

16.4.2019

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia**VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS****Aika** tiistaina 16.4.2019 klo 17.00**Paikka** Fennia-konsernin pääkonttori, Kyllikinportti 2, Helsinki.**Läsnä** Kokouksessa oli läsnä henkilökohtaisesti tai edustettuina vahvistetusta osallistuja- ja ääniluettelosta ilmenevät osakkaat.

Lisäksi läsnä oli hallintoneuvoston ja hallituksen jäseniä, tilintarkastaja sekä Fennian ylintä johtoa ja muuta henkilökuntaa.

1. Kokouksen avaaminen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja Janne Ylinen avasi kokouksen.

2. Kokouksen järjestäytyminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin Rauno Vanhanen.

Puheenjohtaja kutsui lakimies Veera Ilmosen kokouksen sihteeriksi.

Vahvistettiin esityslista, josta tulee esille asioiden käsittelyjärjestys ja joka oli jaettu kokouksen osallistujille.

Liite kohta 2: Esityslista

3. Pöytäkirjantarkastajien ja äänenlaskun valvojien valitseminen

Pöytäkirjan tarkastajiksi ja äänenlaskun valvojiksi valittiin Harri Christensen ja Matti Lindell.

4. Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu on julkaistu 25.3.2019 Helsingin Sanomissa, Kauppalehdessä ja Hufvudstadsbladetissa yhtiöjärjestyksen 14 §:n mukaisesti eli viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsu on julkaistu 25.3.2019 myös yhtiön kotisivuilla internetissä.

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

Liite kohta 4: Kokouskutsu, 3 kpl lehti-ilmoituksia

5. Läsnä olevien toteaminen sekä osallistuja- ja ääniluettelon vahvistaminen

Esitettiin osallistuja- ja ääniluettelo, jonka mukaisesti kokouksessa oli sen alkaessa läsnä 22 osakasta, jotka ovat oikeutettuja käyttämään äänioikeuttaan joko henkilökohtaisesti tai lakimääräisen edustajan tai valtuutetun asiamiehen edustamana.

16.4.2019

Todettiin, että kokouksessa oli sen alkaessa edustettuna 3 671 ääntä, jolloin yhtiöjärjestyksen 17 §:n mukaisesti suurin äänimäärä, jolla kokouksen osanottajat saavat äänestää, on 367 ääntä.

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

Liite kohta 5: Osallistuja- ja ääniluettelo

6. Yhtiöjärjestyksen 15 §:n mukaiset asiat

a. Tilinpäätös käsittäen tuloslaskelman ja taseen, konsernituloslaskelman ja –taseen sekä toimintakertomuksen

Esitettiin tilinpäätös vuodelta 2018 käsittäen tuloslaskelman, taseen ja niiden liitteet, konsernituloslaskelman ja –taseen sekä toimintakertomuksen.

Fennian konsernijohtaja Antti Kuljukka kävi läpi esityksessään Fennia-konsernin vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden, Fennia-palvelu Oy:n sekä varainhoitoyhtiön ja sen tyttären vuoden 2018 tilinpäätökset sekä konsernitilinpäätöksen. Kuljukka kertoi vuonna 2018 Fennian maksutulon olleen 382,3 m€, liiketappion 7,8 m€, yhdistetyn kulusuhteen 99,7 % ja sijoitusten tuoton 1,6 %.

Lisäksi hän esitteli merkittävimmät havainnot Fennia Vahinkovakuutuksesta (maksutulo 75,6 m€, liiketappio 12,4 m€, yhdistetty kulusuhde 119,6 % sisältäen kertaluontoisia eriä), Fennia-palvelusta (liiketappio 187 t€), Henki-Fenniasta (maksutulo 164 m€, liikevoitto 24,2 m€ ja sen jakautuminen, sijoitustuotto 2,4 %), Fennia Varainhoidosta (palkkiotuotot 7,4 m€, liikevoitto 1,5 m€) ja Fennia Kiinteistökehityksestä (liiketappio 23 t€) sekä Fennia-konsernin tuloksen (tappio 19,5 m€).

Merkittiin, että tilinpäätösasiakirjat ovat olleet osakkaiden nähtävänä yli kolmen viikon ajan ennen tätä kokousta yhtiön kotisivuilla internetissä ja yhtiön pääkonttorissa.

b. Tilintarkastuskertomus

Esitettiin tilintarkastuskertomus, jonka sisällön KHT-tilintarkastaja Petri Kettunen kävi läpi tuoden esiin, että tarkastus on tehty suunnitelman mukaan ja että hallitukselle ja hallintoneuvostolle on raportoitu tarkastuksen tuloksista ja että huomautettavaa ei ole.

