

VARSINAISEN YHTIÖKOKOUKSEN PÖYTÄKIRJA

Aika ja paikka 8.5.2014 klo 15.00, LähiTapiola-ryhmän pääkonttori, Revontulenkujä 1, Espoo

1 Kokouksen avaaminen

Hallituksen puheenjohtaja Erkki Moisander avasi kokouksen ja toivotti osanottajat tervetulleiksi.

2 Kokoustekniset asiat

2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen

Kokouksen puheenjohtajaksi valittiin varatuomari, lakiasianpäällikkö Ulla-Maija Moisio, joka kutsui kokouksen sihteeriksi varatuomari Petri Heikkisen.

2.2 Esityslistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

Hyväksyttiin osanottajille jaettu esityslista kokouksen työjärjestykseksi.

Liite: esityslista.

2.3 Pöytäkirjantarkastajan valitseminen

Päätettiin valita yksi pöytäkirjantarkastaja, johon tehtävään valittiin Harri Christensen.

Päätettiin, että pöytäkirjantarkastaja toimii tarvittaessa myös äänten laskun valvojana.

2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli yhtiöjärjestyksen 16 §:n mukaisesti julkaistu Helsingin Sanomissa, Maaseudun Tulevaisuudessa ja Hufvudstadsbladetissa 16.4.2014. Kokouskutsun mukainen viimeinen ilmoittautumispäivä oli ollut 5.5.2014.

Kokous todettiin lailliseksi ja päätösvaltaiseksi.

Liite: kokouskutsu.

2.5 Läsä olevien osakkaiden toteaminen

Todettiin, että kokouksessa oli läsnä 14 osakasta, joiden äänimäärä oli yhteensä 647 883 ääntä. Vakuutuksenottajien äänimäärä oli yhteensä 12 883 ääntä ja takuusuuden omistajien äänimäärä yhteensä 635 000 ääntä.

Merkittiin, että vakuutusyhtiölain 5 luvun 9 §:ssä ja yhtiöjärjestyksen 16 §:ssä olevan rajoituksen mukaan kukaan ei saa yhtiökokouksessa äänestää enemmällä kuin 10 prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä eli enintään 64 788 äänellä, ja että takuusuuksien äänimäärä saa olla enintään yhtä suuri kuin vakuutuksenottajien äänimäärä.

Liitteet: osanottajien valtakirjat ja ääniluettelo

3 Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Todettiin, että yhtiön tilinpäätös ja toimintakertomus vuodelta 2013 olivat olleet asianmukaisesti osakkaiden nähtävinä ennen yhtiökokousta, ja että ne oli jaettu yhtiökokouksen osanottajille.

Toimitusjohtaja Minna Kohmo esitti katsauksen yhtiön vuoden 2013 toimintaan käyden läpi tilinpäätöksen keskeiset tunnusluvut ja niihin vaikuttaneita tekijöitä. Hän kertoi myös yhtiön keskeistä tapahtumista vuonna 2013 sekä vuoden 2014 näkymistä.

Toimitusjohtajan esityksen johdosta käydyssä keskustelussa Jari Saine totesi kehityksen näyttävän kokonaisuutena positiiviselta. Saine kiinnitti kuitenkin huomiota kustannustilanteeseen ja kysyi, onko olemassa erityisiä syitä kustannusten kasvulle n. 10 prosentilla. Hän halusi tietää, onko syynä tähän kehitykseen integraatio, myyntipalkkioiden kasvu tai jotkut muut tekijät.

Toimitusjohtaja Kohmo Minna kertoi, että keskeisiä ovat ICT- ja henkilöstökulut. Henkivakuutusyhtiön kohdalla nämä kulut aiheutuvat pääosin ryhmän yhteisten palveluiden käyttämisestä. Ryhmässä meneillään oleva tehostamisprosessi tulee vaikuttamaan myös näihin ja yhtiön kiinteitä kuluja karsitaan toimintaa tehostamalla, jotta yhtiö täyttää myös tulevan Solvenssi II -direktiivin asettamat vaatimukset.

Sihteerin esiteltyä tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon vahvistettiin yhtiön vuoden 2013 tilinpäätös sekä konsernitilinpäätös.

Liitteet: tilinpäätös ja toimintakertomus 2013, tilintarkastuskertomus ja hallintoneuvoston lausunto, toimitusjohtajan katsaus

4 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen

Hallituksen ehdotuksen mukaisesti päätettiin, että tilikauden 2013 voitto 7.196.396,40 euroa käytetään siten, että takuupääoman korkoa suoritetaan takuusuuden omistajille 5 prosenttia eli 1.601.800,26 euroa ja varmuusrahoon siirretään 5.594.596,14 euroa.

Takuupääoman koron maksuajankohdaksi vahvistettiin 15.5.2014.

5 Vastuuvapaudesta päättäminen

Päätettiin myöntää vastuuvapaus yhtiön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tilivuodelta 2013.

6 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden vahvistaminen

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 1 000 euroa kokoukselta ja sen lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkioksi 2 000 euroa ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkioksi 1 000 euroa. Vahvistettiin lisäksi, että hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota osallistumisesta yhtiön hallituksen kokouksiin 300 euroa kokoukselta.

