

Yhtiökokouskutsu

Kuntarahoitus Oyj:n osakkeenomistajat kutsutaan varsinaiseen yhtiökokoukseen, joka pidetään keski-
viikkona 25.3.2020 kello 10.00 alkaen Helsingissä Kuntarahoituksen toimitiloissa, osoitteessa Jaakon-
katu 3 A, 5. krs., kokoustila Euro, 00100 Helsinki.

Valtakirjojen tarkastus alkaa kokouspaikalla kokouspäivänä 25.3.2020 kello 9.00. Kahvitarjoilu ennen
kokousta klo 9.00 alkaen.

A Yhtiökokouksessa käsiteltävät asiat

Yhtiökokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

- 1. Kokouksen avaaminen**
- 2. Kokouksen järjestäytyminen**
- 3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojien valitseminen**
- 4. Kokouksen laillisuuden toteaminen**
- 5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen**
- 6. Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen**
Toimitusjohtajan katsauksen esittäminen.
- 7. Tilinpäätöksen vahvistaminen**
- 8. Hallituksen ehdotus tilikauden 2019 voiton käsittelemiseksi**
Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että osinkoa jaetaan 0,16 euroa osakkeelta, yhteensä 6 250 207,68 euroa, ja että muut voitonjakokelpoiset varat, 129 117 955,25 euroa, jätetään omaan pääomaan.
- 9. Vastuuvapaudesta päättäminen hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle**
- 10. Hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan palkkiosta päättäminen**
Omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että hallituksen jäsenille maksetaan toimikaudella 2020–2021 seuraavat palkkiot:
 - hallituksen jäsenen vuosipalkkio 20 000 euroa
 - hallituksen varapuheenjohtajan vuosipalkkio 23 000 euroa
 - riski- tai tarkastusvaliokunnan puheenjohtajan vuosipalkkio 25 000 euroa
 - hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio 35 000 euroa

- kokouspalkkio hallituksen ja valiokuntien kokouksista sekä viranomaisten edellyttämistä hallitustyöhön liittyvistä tapaamisista tai muista kokouksista 500 euroa / kokousjäsenille ja 800 euroa / kokouspuheenjohtajille.

Palkkioehdotus nostaa riski- ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtajien vuosipalkkiota nykyisestä 5000 eurolla vuodessa. Muut ehdotetut palkkiot vastaavat toimikaudella 2019–2020 maksettuja palkkioita.

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että tilintarkastajan palkkio maksetaan tilintarkastajan esittämän kohtuullisen laskun mukaan. Tietoja tilintarkastajalle vuonna 2019 maksetuista palkkioista, eriteltyinä tilintarkastuspalkkioihin ja muihin palkkioihin, saa yhtiön vuoden 2019 tilinpäätöksestä.

11. Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

Omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että hallituksen jäsenten lukumäärä toimikaudella 2020–2021 on kahdeksan (8).

12. Hallituksen jäsenten valitseminen

Omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa, että hallituksen jäseniksi valitaan nykyisistä jäsenistä Maaria Eriksson, Markku Koponen, Kari Laukkanen, Vivi Marttila, Tuula Saxholm ja Helena Walldén. Lisäksi omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa, että hallitukseen valitaan uusina jäseninä Denis Strandell ja Kimmo Viertola.

13. Tilintarkastajan valitseminen

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle KPMG Oy Ab:n uudelleenvaalintaa yhtiön tilintarkastajaksi. Yhtiöjärjestyksen mukaan tilintarkastajan toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

KPMG Oy Ab on ilmoittanut, että mikäli yhtiö valitaan Kuntarahoitus Oyj:n tilintarkastajaksi, toimii päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja, joka on toiminut päävastuullisena tilintarkastajana myös kuluvalle tilikaudella.

14. Kokouksen päättäminen

B Yhtiökokousasiakirjat

Edellä mainitut yhtiökokouksen asialistalla olevat hallituksen ja omistajien nimitysvaliokunnan ehdotukset ovat tämän kokouskutsun liitteenä. Ehdotukset ovat saatavilla myös Kuntarahoitus Oyj:n internet-sivuilla osoitteessa www.kuntarahoitus.fi. Myös Kuntarahoituksen vuosikertomus vuodelta 2019 sisältäen tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen on saatavilla mainituilla internet-sivuilla.

