

**KUTSU VARSINAISEEN YHTIÖKOKOUKSEEN**

LähiTapiola Kainuu-Koillismaa Keskinäisen Vakuutusyhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään tiistaina 12.5.2026 klo 12.00 Talonpöydän kokoustilassa, osoitteessa Joukamontie 30, 93600 Kuusamo.

**YHTIÖKOKOUKSESSA KÄSITELTÄVÄT ASIAT**

Yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksen 10 §:n mukaan varsinaiselle yhtiökokoukselle kuuluvat asiat sekä hallituksen esitykset yhtiöjärjestyksen muuttamiseksi koskien vaatimusta, jonka mukaan hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenen tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias. Kokouksen asialista on seuraava:

**1 Kokouksen avaaminen****2 Kokoustekniset asiat**

2.1 Kokouksen puheenjohtajan valitseminen ja sihteerin kutsuminen

2.2 Esityslistan hyväksyminen kokouksen työjärjestykseksi

2.3 Pöytäkirjantarkastajan valitseminen

2.4 Kokouksen laillisuuden ja päätösvaltaisuuden toteaminen

2.5 Läsnä olevien osakkaiden toteaminen

**3 Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilintarkastuskertomuksen ja hallintoneuvoston lausunnon esittäminen****4 Tilinpäätöksen vahvistaminen****5 Vahvistetun taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen**

Hallitus ehdottaa LähiTapiola Kainuu-Koillismaan yhtiökokoukselle, että vuoden 2025 tilikauden voitto, 2 570 856,60 euroa, siirretään varmuusrahastoon, josta maksetaan takuupääoman korkona 166 154,00 euroa, ja sieltä käyttörahastoon 1 000 000,00 euroa.

**6 Vastuuvapaudesta päättäminen****7 Hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajien palkkioiden ja matkakustannusten korvausperusteiden vahvistaminen**

Hallintoneuvoston jäsenille on maksettu tähän asti palkkioita seuraavasti:

- Hallintoneuvoston puheenjohtajalle kuukausipalkkiona 450 euroa, kokouspalkkiona hallintoneuvoston kokouksesta 400 euroa
- Hallintoneuvoston jäsenille kokouspalkkiona 400 euroa kokoukselta
- Nimitystoimikunnan jäsenille kokouspalkkiona 575 euroa
- Koulutus- ja ryhmätason kokouspalkkiona 550 euroa.

Hallintoneuvoston jäsenten matkakustannukset on korvattu verohallinnon antaman ja kulloinkin voimassa olevan verovapaiden matkakustannusten korvausten enimmäismääriä koskevan päätöksen mukaisesti.

Tilintarkastajille on maksettu palkkio yhtiön hyväksymän laskun mukaan.

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää yhtiökokoukselle, että hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot ja matkakustannusten korvauserusteet pidetään ennallaan.

## **8 Hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ja valitseminen**

Hallintoneuvoston tämänhetkinen kokoonpano löytyy yhtiön internet-sivuilta osoitteesta:

[LähiTapiola Kainuu-Koillismaa | Tutustu | LähiTapiola \(lahitapiola.fi\)](#)

Hallintoneuvoston nimitystoimikunta esittää, että hallintoneuvoston jäsenmääräksi vahvistetaan 21.

Hallintoneuvostosta ovat erovuorossa Tommi Karjalainen, Terho Pekkala, Sarianna Koivumäki, Mika Haataja, Jari Haapaniemi, Jarkko Mettala ja Sanna Tammelander.

Nimitystoimikunta esittää, että erovuorossa olevista hallintoneuvoston jäsenistä valitaan uudelleen Terho Pekkala, Sarianna Koivumäki, Mika Haataja, Jari Haapaniemi, Jarkko Mettala ja Sanna Tammelander toimikaudelle 2026-2029.

Erovuoroisen Tommi Karjalaisen tilalle esitetään valittavaksi Mikko Lämsä toimikaudelle 2026-2029.

## **9 Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien lukumäärä ja valitseminen**

Yhtiökokoukselle esitetään, että yhtiön tilintarkastajaksi valitaan tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, joka on ilmoittanut nimeävänsä yhtiön päävastuulliseksi tilintarkastajaksi Timo Nummen.

## **10 Yhtiöjärjestyksen 12 §:n muuttaminen**

Yhtiökokoukselle esitetään, että yhtiöjärjestyksen 12 §:stä poistetaan vaatimus, jonka mukaan hallintoneuvoston jäsenen tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

## **11 Yhtiöjärjestyksen 15 §:n muuttaminen**

Yhtiökokoukselle esitetään, että yhtiöjärjestyksen 15 §:stä poistetaan vaatimus, jonka mukaan hallituksen jäsenen tulee toimikauden alkaessa olla alle 67-vuotias.

## **12 Kokouksen päättäminen**

### **YHTIÖKOKOUSASIAKIRJAT**

Tilinpäätösasiakirjat sekä kokoukselle tehtävät päätösehdotukset ovat osakkaiden nähtävänä 29.4.2026 alkaen yhtiön pääkonttorissa: LähiTapiola Kainuu-Koillismaa, Kauppakatu 16, 87100 Kajaani. Tilinpäätösasiakirjat ovat nähtävissä myös Internet-osoitteessa <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtiot/kainuu-koillismaa/#esittely>

## **OHJEITA KOKOUKSEEN OSALLISTUJILLE**

### **Osallistumis- ja äänioikeus**

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on yhtiön osakkailla, joita ovat vakuutusnottajat ja takuusuudenomistajat siten kuin yhtiöjärjestyksessä on säädetty. Yhtiön vakuutusnottajalla on yhtiökokouksessa yksi ääni kutakin hänen vuonna 2025 maksamansa vakuutusmaksun kutakin alkavaa 200 euroa kohden, kuitenkin vähintään yksi ääni. Takuusuuden omistajalla on 57 ääntä kutakin omistamaansa takuusuutta kohden.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Takuusuuksien omistajien takuusuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla, ottaen huomioon edellä mainittu rajoitus, enintään 55 % yhtiökokouksessa edustettuina olevien vakuutusnottajien vakuuksiin perustuvien äänten yhteismäärästä. Tämän yhtiöjärjestysmääräyksen soveltaminen yhtiökokouksessa johtaa siihen, että äänestystilanteissa takuusuuksien tuottama äänimäärä on enintään 35 % käytävissä olevasta äänten yhteismäärästä.

### **Ilmoittautuminen**

Osakkaan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittaa osallistumisestaan yhtiölle viimeistään keskiviikkona 6.5.2026 klo 16.00. Ilmoittautuminen voi tapahtua:

- internet-sivulla: [linkki](#)
- sähköpostitse osoitteella katja.tirkkonen@lahitapiola.fi
- puhelimitse Katja Tirkkonen 040 507 8999
- postitse osoitteella LähiTapiola Kainuu-Koillismaa, Kauppakatu 16, 87100 Kajaani

Ilmoittautumisten on oltava perillä ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Kajaanissa 29.4.2026

LÄHITAPIOLA KAINUU-KOILLISMAA KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ  
Hallitus