Vahvistettiin LähiTapiolan hallintoneuvostojen yhteistyövaliokuntaan kuuluvien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 800 euroa ja puheenjohtajan kokouspalkkioksi 1 000 euroa kokoukselta. Vahvistettiin yhteistyövaliokunnan tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan jäsenten kokouspalkkioiksi 500 euroa kokoukselta ja valiokuntien puheenjohtajien kokouspalkkioiksi 670 euroa kokoukselta.

Vahvistettiin lisäksi LähiTapiola-ryhmän yhteistyöneuvottelukuntaan kuuluvien hallintoneuvoston jäsenten kokouspalkkioksi 345 euroa kokoukselta sekä neuvottelukunnan puheenjohtajana toimivan hallintoneuvoston jäsenen kokouspalkkioksi 460 euroa kokoukselta.

Päätettiin, että hallintoneuvoston jäsenten matkakustannukset korvataan verohallituksen antaman ja kulloinkin voimassa olevan verovapaiden matkakustannusten korvausten enimmäismääriä koskevan päätöksen mukaisesti.

Päätettiin, että tilintarkastajille maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan.

7 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenistä erovuorossa ovat Seppo Aaltonen, Hannu Anttila, Jari Bachmann, Vesa Ekroos, Heikki Halme, Jouko Havunen, Pekka Ilmivalta, Merja Lehtonen, Ahti Manninen, Marita Modenius, Mika Mäkeläinen, Totti Salko ja Jouko Setälä.

Lisäksi Arttu Laine on ilmoittanut eroavansa hallintoneuvostosta yhtiökokouksesta lukien.

Lakiasiaintoiminnan johtaja, yhteistyövaliokunnan sihteerin Teija Kerminen esitteli hallintoneuvostojen yhteistyövaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäseniksi.

Vahvistettiin hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 40.

Erovooroisista jäsenistä valittiin uudelleen Hannu Anttila, Jari Bachmann, Vesa Ekroos, Jouko Havunen, Pekka Ilmivalta, Merja Lehtonen, Ahti Manninen, Marita Modenius, Mika Mäkeläinen, Totti Salko ja Jouko Setälä.

Uusina jäseninä valittiin Jari Annala 8.5.2014 eroavan Arttu Laineen tilalle tämän jäljellä olevaksi toimikaudeksi eli yhtiökokouksen päättymisestä vuoden 2016 yhtiökokoukseen saakka sekä Juha Hakkarainen, Minna Talvio, Harri Tuomi ja Yrjö Välimäki yhtiökokouksesta alkavalle ja vuoden 2017 yhtiökokoukseen päättyvälle toimikaudelle.

Liite: hallintoneuvoston yhteistyövaliokunnan ehdotus

8 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen

Vahvistettiin tilintarkastajien lukumääräksi yksi.

Valittiin tilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

9 Suunnattu takuuosuusanti

Johtaja Petri Heikkinen esitteli suunnattua takuuosuusantia koskevan hallituksen esityksen. Esityksen mukaisesti yhtiön takuupääomaa korotetaan 5 549 500 eurolla toteuttamalla LähiTapiola-ryhmään kuuluville alueellisille keskinäisille vahinkovakuutusyhtiöille (Alueyhtiöt) suunnattu maksullinen takuuosuusanti. Alueyhtiöille tarjotaan merkittäväksi yhtiön liikkeeseen laskemia uusia takuuosuuksia 110 000 kappaletta merkintähintaan 50,45 euroa kappaleelta. Merkintähinta vastaa määrää, joka saadaan jakamalla nykyinen takuupääoma 32 036 005,12 euroa nykyisellä takuuosuuksien lukumäärällä 635 000 kappaletta. Takuupääomaksi muodostuu korotuksen jälkeen 37 585 505,12 euroa ja takuuosuuksien lukumääräksi 745 000.

Perusteena LähiTapiola alueyhtiöille suunnatun osakeannin järjestämiselle sekä poikkeamiselle yhtiön muiden takuupääoman omistajien merkintäetuoikeudesta on se, että päätettäessä LähiTapiola-ryhmän perustamisesta on sovittu, että alueyhtiöt tulevat takuupääoman omistajiksi LähiTapiola Keskinäiseen Henkivakuutusyhtiöön yhteensä noin 15 %:n omistusosuudella yhtiön takuuosuuksista.

Todettiin, että esityksen mukaan merkintäaika alkaa yhtiökokouspäivän 8.5.2014 ja päättyy 22.5.2014 ja merkityt takuuosuudet tulee maksaa 30.5.2014 mennessä.

Päätettiin suunnatusta takuuosuusannista esityksen mukaisesti sekä valtuutettiin hallitus tekemään päätöksen täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet.

Liite: Suunnattua takuuosuusantia koskeva hallituksen esitys

10 Kokouksen päättäminen

Merkittiin, että kaikki kokouksessa tehdyt päätökset tehtiin yksimielisesti.

Puheenjohtaja Moisio ilmoitti, että kokouksesta laadittava pöytäkirja on osakkaiden nähtävänä yhtiön pääkonttorissa viimeistään kahden viikon kulluttua.

Pöytäkirjan vakuudeksi

Ulla-Maija Moisio
Puheenjohtaja



Petri Heikkinen
Sihteeri

Olen tarkastanut tämän pöytäkirjan ja todennut sen sisällöltään kokouksen kulkua vastaavaksi



Harri Christensen
Pöytäkirjantarkastaja