin Sanna Elg ja Mika Manninen.

4. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli julkaistu yhtiön internet sivuilla 21.4.2026 yli viikko ennen viimeistä ilmoittautumispäivää 28.4.2026, joka puolestaan oli alle kymmenen päivää ennen kokousta.

Todettiin, että yhtiökokous oli kutsuttu koolle yhtiöjärjestyksen ja lain määräyksiä noudattaen ja että se täten oli päätösvaltainen.

Kokouskutsu otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 1 kohta 4).

5. Läsnä olevien toteaminen sekä osallistujajäsen- ja ääniluettelon vahvistaminen

6.5.2026

Esitettiin osallistuja- ja ääniluettelo, jonka mukaisesti kokouksessa oli sen alkaessa läsnä 11 osakasta, jotka ovat oikeutettuja käyttämään äänioikeuttaan joko henkilökohtaisesti tai lakimääräisen edustajan tai valtuutetun asiamiehen edustamana.

Todettiin, että kokouksessa oli sen alkaessa edustettuna 5 243 ääntä, jolloin yhtiöjärjestyksen 17 §:n mukaisesti suurin äänimäärä, jolla kokouksen osanottajat saavat äänestää, on 524 ääntä.

Kokouksen alkamisajankohdan mukainen osallistuja- ja ääniluettelo vahvistettiin ja otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 1 kohta 5). Todettiin, että osallistuja- ja ääniluettelo vahvistetaan vastaamaan osallistumistilannetta mahdollisen äänestyksen alkaessa.

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä myös toimitusjohtaja Hanna Hartikainen ja lakiasioista vastaava johtaja Sanna Elg.

6. Yhtiöjärjestyksen 15 §:n mukaiset asiat

- a. Tilinpäätös, käsittäen tuloslaskelman, taseen ja niiden liitteet sekä konsernitilinpäätöksen, ja toimintakertomus, sisältäen kestävyysraportin

Todettiin, että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat olivat olleet osakkaiden nähtävänä 21.4.2026 alkaen yhtiön kotisivuilla internetissä ja yhtiön pääkonttorissa ja että ne olivat kokouksen osanottajien saatavilla yhtiökokouksessa.

Fennian toimitusjohtaja Hanna Hartikainen piti toimitusjohtajan katsauksen ja esitteli vuoden 2025 tilinpäätöksen pääkohdat.

Todettiin vuoden 2025 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös sekä toimintakertomus, sisältäen kestävyysraportin, esitetyksi.

- b. Tilintarkastuskertomus

Esitettiin tilintarkastuskertomuksen pääkohdat.

Tilintarkastuskertomus otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 1 kohta 6 (b)).

Todettiin tilintarkastuskertomus esitetyksi.

- c. Hallintoneuvoston lausunto

Esitettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta.

Hallintoneuvoston lausunto otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite 1 kohta 6 (c)).

Todettiin hallintoneuvoston lausunto esitetyksi.

- d. Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilinpäätös ja konsernitilinpäätös vuodelta 2025.

6.5.2026

e. Taseen osoittaman voiton käyttäminen

Todettiin, että Fennian voitonjakokelpoiset varat 31.12.2025 olivat 540 289 963,09 euroa ja että vuoden 2025 tilikauden tappio on tilinpäätöksen mukaan -60 232 695,70 euroa.

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut, että tilikauden tappio siirretään varmuusrahoon.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti siirtää tappio varmuusrahoon.

f. Vastuuvapaus

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. - 31.12.2025.

g. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Todettiin, että hallintoneuvoston työvaliokunta on ehdottanut, että hallintoneuvoston jäsenten lukumäärää pidetään ennallaan ja että lukumääräksi vahvistetaan 46 jäsentä.

Päätettiin vahvistaa hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 46 jäsentä kalenterivuodeksi 2027.

h. Hallintoneuvoston palkkiot

Todettiin, että hallintoneuvoston työvaliokunta on ehdottanut, että hallintoneuvoston palkkiot pidetään ennallaan siten, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2.100 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1.600 euroa ja kaikkien jäsenten kokouspalkkio on 1.400 euroa.