Yhtiökokoukselle tehtyjen ehdotusten esittely liitteineen ja tilinpäätösasiakirjat ovat saatavilla myös yhtiökokouksessa, ja niistä sekä tästä kokouskutsusta lähetetään pyydettäessä jäljennökset osakkeenomistajille. Mainitut asiakirjat ovat osakkeenomistajien nähtävänä 4.3.2020 alkaen myös Kuntarahoitus Oyj:n toimitaloissa osoitteessa Jaakonkatu 3 A, 00100 Helsinki.

C Osallistumisoikeus ja ilmoittautuminen

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen on osakkeenomistajalla, joka on merkitty osakeluetteloon tai on ilmoittanut saantonsa yhtiölle ja esittänyt siitä luotettavan selvityksen. Osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee ilmoittautua yhtiölle viimeistään perjantaina 20.3.2020.

Yhtiökokoukseen voi ilmoittautua:

- a) yhtiön verkkosivuilla osoitteessa www.kuntarahoitus.fi/yhtiokokous
- b) sähköpostilla osoitteeseen yhtiokokous@kuntarahoitus.fi
- c) kirjeitse osoitteeseen Kuntarahoitus Oyj/Yhtiökokous, PL 744, 00101 Helsinki,
- d) faksaamalla oheinen ilmoittautumislomake numeroon (09) 6803 5669, tai
- e) puhelimitse (09) 6803 5666 (vaihde)

Puhelimitse ja internetin kautta on ilmoittauduttava perjantaihin 20.3.2020 kello 16.00 mennessä ja faksin/kirjeen/sähköpostin on oltava perillä Kuntarahoituksessa ennen ilmoittautumisajan päättymistä.

Ilmoittautumisen yhteydessä tulee ilmoittaa osakkeenomistajan nimi, asiamiehen nimi ja asiamiehen henkilötunnus. Pyydämme toimittamaan ilmoittautumisen yhteydessä osakkeenomistajan edustajana olevan asiamiehen valtakirjan tai muun luotettavan osoituksen siitä, että asiamies on oikeutettu edustamaan osakkeenomistajaa. Mikäli valtakirjaa tai muuta osoitusta ei ole toimitettu etukäteen, näiden asiakirjojen tarkastus alkaa kokouspaikalla kokouspäivänä 25.3.2020 kello 9.00.

Osakkeenomistajan yhtiökokousedustajaa pyydetään varaamaan kokoukseen mukaan henkilöllisyystodistus, jotta kaikkien kokousedustajien henkilöllisyydestä voidaan varmistua.

Yhtiökokouksessa läsnä olevalla osakkeenomistajalla on yhtiökokouksessa osakeyhtiölain 5 luvun 25 §:n mukainen kyselyoikeus kokouksessa käsiteltävistä asioista.

Kuntarahoitus Oyj:llä on tämän kokouskutsun päivänä yhteensä 39 063 798 osaketta ja ääntä jakautuen 26 331 646 A-osakkeeseen ja 12 732 152 B-osakkeeseen. Kukin A- ja B-osake oikeuttaa yhteen ääneen.

Helsingissä 26.2.2020

Kuntarahoitus Oyj

HALLITUS

KUNTARAOITUKSEN OMISTAJIEN NIMITYSVALIOKUNNAN EHDOTUKSET VUODEN 2020 VARSINAISELLE YHTIÖKOKOUKSELLE JA VALITTAVALLE HALLITUKSELLE

Kuntarahoituksen yhtiökokouksen perustama omistajien nimitysvaliokunta tekee vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle seuraavat ehdotukset:

Ehdotus hallituksen jäsenille maksettaviksi palkkioiksi

Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että yhtiökokouksessa valittaville hallituksen jäsenille maksettaisiin seuraavat palkkiot toimikaudella, joka alkaa vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä (jäljempänä ”toimikausi 2020–2021”):

Asema	Vuosipalkkio
Hallituksen puheenjohtaja	35.000 euroa
Riski- tai tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja	25.000 euroa
Hallituksen varapuheenjohtaja	23.000 euroa
Hallituksen jäsen	20.000 euroa

* Hallituksen jäsenen vuosipalkkiota ei makseta, jos henkilö saa tätä korkeamman vuosipalkkion hallituksen puheenjohtajana, riski- tai tarkastusvaliokunnan puheenjohtajan tai hallituksen varapuheenjohtajana

Asema	Kokouspalkkio / kokous**
Hallituksen puheenjohtaja	800 euroa
Hallituksen varapuheenjohtaja	500 euroa
Hallituksen jäsen	500 euroa
Valiokunnan puheenjohtaja	800 euroa
Valiokunnan jäsen	500 euroa

**Kokouspalkkio maksetaan hallituksen ja valiokuntien kokousten lisäksi myös viranomaisten edellyttämistä hallitustyöhön liittyvistä tapaamisista tai muista kokouksista.