Liite kohta 6 (b): Tilintarkastuskertomus

c. Hallintoneuvoston lausunto

Esitettiin hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä, toimintakertomuksesta ja tilintarkastuskertomuksesta.

Liite kohta 6 (c): Hallintoneuvoston lausunto

d. Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätettiin vahvistaa tuloslaskelma ja tase sekä konsernituloslaskelma ja –tase vuodelta 2018.

16.4.2019

e. Vuositulos

Vuoden 2019 tilikauden tappio on tilinpäätöksen mukaan 32 426 972,92 euroa.

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti päätettiin, että tilikauden tappio katetaan varmuusrahastosta.

f. Vastuuvapaus

Päätettiin myöntää vastuuvapaus hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilikaudelta 1.1 – 31.12.2018.

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

g. Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä

Päätettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 44 jäsentä kalenterivuodeksi 2020.

h. Hallintoneuvoston palkkiot

Päätettiin esityksen mukaisesti pitää palkkiot ennallaan ja hyväksyä 1.5.2019 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 päätettiin suorittaa matka- ja majoituskulut valtion matkustussäännön mukaisesti sekä päivärahana verohallituksen ohjeiden mukainen verovapaan päivärahan enimmäismäärä.

i. Tilintarkastajien lukumäärä

Päätettiin tilintarkastajien lukumääräksi yksi varsinainen tilintarkastaja ja yksi varatilintarkastaja.

j. Hallintoneuvoston jäsenten valinta

Todettiin, että vuoden 2019 lopussa erovuorossa ovat seuraavat jäsenet:

Michael Cedercreutz, Virve Groning, Juha Järvi, Marianne Kaasalainen, Pia Kauma, Jaana Kokko, Petteri Kolinen, Matti Koskenkorva, Perttu Kouvalainen, Hannu Löytönen, Jouko Manninen, Antti Mykkänen, Ali U Saadetdin, Seppo Saajos, Kaj Ström, Heikki Vauhkonen, Jarkko Wuorinen ja Jens Österberg.

16.4.2019

Todettiin lisäksi, että

- Matti Koskenkorvan jäsenyys hallintoneuvostossa päättyy 31.12.2019

ja että

- erovuorossa 31.12.2021 olleet Risto Tornivaara ja Martti Paunu ovat eronneet hallintoneuvostosta vuoden 1.1.2019 alkaen.

Päätettiin, että

- erovuorossa olevista Michael Cedercreutz, Virve Groning, Juha Järvi, Marianne Kaasalainen, Pia Kauma, Jaana Kokko, Petteri Kolinen, Perttu Kouvalainen, Hannu Löytönen, Jouko Manninen, Antti Mykkänen, Ali U Saadetdin, Seppo Saajos, Kaj Ström, Heikki Vauhkonen, Jarkko Wuorinen ja Jens Österberg valitaan uudelleen toimikaudeksi 2020- 2022

ja että

- uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi valitaan toimitusjohtaja Jukka Hyryläinen (Katko Oy) ja HR- ja myyntijohtaja Anna Mollberg (Kymppi-Maukkaat Oy) 16.4.2019 alkaen Risto Tornivaaran ja Martti Paunun tilalle heidän jäljellä oleviksi toimikausiksi 31.12.2021 asti sekä toimitusjohtaja Juha Murtopuro (Avarn Security Oy) ja toimitusjohtaja Tapio Tommila (Panostaja Oyj) toimikaudelle 2020–2022.

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

k. Tilintarkastajien vaali

Varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab (päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Petri Kettunen) ja varatilintarkastajaksi valittiin KHT Fredrik Westerholm.

Valittujen tehtävät alkavat 16.4.2019 yhtiökokouksesta ja päättyvät vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Merkittiin, että valitut olivat antaneet suostumuksensa ennen valintaa.

Päätettiin myös, että tilintarkastajan ja varatilintarkastajan kulut ja palkkio maksetaan kohtuullisen laskun mukaisesti.

16.4.2019

7. Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että yhtiökokouksessa tehtyjä päätöksiä ovat kannattaneet kaikki läsnä olevat osakkaat.

Puheenjohtaja totesi, että esityslistan asiat on loppuun käsitelty ja että pöytäkirja on nähtävillä yhtiön internet sivuilla viimeistään 30.4.2019 lukien

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi



Rauno Vanhanen
puheenjohtaja



Veera Ilmonen
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty



Harri Christensen



Matti Lindell