

KESKINÄINEN TYÖELÄKEVAKUUTUSYHTIÖ VARMA
Varsinainen yhtiökokous 11.3.2025
Kokouspöytäkirja 1/2025

Aika Tiistai 11.3.2025 klo 10–11.05

Paikka Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma, Salmisaarenranta 11, auditorio, Helsinki

Läsnä Kokouksessa olivat läsnä tai edustettuina liitteenä kohdassa 5 olevasta ääniluettelosta ilmenevät osakkaat.

Läsnä olivat lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja Christoph Vitzthum, hallituksen puheenjohtaja Jaakko Eskola, toimitusjohtaja Risto Murto, asianajaja Pekka Jaatinen ja päävastuullinen tilintarkastaja KHT Kristina Sandin. Paikalla olivat lisäksi talousjohtaja Pekka Pajamo, aktuaarijohtaja Pasi Mustonen ja ylilääkäri Jan Schugk sekä eläke- ja lakiasiaintohtaja Tuula Kallio.

1 Kokouksen avaaminen

Yhtiön hallintoneuvoston puheenjohtaja Christoph Vitzthum avasi kokouksen ja toivotti läsnäolijat tervetulleiksi.

2 Kokouksen järjestäytyminen

Yhtiökokouksen puheenjohtajaksi valittiin asianajaja Pekka Jaatinen, joka kutsui kokouksen sihteeriksi johtavan juristin Kaisu Viitasalon.

Puheenjohtaja selosti kokouksen asialistalla olevien asioiden käsittelyä koskevat menettelytavat ja että asiat käsitellään osanottajille jaetun esityslistan mukaisessa järjestyksessä.

3 Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen mukaan pöytäkirjan tarkastaa ja allekirjoittaa kokouksen puheenjohtajan lisäksi kaksi kokouksen tätä tehtävää varten valitsemaa pöytäkirjantarkastajaa.

Pöytäkirjantarkastajiksi valittiin Kalle Kuusisto ja Sanna Soukko, jotka toimivat tarvittaessa myös ääntenlaskun valvojina.

4 Kokouksen laillisuuden toteaminen

Todettiin, että kokouskutsu oli julkaistu 25.2.2025 yhtiön internetsivuilla.

Todettiin, että yhtiökokous oli kutsuttu koolle yhtiöjärjestyksen, osakeyhtiölain ja vakuutusyhtiölain määräyksiä noudattaen.

Kokouskutsu otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 1).

Todettiin, että kokous on laillinen.

5 Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Esitettiin luettelo osallistumistilanteesta kokouksen alkaessa sekä ääniluettelo, joiden mukaan yhtiökokouksessa oli edustettuna 172 604 ääntä.

Todettiin, että vakuutusyhtiölain mukaan kokouksessa saa äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä eli tässä kokouksessa 17 260 äänellä.

Kokouksen alkamisajankohtaa koskeva osallistumistilanne ja ääniluettelo otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 2). Todettiin, että ääniluettelo vahvistetaan vastaamaan osallistumistilannetta mahdollisen äänestyksen alkaessa.

6 Toimitusjohtajan katsaus

Toimitusjohtaja Risto Murto esitteli katsauksessaan Varman tavoitteiden toteutumista, tilikauden 2024 taloudellista tulosta ja tunnuslukuja sekä muita yhtiön ajankohtaisia asioita. Ylilääkäri Jan Schugk esitti samassa yhteydessä katsauksen ”Mikä suomalaisten työkykyä uhkaa?”.

Toimitusjohtajan sekä ylilääkärin katsaukset otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 3 ja Liite 4).

7 Vuoden 2024 tilinpäätöksen, konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja kestävyysraportoinnin varmennuskertomuksen esittäminen

Todettiin, että tilikauden 2024 tilinpäätöstä ja konsernitilinpäätöstä koskevat tilinpäätösasiakirjat olivat olleet nähtävinä yhtiön internetsivuilla 14.2.2025 lähtien, minkä lisäksi alkuperäiset tilinpäätösasiakirjat olivat nähtävillä myös kokouspaikalla.

Esitettiin tilinpäätös tilikaudelta 2024, joka käsitti tuloslaskelman, taseen ja rahoituslaskelman liitetietoineen, sekä konsernitilinpäätös. Esitettiin lisäksi hallituksen toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja kestävyysraportoinnin varmennuskertomus.

Otettiin pöytäkirjan liitteeksi tilinpäätös, konsernitilinpäätös ja toimintakertomus (Liite 5), tilintarkastuskertomus (Liite 6) ja kestävyysraportoinnin varmennuskertomus (Liite 7).

Todettiin tilikauden 2024 tilinpäätös, konsernitilinpäätös sekä toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja kestävyysraportoinnin varmennuskertomus esitetyiksi.

8 Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Yhtiökokous vahvisti tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen tilikaudelta 2024.

9 Vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukaisen voiton aiheuttamista toimenpiteistä päättäminen

Todettiin, että yhtiön taseen 31.12.2024 mukaan yhtiön jakokelpoiset varat olivat 147 512 541,63 euroa, josta tilikauden 2024 voitto on 7 230 172,20 euroa.

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 7 230 172,20 euroa käytetään seuraavasti:

- varmuusrahastoon siirretään 7 000 000 euroa ja
- voitto- ja tappioutilille jätetään 230 172,20 euroa.

Yhtiökokous päätti hyväksyä hallituksen ehdotuksen voittovarojen käytöstä.

10 Vastuuvapaudesta päättäminen

Yhtiökokous päätti myöntää vastuuvapauden kaikille tilikautena 2024 hallituksen ja hallintoneuvoston jäseninä toimineille sekä toimitusjohtajalle.