Kaudella 2019 – 2020 riski- ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtajille on maksettu vuosipalkkiona saman verran kuin hallituksen jäsenelle. Riski- ja tarkastusvaliokuntien puheenjohtajien tehtäviin kohdistuu huomattavat sääntelyyn ja viranomaisvalvonnan odotuksiin perustuvat osaamis- ja kokemusvaatimukset. Tehtävät edellyttävät myös huomattavaa ajankäyttöä kokousten valmisteluun. Voimassa oleva palkkiorakenne ei ole ottanut näitä elementtejä huomioon, ja sen vuoksi valiokunta katsoo perustelluksi, että riski- ja tarkastusvaliokuntien puheenjohtajille määritellään palkkiorakenteessa nämä tehtävät huomioiva vuosipalkkiomalli. Palkkioehdotus nostaa riski- ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtajien vuosipalkkiota nykyisestä 5.000 eurolla vuodessa. Kukaan hallituksen jäsen voi saada tehtävässään vain yhden vuosipalkkion eli taulukossa kuvattuihin puheenjohtajatehtäviin liittyvän vuosipalkkion tai hallituksen jäsenen vuosipalkkion.

Ehdotus hallituksen jäsenten lukumääräksi ja hallituksen jäseniksi

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on vähintään viisi (5) ja enintään yhdeksän (9). Hallitukseen valittiin toimikaudelle 2019 – 2020 yhtiöjärjestyksen mukainen enimmäismäärä eli yhdeksän jäsentä, yksi jäsenistä erosi kesken toimikauden ollessaan ehdolla toisen luottolaitoksen hallintoon. Hallitukselle ja sen valiokunnille kokonaisuutena asetetut sääntelyyn pohjautuvat vaatimukset osaamisesta ja kokemuksesta sekä yhtiön liiketoiminnan tarpeet huomioiden omistajien nimitysvaliokunta katsoo, että yhtiö voi kaudella 2020 – 2021 toimia kahdeksan hengen kokoonpanolla ja valiokunta arvioi myöhemmin, onko kokonaisuutta koskevissa vaatimuksissa sellaisia tekijöitä, joiden vuoksi jäsenmäärää tulisi tämän jälkeisillä toimikausilla korottaa. Valiokunta arvioi kaudelle 2020 – 2021 esitetyn lukumäärän ja kokoonpanon varmistavan, että hallituksella on kokonaisuutena riittävän monipuolinen kokemus ja taidot, jotta hallitus voi työskennellä tehokkaasti. Tämä jäsenlukumäärä varmistaa myös lainsäädännön edellyttämien hallituksen valiokuntien riittävän kokoonpanon toimikaudella. Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on kahdeksan (8) toimikaudella 2020 – 2021.

Nykyisistä hallituksen jäsenistä Minna Helppi ja Jari Koskinen eivät ole enää käytettävissä seuraavalle hallituskaudelle. Jari Koskinen ja Minna Helppi ovat olleet hallituksessa vuodesta 2017 alkaen.

Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että seuraavat nykyiset jäsenet valitaan uudelleen toimikaudelle 2020–2021: Maaria Eriksson, Markku Koponen, Kari Laukkanen, Vivi Marttila, Tuula Saxholm ja Helena Walldén.

Lisäksi Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että uusina jäseninä hallitukseen valitaan Denis Strandell ja Kimmo Viertola toimikaudelle 2020–2021.

Denis Strandell on Hangon kaupunginjohtaja, ja toiminut tätä ennen pitkään finanssisektorilla eri tehtävissä. Hänellä on erityisesti markkinariskeihin ja sijoituspalveluihin liittyvää laajaa osaamista ja kokemusta. Denis Strandell arvioidaan Kuntarahoituksesta ja sen omistajista riippumattomaksi, koska Hangon kaupungin omistus Kuntarahoituksen osakkeista tai asiakkuus Kuntarahoituksessa ei ole merkittävä. Kimmo Viertola on valtioneuvoston omistajaohjausyksikön osastopäällikkö. Viertolalla on pitkä kokemus finanssialan tehtävistä mm. Suomen Teollisuussijoitus Oy palveluksesta sekä pankkisektorilta. Suomen valtio on Kuntarahoituksen toiseksi suurin omistaja (16 %) ja siten Viertola on riippumaton yhtiöstä mutta ei sen suurimmista osakkeenomistajista.

