

8.5.2024

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia**VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS****Aika** keskiviikko 8.5.2024 klo 14.00**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 hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ylinen avasi kokouksen.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin lakiasianpäällikkö Veera Ilmonen.

Puheenjohtaja kutsui johdon assistentti Heidi Vauhkosen kokouksen sihteeriksi.

Vahvistettiin kokoukseen sisältyneet esityslistat (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 kokoukseen oli julkaistu yhtiön internet sivuilla 22.4.2024 yli viikko ennen viimeistä ilmoittautumispäivää 30.4.2024, joka puolestaan oli alle kymmenen päivää ennen kokousta.

8.5.2024

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

Kokoukset otettiin pöytäkirjan liitteeksi (liite kohta 4).

5. Läsnä olevien toteaminen sekä osallistuja- ja ääniluettelon vahvistaminen

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

Todettiin, että kokouksessa oli sen alkaessa edustettuna 4 015 ääntä, jolloin yhtiöjärjestyksen 17 §:n mukaisesti suurin äänimäärä, jolla kokouksen osanottajat saavat äänestää, on 401 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 läsnä myös toimitusjohtaja Tomi Yli-Kyyny, hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ylinen, 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 22.4.2024 alkaen yhtiön kotisivuilla internetissä ja yhtiön pääkonttorissa ja että ne olivat kokouksen osanottajien saatavilla yhtiökokouksessa.

Fennian toimitusjohtaja Tomi Yli-Kyyny piti toimitusjohtajan katsauksen ja esitteli vuoden 2023 tilinpäätöksen pääkohdat.

Todettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja konsernitilinpäätös sekä toimintakertomus esitetyiksi.

8.5.2024

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 2023.

e. Taseen osoittaman voiton käyttäminen

Todettiin, että Fennian voitonjakokelpoiset varat olivat 573.962.807,47 euroa ja että vuoden 2023 tilikauden tappio on tilinpäätöksen mukaan -13.299.118,36 euroa.

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut, että tilikauden tappio katetaan varmuusrahastosta.

Päätettiin hallituksen ehdotuksen mukaisesti kattaa tappio varmuusrahastosta.

f. Vastuuvapaus

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1 – 31.12.2023.

Merkittiin, että paikalla olleet toimitusjohtaja ja hallintoneuvoston puheenjohtaja eivät osallistuneet omasta vastuuvapaudesta päättämiseen.

8.5.2024

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 2025.

h. Hallintoneuvoston palkkiot

Todettiin, että hallintoneuvoston työvaliokunta on ehdottanut, että hallintoneuvoston jäsenten palkkiot pidetään ennallaan ja hyväksytään 1.5.2024 lähtien seuraavat palkkiot:

Puheenjohtaja	kuukausipalkkio	2.000 euroa
	kokouspalkkio	1.400 euroa
Varapuheenjohtaja	kuukausipalkkio	1.500 euroa
	kokouspalkkio	1.400 euroa
Jäsenet	kokouspalkkio	1.400 euroa

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

Päätettiin hyväksyä hallintoneuvoston työvaliokunnan ehdotukset hallintoneuvoston jäsenten palkkioista.

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 2024 lopussa erovuorossa ovat seuraavat jäsenet:

8.5.2024

Berggårdh Clarisse, Finne Risto, Halonen Jarmo, Heikkilä Satu, Hyryläinen Jukka, Latva Tommi, Lehtimäki Maunu, Lindqvist Heli, Markkanen Mikko, Mollberg Anna, Penttilä Ari, Rantamäki Pekka, Rinta-Jouppi Tarleena, Tikka Juhana ja Vanhala-Harmanen Minna.

Todettiin lisäksi, että

- erovuoroisista Risto Finne on eronnut jo vuoden 2023 lopussa, eikä Satu Heikkilä ole enää käytettävissä.
- lisäksi erovuorossa 31.12.2025 ollut Marianne Kaasalainen on eronnut kesken toimikauden ja erovuorossa 31.12.2026 ollut Markus Lindblom on menehtynyt.