11 Hallintoneuvoston jäsenten palkkioista päättäminen

Todettiin, että vaalivaliokunta oli ehdottanut, että hallintoneuvoston palkkioita korotetaan ja että palkkiot ovat seuraavat:

- vuosipalkkio puheenjohtajalle 8 640 euroa, varapuheenjohtajille 6 480 euroa ja muille jäsenille 4 320 euroa vuodessa ja
- kokouspalkkio hallintoneuvoston, vaalivaliokunnan sekä hallintoneuvoston valvontatoimen kokouksilta 650 euroa kokoukselta.

Vaalivaliokunta oli lisäksi ehdottanut, että hallintoneuvoston jäsenten matka- ja majoituskustannusten korvauksena ja päivärahana suoritetaan verohallinnon hyväksymän ohjeen mukaiset enimmäismäärät.

Todettiin, että hallintoneuvoston jäsenet ovat työntekijän eläkelain 8 §:n mukaisessa vakuutuksessa, jonka mukaan palkkiokorvauksesta maksetaan TyEL-maksu.

Yhtiökokous päätti hyväksyä vaalivaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten palkkioista.

12 Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan palkkiosta päättäminen

Todettiin, että hallitus oli ehdottanut, että tilintarkastajalle ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksetaan palkkio yhtiön hyväksymän kohtuullisen laskun mukaan.

Yhtiökokous päätti hyväksyä hallituksen ehdotuksen tilintarkastajalle ja kestävyysraportoinnin varmentajalle maksettavasta palkkiosta.

13 Hallintoneuvoston jäsenten valitseminen

Todettiin hallintoneuvoston tehtävät ja nykyinen kokoonpano.

Todettiin vaalivaliokunnan esitys keskusjärjestöjen esityksestä valittaviksi hallintoneuvoston jäseniksi:

- EK on ehdottanut, että nykyiset jäsenet *Aki Akseli* ja *Kim Forsström* valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen sekä uusi jäsen *Hanna Lylander* (divisioonan talousjohtaja, SSAB Europe Oy) valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2027 varsinaiseen yhtiökokoukseen.
- SAK on ehdottanut, että nykyinen jäsen *Marko Piirainen* ja uusi jäsen *Jari Korpela* (puheenjohtaja, Sähköliitto) valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen.
- Akava ry on ehdottanut, että nykyinen jäsen *Pasi Pesonen* valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen.

Todettiin vaalivaliokunnan esitys muiden jäsenten valinnasta:

- nykyiset jäsenet *Petri Castrén*, *Mika Joukio*, *Pekka Kuusniemi*, *Elisa Markula* ja *Christoph Vitzthum* sekä uusi jäsen *Tarja Tyni* (johtaja, Mandatum Oyj) valitaan toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2028 varsinaiseen yhtiökokoukseen.

Vaalivaliokunnan ehdotus ja hallintoneuvoston jäsenten kelpoisuusvaatimukset otettiin pöytäkirjan liitteiksi (Liite 8 ja liite 9).

Yhtiökokous päätti hyväksyä vaalivaliokunnan ehdotuksen hallintoneuvoston jäsenten valitsemisesta.

Luettelo hallintoneuvoston uudesta kokoonpanosta otettiin pöytäkirjan liitteeksi (Liite 10).

14 Tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitseminen

Todettiin, että yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallintoa ja tilejä tarkastamaan varsinainen yhtiökokous valitsee yhden tilintarkastajan. Tilintarkastajan toimikausi päättyy ensimmäisen vaalia seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Yhtiön tilintarkastajana on päättäneellä tilikaudella toiminut tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Kristina Sandin.

Todettiin, että hallitus on tarkastusvaliokunnan esitykseen perustuen ehdottanut, että yhtiön tilintarkastajaksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Kristina Sandin.

Todettiin lisäksi, että hallitus on tarkastusvaliokunnan esitykseen perustuen ehdottanut, että yhtiön kestävyysraportoinnin varmentajaksi toimikaudelle, joka päättyy vuoden 2026 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä, valitaan kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Kestävyystarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on ilmoittanut, että päävastuullisena kestävyysraportoinnin varmentajana toimii KRT Kristina Sandin.

Yhtiökokous päätti hyväksyä hallituksen ehdotuksen tilintarkastajan ja kestävyysraportoinnin varmentajan valitsemisesta.

Merkittiin myös, että tilintarkastajaa pyydettiin antamaan tilikautta 2025 koskevassa tilintarkastuskertomuksessaan lausunnot tilinpäätöksen vahvistamisesta, hallituksen ehdotuksesta voitonjakokelpoisten varojen käsittelystä sekä vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle.

15 Kokouksen päättäminen

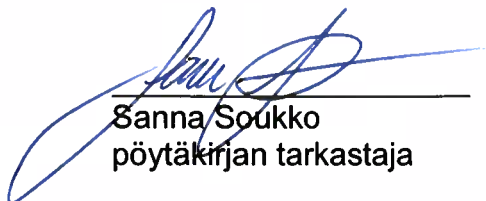
Puheenjohtaja totesi, että asialistan asiat olivat tulleet käsitellyiksi ja että pöytäkirja on osakkaiden nähtävillä yhtiön internetsivuilla osoitteessa varma.fi viimeistään 25.3.2025 lukien.

Puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi


Pekka Jaatinen
puheenjohtaja
Kaisu Viitasalo
sihteeri

Pöytäkirja tarkastettu ja hyväksytty


Kalle Kuusisto
pöytäkirjan tarkastaja
Sanna Soukko
pöytäkirjan tarkastaja