Lisätietoja ehdotetuista hallituksen jäsenistä on liitteessä 1.

Omistajien nimitysvaliokunta on arvioinut hallitukseen ehdotettavien uusien jäsenten osaamisen ottaen huomioon lainsäädännön ja Kuntarahoituksen liiketoimintamallin pohjalta asetetut osaamisvaatimukset sekä koko hallituksen osaamista ja kokemusta koskevan kokonaisuuden. Kirjallisen osaamista ja kokemusta koskevan arvioinnin lisäksi Denis Strandell ja Kimmo Viertola on haastateltu valiokunnan toimesta, ja valiokunta katsoo heidän täyttävän hallituksen jäsenille asetetut vaatimukset hyvin.

Valiokunnan tavoitteena on taata, että yhtiöllä on tehokas, yhtiön toiminnan edellyttämistä ammattilaisista koostuva hallitus, jonka jäsenillä on sopivat ja monipuoliset taidot ja kokemus. Valiokunta arvioi mahdollisia hallituksen jäsen ehdokkaita yhtiön ja hallituksen sekä lyhyen aikavälin että pitkän aikavälin tarpeita varten.

Omistajien nimitysvaliokunnan näkemyksen mukaan ehdotettu hallituksen kokoonpano täyttää ne vaatimukset (toimialatuntemus, pääomamarkkinoiden tuntemus, rahoitustoimialaan liittyvien riskien tuntemus, asiakkaiden ja omistajien tuntemus sekä näistä hankittu käytännön kokemus sekä yleinen yrityshallintokokemus), joita omistajat ja erityisesti merkittäviä luottolaitoksia koskeva sääntely yhtiön hallitukselle asettavat. Valinnassa on otettu huomioon myös tarve riittävälle määrälle yhtiöstä ja suurimmista omistajista riippumattomia hallituksen jäseniä sekä hallituksen jäsenten mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Yhtiö on tehnyt uusien jäsenten osalta myös lainsäädännön edellyttämät taustaselvitykset koskien henkilöiden luotettavuutta ja ammattitaitoa. Hallituksen kokoonpanoehdotus täyttää myös molempien sukupuolien tasapuoliselle edustukselle asetetut tavoitteet (kummankin sukupuolen edustajia vähintään 40 %).

Ehdotus uudelle valittavalle hallitukselle hallituksen puheenjohtajaksi ja varapuheenjohtajaksi

Kuntarahoituksen yhtiöjärjestyksen mukaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen valitsevalle hallitukselle Helena Walldénin valintaa hallituksen puheenjohtajaksi ja Tuula Saxholmin valintaa varapuheenjohtajaksi uuden hallituksen järjestäytymiskokouksessa, edellyttäen, että yhtiökokous on valinnut heidät hallituksen jäseniksi. Walldén ja Saxholm ovat toimineet puheenjohtajana ja varapuheenjohtajana myös kaudella 2019 – 2020.

Helsingissä 24.2.2020

Kuntarahoitus Oyj:n omistajien nimitysvaliokunta

Liite 1 Kuntarahoitus Oyj:n omistajien nimitysvaliokunnan vuoden 2020 yhtiökokoukselle tehtävään ehdotukseen hallituksen kokoonpanosta

HALLITUKSEN JÄSENEHDOKKAITA KOSKEVAT TIEDOT

Maaria Eriksson, s. 1967

- Uusi ehdotettu hallituksen jäsen
- Kauppatieteiden maisteri, CEFA
- Päätoimi: Sijoitusjohtajan varahenkilö, johtaja, ulkoistetut korkosijoitukset, Keva
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen kokemus pääomamarkkinatehtävistä Kevassa, Suomen suurimmassa työeläkevakuutusyhtiössä (vuodesta 1998) ja tätä ennen pankkisektorilla salkunhoitajana ja ekonomistina (Merita 1996 - 1998) ja Suomen pankissa ekonomistina (1994 - 1996).
- Muut luottamustoimet
 - o Oulun yliopiston sijoitusvaliokunnan jäsen (ei-kaupallinen),
 - o Kannelmäen yhteiskoulu (1 - 9 luokat), johtokunnan puheenjohtaja (ei-kaupallinen)
- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä, ei-riippumaton merkittävistä osakkeenomistajista (merkittävän osakkeenomistajan palveluksessa)

