

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

Aika keskiviikko 7.5.2025 klo 15.00

Paikka Fennian pääkonttori, Kyllikinportti 2, Helsinki.

Läsnä Kokouksessa oli läsnä henkilökohtaisesti tai edustettuina vahvistetusta osallistujajäsenistä ääniluettelosta ilmenevät osakkaat.

Lisäksi läsnä oli Fennian ylintä johtoa.

1. Kokouksen avaaminen

Fennian hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ylinen avasi kokouksen.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin lakiasianpäällikkö Veera Ilmonen.

Puheenjohtaja kutsui johdon assistentti Hanna Liskin kokouksen sihteeriksi.

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

Liite 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 21.4.2025 yli viikko ennen viimeistä ilmoittautumispäivää 29.4.2025, 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 kohta 4).

5. Läsä olevien toteaminen sekä osallistuja- ja ääniluettelon vahvistaminen

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

Todettiin, että kokouksessa oli sen alkaessa edustettuna 3 856 ääntä, jolloin yhtiöjärjestyksen 17 §:n mukaisesti suurin äänimäärä, jolla kokouksen osanottajat saavat äänestää, on 385 ääntä.

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

Todettiin, että kokouksessa oli läsä myös toimitusjohtaja Hanna Hartikainen, talousjohtaja Mika Manninen ja johtaja, vahinkopalvelut, Sanna Elg.

6. Yhtiöjärjestyksen 15 §:n mukaiset asiat

- a) Tilinpäätös, käsittäen tuloslaskelman, taseen ja niiden liitteet sekä konsernitilinpäätöksen, ja toimintakertomus

Todettiin, että tilinpäätöstä koskevat asiakirjat olivat olleet osakkaiden nähtävänä 21.4.2025 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 2024 tilinpäätöksen pääkohdat.

Todettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös sekä toimintakertomus, sisältäen kestävyysraportin, esitetyiksi.

- b) Tilintarkastuskertomus

Esitettiin tilintarkastuskertomuksen pääkohdat.

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

Todettiin tilintarkastuskertomus esitetyksi.

- c) Hallintoneuvoston lausunto

Esitettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta.

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

Todettiin hallintoneuvoston lausunto esitetyksi.

d) Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tilinpäätös ja konsernitilinpäätös vuodelta 2024.

e) Taseen osoittaman voiton käyttäminen

Todettiin, että Fennian voitonjakokelpoiset varat olivat 600 522 658,79 euroa ja että vuoden 2024 tilikauden voitto on tilinpäätöksen mukaan 26 559 851,32 euroa.

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut, että tilikauden voitto siirretään varmuusrahastoon.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti siirtää voitto varmuusrahastoon.

f) Vastuuvapaus

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024.

Merkittiin, että paikalla ollut hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ylinen ei osallistunut omasta vastuuvapaudestaan päättämiseen.

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 2026.

h) Hallintoneuvoston palkkiot

Todettiin, että hallintoneuvoston työvaliokunta on ehdottanut, että hallintoneuvoston puheenjohtajiston kuukausipalkkioita nostetaan 1.5.2025 lähtien 100 eurolla siten, että hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio on 2 100 euroa ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkio on 1 600 euroa. Todettiin,

että hallintoneuvoston työvaliokunta on lisäksi ehdottanut, että muilta osin palkkiot pidetään ennallaan siten, että kaikkien jäsenten kokouspalkkio on 1 400 euroa.

Lisäksi todettiin, että hallintoneuvoston työvaliokunta on edelleen ehdottanut, että matka- ja majoituskulut suoritetaan valtion matkustussäännön mukaisesti sekä päivärahana 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.

j) Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että vuoden 2025 lopussa erovuorossa ovat seuraavat jäsenet:

Virve Groning, Annaleena Hakola, Pia Kauma, Jaana Kokko, Petteri Kolinen, Perttu Kouvalainen, Nina Lampén, Jarmo Lindberg, Jouko Manninen, Matti Manner, Juha Murtopuro, Ali U Saadetdin, Kalle Saajos, Hanna Somppi, Kaj Ström, Tapio Tommila, Heikki Vauhkonen, Jarkko Wuorinen ja Jens Österberg.

Todettiin lisäksi, että erovuorossa 31.12.2025 ollut Petteri Kolinen on eronnut hallintoneuvostosta kesken toimikauden ja hänen tilalleen tulee valita uusi jäsen jäljellä olevalle toimikaudelle.

Päätettiin, että

- Virve Groning, Pia Kauma, Jaana Kokko, Perttu Kouvalainen, Nina Lampén, Jarmo Lindberg, Jouko Manninen, Matti Manner, Juha Murtopuro, Ali U Saadetdin, Kalle Saajos, Kaj Ström, Tapio Tommila, Heikki Vauhkonen, Jarkko Wuorinen ja Jens Österberg valitaan uudelleen toimikaudelle 2026-2028;

ja että uusiksi jäseniksi valitaan

- henkilöstön edustaja Hanna Sompin tilalle valitaan henkilöstön edustajaksi Anna Westerholm,

- Juha Arvola (Swerock) 7.5.2025 alkaen Petteri Kolisen tilalle hänen jäljellä olevalle toimikaudelle 31.12.2025 asti ja tämän jälkeen toimikaudelle 2026–2028, ja
- toimitusjohtaja Michael Söder (Confirma Group) toimikaudelle 2026–2028.

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 - 31.12.2025 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 - 31.12.2025 kestävyysraportointitarkastajaksi KPMG Oy Ab päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajanaan Petri Kettunen.

Merkittiin, että valittu on antanut suostumuksensa ennen valintaa.

Merkittiin, että kestävyysraportointitarkastajan sijaista ei valita.

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 20.5.2025 alkaen.

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

Veera Ilmonen
puheenjohtaja

Hanna Liski
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty

Sanna Elg

Mika Manninen