Päätettiin, että

- Berggårdh Clarisse, Halonen Jarmo, Hyryläinen Jukka, Latva Tommi, Lehtimäki Maunu, Lindqvist Heli, Markkanen Mikko, Mollberg Anna, Penttilä Ari, Rantamäki Pekka, Rinta-Jouppi Tarleena, Tikka Juhana ja Vanhala-Harmanen Minna valitaan uudelleen toimikaudelle 2025-2027;

ja että uusiksi jäseniksi valitaan

- talous- ja henkilöstöjohtaja Nina Lampén (Oy Ankkalampi) 8.5.2024 alkaen Marianne Kaasalaisen tilalle hänen jäljellä olevalle toimikaudelleen 31.12.2025 asti, toimitusjohtaja Ville Mäkinen (TavaraTaxi Oy) 8.5.2024 alkaen Markus Lindblomin tilalle hänen jäljellä olevalle toimikaudelleen 31.12.2026 asti sekä toimitusjohtaja Gina Tallqvist (Tallqvist-yhtiöt) ja hallituksen puheenjohtaja Pasi Pitkänen (Kumoni Oy) toimikaudelle 2025-2027.

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

k. Tilintarkastajan valinta

Valittiin tilikaudelle 1.1.2024 - 31.12.2024 varsinaiseksi tilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Petri Kettunen.

Merkittiin, että valittu on antanut suostumuksensa ennen valintaa.

8.5.2024

I. Kestävyysraportointitarkastajan valinta

Valittiin tilikaudelle 1.1.2024 - 31.12.2024 kestävyysraportointitarkastajaksi KPMG Oy Ab päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajanaan Petri Kettunen.

Merkittiin, että valittu on antanut suostumuksensa ennen valintaa.

Merkittiin, että kestävyysraportointitarkastajan sijaista ei valita.

7. Muut asiat

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Todettiin, että hallitus ja hallintoneuvosto ovat ehdottaneet Fennian yhtiöjärjestyksestä muutettavan täydentämällä yhtiöjärjestyksen kohtia 12 § (Tilintarkastajat) ja 15 § (Varsinainen yhtiökokous). Muutoksilla varaudutaan kestävyysraportointidirektiivin mukanaan tuomaan veloitteeseen valita kestävyysraportoinnin varmentajaksi kestävyysraportointitarkastaja.

Päätettiin muuttaa yhtiöjärjestyksen kohdat 12 § (Tilintarkastajat) ja 15 § (Varsinainen yhtiökokous) hallituksen ja hallintoneuvoston ehdotuksen mukaisesti seuraavan sisältöisiksi:

12 § Tilintarkastajat ja kestävyysraportointitarkastaja

Varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan vähintään yhden ja enintään kaksi tilintarkastajaa sekä vähintään yhden ja enintään kaksi varatilintarkastajaa tarkastamaan yhtiön hallintoa ja tilejä. Varatilintarkastajan valinta ei ole kuitenkaan pakollinen tilintarkastusyhteisön tultua valituksi tilintarkastajaksi.

Varsinainen yhtiökokous valitsee tilikaudeksi kerrallaan kestävyysraportoinnin varmentajaksi kestävyysraportointitarkastajan ja tälle sijaiseksi toisen kestävyysraportointitarkastajan. Kestävyysraportointitarkastajan sijaisen valinta ei ole kuitenkaan pakollinen kestävyystarkastusyhteisön tultua valituksi kestävyysraportointitarkastajaksi.

Tilintarkastajan ja varatilintarkastajan sekä kestävyysraportointitarkastajan ja tämän sijaisen toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Vähintään yhden tilintarkastajan on oltava tilintarkastusyhteisö.

8.5.2024

15 § Varsinainen yhtiökokous

Kokouksessa on

- esitettävä

a) tilinpäätös, joka sisältää myös konsernitilinpäätöksen, ja toimintakertomus;

b) tilintarkastuskertomus;

c) hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta;

- päätettävä

d) tilinpäätöksen sekä konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta;

e) taseen osoittaman voiton käyttämisestä;

f) vastuuvapaudesta hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle;

g) hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä seuraavaksi kalenterivuodeksi;

h) hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten korvauserusteista;

i) tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä sekä näille maksettavista palkkioista;

- valittava

j) hallintoneuvoston jäsenet;

k) tilintarkastajat ja tarvittaessa varatilintarkastajat;

l) kestävyysraportointitarkastaja ja tarvittaessa tämän sijainen sekä

- käsiteltävä

m) muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Otettiin ehdotetut muutoksen sisältävä yhtiöjärjestys kokonaisuudessaan pöytäkirjan liitteeksi (liite kohta 7).

8. 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 21.5.2024 alkaen.

8.5.2024

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi



Veera Ilmonen
puheenjohtaja



Heidi Vauhkonen
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty



Sanna Elg



Mika Manninen