Markku Koponen, s. 1957

- Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, eMBA
- Päätoimi: hallitusammattilainen
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen työkokemus eräässä Suomen suurimmista finanssiryhmistä, erityisesti viestintä, lakiasiat ja pankkisääntely (OP-Ryhmä 1985 – 2017, joista yli 20 vuotta johtokunta- ja hallitustehtävissä)
- Muut luottamustoimet:-
- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista
- Hallituksen jäsen vuodesta 2018

Kari Laukkanen, s. 1964

- Kauppatieteiden maisteri
- Päätoimi: Hallitusammattilainen ja rahoitusalan konsultti (Lauvest Oy, toimitusjohtaja, hallituksen jäsen, Kari Laukkasen omistama konsultointiyhtiö, tehtävä ei ole kokoaikainen)
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen kansainvälisen pankkitoiminnan kokemus globaalin pankkikonsernin eri tehtävissä (Citigroup 1990 – 2016, josta viimeiset 13 vuotta Suomen toimintojen maajohtaja)
- Muut luottamustoimet:
 - o Bankify Oy, hallituksen jäsen
 - o Emittor Oy, hallituksen puheenjohtaja

- o Nuori Yrittäjyys ry, hallituksen puheenjohtaja (ei-kaupallinen toimija)

- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista
- Hallituksen jäsen vuodesta 2018

Vivi Marttila, s. 1966

- Kauppatieteiden maisteri
- Päätoimi: kunnanjohtaja, Simon kunta
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen kokemus tilintarkastuksesta julkisella sektorilla ja listayhtiöissä (1990 – 2001 ja 2011 – 2015) sekä kaupungin talousjohtajan tehtävistä (2001 – 2011)
- Muut luottamustoimet:
 - o LähiTapiola Lappi Keskinäinen Vakuutusyhtiö, hallituksen jäsen
- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista
- Hallituksen jäsen vuodesta 2016

Tuula Saxholm, s. 1961

- Kauppatieteiden maisteri
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen kokemus suuren kaupungin hallinnosta eri tehtävissä (Helsingin kaupunki 1991 –) ja tämän osana huomattava määrä hallituskokemusta erilaisissa julkisen sektorin omistamissa yhtiöissä
- Päätoimi: rahoitusjohtaja, Helsingin kaupunki
- Muut luottamustoimet:
 - o Metropolia Ammattikorkeakoulu Oy, hallituksen jäsen (Helsingin kaupungin osakkuusyhtiö, ei-kaupallinen)
 - o Helsingin kaupungin asunnot Oy, hallituksen jäsen (Helsingin kaupungin konserniyhtiö, osa päätoimea)
 - o Helsingin Leijona Oy, hallituksen jäsen (Helsingin kaupungin konserniyhtiö, osa päätoimea)
 - o Helsingin Satama Oy, hallituksen jäsen (Helsingin kaupungin konserniyhtiö, osa päätoimea)
 - o Pääkaupunkiseudun Junakalusto Oy, hallituksen puheenjohtaja (Helsingin kaupungin osakkuusyhtiö, ei-kaupallinen)
 - o HYKSin kliiniset palvelut Oy, hallituksen jäsen
 - o Taloushallintopalvelu-liikelaitoksen johtokunnan puheenjohtaja (osa päätoimea)

- Riippumattomuus: Ei-riippumaton yhtiöstä eikä merkittävistä osakkeenomistajista (merkittävän osakkeenomistajan ja asiakkaan palveluksessa)
- Hallituksen jäsen vuodesta 2013

Denis Strandell, s. 1958

- Kauppatieteiden maisteri
- Päätoimi: kaupunginjohtaja, Hangon kaupunki
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä sijoituspalvelujen johtamis- ja myyntikokemus FIM-konsernista (2004 - 2011) ja tätä ennen laaja kokemus pankin markkinariskien hallinnasta ja johtamisesta eri pankeissa (mm. Aktia, UniBank, DanskeBank) (1986 – 2003).
- Muut luottamustoimet: C-Fiber Hanko Oy, hallituksen jäsen
- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista
- Uusi ehdotettu hallituksen jäsen

Helena Walldén, s. 1953

- Diplomi-insinööri
- Päätoimi: hallitusammattilainen
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen kokemus suuren pankkikonsernin (OP Pohjola) eri tehtävistä (1976 – 2008, josta 14 vuotta johtokunta- ja johtoryhmätehtävissä) sekä hallitustyöskentelystä useissa yhtiöissä (esim. Fingrid Oyj, Oy Alko Ab, Apetit Oyj) ennen Kuntarahoitusta.
- Muut luottamustoimet: ei muita luottamustoimia
- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista
- Hallituksen jäsen ja puheenjohtaja vuodesta 2016