Lisäksi todettiin, että hallintoneuvoston työvaliokunta on edelleen ehdottanut, että matka- ja majoituskulut suoritetaan valtion matkustussäännön mukaisesti sekä päiväraha suoritetaan verohallituksen ohjeiden mukainen verovapaan päivärahan enimmäismäärä.

Päätettiin hyväksyä hallintoneuvoston työvaliokunnan ehdotukset hallintoneuvoston jäsenten palkkioista esitetyn mukaisesti.

i. Tilintarkastajien lukumäärä ja palkkiot

Päätettiin tilintarkastajien lukumääräksi yksi varsinainen tilintarkastaja ja että varatilintarkastajia ei valita. Lisäksi päätettiin maksaa tilintarkastajalle palkkio tilintarkastajan kohtuullisen laskun mukaan.

6.5.2026

j. Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että vuoden 2026 lopussa erovuorossa ovat seuraavat jäsenet:

Hannu Kekäläinen, Jenni Salo, Mari Laaksonen, Niko Lappalainen, Markus Lohi, Ville Mäkinen, Heikki Nikku, Tero Pesu, Mikko Pessi, Antti Tiitola, Janne Ylinen ja Stefan Wallin.

Todettiin lisäksi, että erovuorossa 31.12.2027 olleet Ari Penttilä ja Jukka Hyryläinen ovat eronneet hallintoneuvostosta kesken toimikauden ja että heidän tilalleen tulee valita uudet jäsenet jäljellä oleville toimikausille. Lisäksi erovuorossa 31.12.2028 ollut Matti Manner on aloittanut Fennian hallituksessa 1.1.2026, jolloin hänen jäsenyytensä hallintoneuvostossa on päättynyt.

Päätettiin, että

- kaikki erovuoroiset eli Hannu Kekäläinen, Jenni Salo, Mari Laaksonen, Niko Lappalainen, Markus Lohi, Ville Mäkinen, Heikki Nikku, Tero Pesu, Mikko Pessi, Antti Tiitola, Janne Ylinen ja Stefan Wallin valitaan uudelleen kaudelle 2027-2029;

ja että uusiksi jäseniksi valitaan

- toimitusjohtaja Tiina Haapala (Aha Logistics Oy Ab) ja Ari Kaijansinkko (Lprint Oy) 6.5.2026 alkaen Ari Penttilän ja Jukka Hyryläisen tilalle heidän jäljellä oleville toimikausilleen 31.12.2027 asti; ja
- toimitusjohtaja Tuuli Pirttiaho (Thewind Oy) alkaen Matti Mannerin tilalle hänen jäljellä olevalle toimikaudelleen 31.12.2028 asti.

Merkittiin, että valitut olivat antaneet suostumuksensa ennen valintaa ja että he täyttävät hallintoneuvoston jäseneltä edellytettävät sopivuutta ja kelpoisuutta koskevat vaatimukset.

k. Tilintarkastajan valinta

Päätettiin valita tilikaudelle 1.1.2024 - 31.12.2026 varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Petri Kettunen.

Merkittiin, että valittu on antanut suostumuksensa ennen valintaa.

l. Kestävyysraportointitarkastajan valinta

Päätettiin valita tilikaudelle 1.1.2025 - 31.12.2026 kestävyysraportointitarkastajaksi KPMG Oy Ab päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajanaan Petri Kettunen.

Merkittiin, että valittu on antanut suostumuksensa ennen valintaa.

Merkittiin, että kestävyysraportointitarkastajan sijaista ei valita.

6.5.2026

7. Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että yhtiökokouksessa tehtyjä päätöksiä ovat kannattaneet kaikki joko henkilökohtaisesti tai asiamiehen edustamina läsnä olleet osakkaat.

Puheenjohtaja totesi, että esityslistan asiat on loppuun käsitelty ja että pöytäkirja on nähtävillä yhtiön internet sivuilla viimeistään 20.5.2026 alkaen.

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

Veera Ilmonen
puheenjohtaja

Hanna Liski
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Sanna Elg

Mika Manninen