Kimmo Viertola, s. 1961

- Kauppatieteiden maisteri
- Päätoimi: Osastopäällikkö, valtioneuvoston kanslia, omistajaohjausosasto
- Aiempi keskeinen työhistoria: Pitkä ja monipuolinen kokemus pääomasijoittamisesta (Suomen Teollisuussijoitus Oy 1998 – 2017), kotimaisesta ja kansainvälisestä yritysrahoituksesta, yrityskaupoista (FennoScandia Bank 1989 – 1992, Skopbank 1993 – 1994, PriceWaterhouse 1995 – 1998) sekä hallitustyöstä osana nykyistä (2018 lähtien) ja aiempia tehtäviä.
- Muut luottamustoimet: Solidium Oy, hallituksen jäsen, Fortum Oyj:n ja Neste Oyj:n nimitystoimikuntien puheenjohtaja
- Riippumattomuus: Riippumaton yhtiöstä, ei-riippumaton merkittävistä omistajista (merkittävän omistajan palveluksessa)
- Uusi ehdotettu hallituksen jäsen

Hallituksen ehdotukset Kuntarahoituksen 25.3.2020 kokoontuvalle varsinaiselle yhtiökokoukselle

Hallituksen esitys tilikauden 2019 voittoa koskeviksi toimenpiteiksi

Kuntarahoitus Oyj:n voitonjakokelpoiset varat ovat 135 368 162,93 euroa, josta tilikauden voitto on 7 750 348,23 euroa.

Hallitus esittää yhtiökokoukselle, että

- osinkoa jaetaan 0,16 euroa osakkeelta, yhteensä 6 250 207,68 euroa, ja että
- muut voitonjakokelpoiset varat, 129 117 955,25 euroa, jätetään omaan pääomaan.

Tilikauden tulos on hyvä, vaikkakin edellisvuotta pienempi. Hallitus pitää perusteltuna esitetyn mukaisen osingon maksamista.

Yhtiö on viime vuosina varautunut johdonmukaisesti ennakoitujen pankkisääntelyn mukaisten pääoma-vaatimusten, erityisesti vähimmäisomavaraisuusasteen (leverage ratio) voimaantumiseen. Omia varoja on vahvistettu kertyneillä voittovaroilla ja liikkeeseen lasketun pääomalainan (AT1) avulla. Toimenpiteiden ansiosta Kuntarahoituksen vähimmäisomavaraisuusaste ylittää vaaditun 3 % tason ollen joulukuun 2019 lopussa 4,0 %. Uusi, kesäkuusta 2021 lähtien sovellettava, CRR II -sääntely parantaa yhtiön näkemyksen mukaan vähimmäisomavaraisuusastetta edelleen.

Kuntarahoitus ylittää merkittävästi kaikki yhtiölle asetetut vakavaraisuusvaatimukset. Yhtiön taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia, eikä ehdotettu voitonjako hallituksen arvion mukaan vaaranna pääomavaateiden täyttämistä tai yhtiön maksuvalmiutta.

Osinko maksetaan osakkeenomistajalle, joka on merkittynä yhtiön osakasluetteloon 1.4.2020. Hallitus ehdottaa, että osinko maksetaan 6.4.2020.

Hallituksen ehdotus tilintarkastajan palkkioksi

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle, että valittavalle tilintarkastajalle maksetaan palkkio tilintarkastajan kohtuullisen laskun mukaan. Tietoja tilintarkastajalle vuonna 2019 maksetuista palkkioista, eriteltyinä tilintarkastuspalkkioihin ja muihin palkkioihin, on saatavilla yhtiön vuoden 2019 tilinpäätöksestä.

Hallituksen ehdotus tilintarkastajaksi

Hallitus ehdottaa varsinaiselle yhtiökokoukselle KPMG Oy Ab:n uudelleenvaalintaa yhtiön tilintarkastajaksi. Yhtiöjärjestyksen mukaan tilintarkastajan toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

KPMG Oy Ab on ilmoittanut, että mikäli yhtiö valitaan Kuntarahoitus Oyj:n tilintarkastajaksi, toimii päävastuullisena tilintarkastajana KHT Tiia Kataja, joka on toiminut päävastuullisena tilintarkastajana myös kuluvalle tilikaudella.

Helsingissä 13.2.2020

Kuntarahoitus Oyj:n hallitus

