

KUNTARAOITUKSEN OMISTAJIEN NIMITYSVALIOKUNNAN EHDOTUKSET VUODEN 2024 VARSINAISELLE YHTIÖKOKOUKSELLE JA VALITTAVALLE HALLITUKSELLE

Kuntarahoituksen yhtiökokouksen perustama omistajien nimitysvaliokunta tekee vuoden 2024 varsinaiselle yhtiökokoukselle seuraavat ehdotukset:

Ehdotus hallituksen jäsenille maksettaviksi palkkioiksi

Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2024 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että yhtiökokouksessa valittaville hallituksen jäsenille maksettaisiin seuraavat palkkiot toimikaudella, joka alkaa vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja päättyy vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä (jäljempänä "toimikausi 2024–2025"):

Asema	Vuosipalkkio
Hallituksen puheenjohtaja	45 000 euroa
Riski- tai tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja	31 000 euroa
Hallituksen varapuheenjohtaja	29 000 euroa
Hallituksen jäsen	25 000 euroa

Asema	Kokouspalkkio / kokous*
Hallituksen puheenjohtaja	950 euroa
Hallituksen varapuheenjohtaja	600 euroa
Hallituksen jäsen	600 euroa
Valiokunnan puheenjohtaja	950 euroa
Valiokunnan jäsen	600 euroa

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

Ehdotus korottaa hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkiota 3 000 eurolla, riski- ja tarkastusvaliokuntien puheenjohtajien ja hallituksen varapuheenjohtajan vuosipalkkiota 1 500 eurolla sekä hallituksen jäsenten vuosipalkkiota 1 000 eurolla. Kokouspalkkioihin ei esitetä muutoksia. Kuntarahoituksen hallituspalkkiot ovat kokonaisuudessaan maltilliset finanssisektorin palkkioihin nähden. Ehdotus ottaa huomioon Kuntarahoituksen aseman julkisen sektorin omistamana luottolaitoksena mutta myös sen, että hallituksen jäsenen osaamis-, kokemus- ja ajankäyttövaatimukset ovat luottolaitostoiminnassa merkittävät, ja Kuntarahoitus kilpailee samoista osaajista muiden finanssisektorin toimijoiden kanssa. Valiokunta pitää tärkeänä, että palkkiokehitys heijastaa yleistä kustannus- ja ansiotason kehittymistä ja että korotuksia tehdään tällöin maltillisesti ja säännöllisesti sen sijaan, että palkkioita korjattaisiin harvoin mutta huomattavasti merkittävimmin tasomuutoksina.

Ehdotus hallituksen jäsenten lukumääräksi ja hallituksen jäseniksi

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on vähintään viisi (5) ja enintään yhdeksän (9). Hallituksen kokoonpanoon liittyvät sääntelyyn pohjautuvat osaamis- ja kokemusvaatimukset sekä yhtiön liiketoimintamallin asettamat vaatimukset ovat erittäin monitahoiset, minkä vuoksi optimaalisen hallituskokoonpanon muodostaminen vaatii pitkäjänteistä suunnittelua. Nimitysvaliokunta katsoo, että kaudelle 2024–2025 hallitukseen tulisi valita yhteensä kahdeksan (8) jäsentä. Valiokunta arvioi kaudelle 2024–2025 esitetyn lukumäärän ja kokoonpanon varmistavan, että hallituksella on kokonaisuutena riittävän monipuolinen kokemus ja taidot, jotta hallitus voi työskennellä tehokkaasti. Ehdotettavalla jäsenten lukumäärällä varmistetaan myös riittävät kokoonpanot lainsäädännön edellyttämille hallituksen valiokunnille. Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2024 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että yhtiön hallituksen jäsenten lukumäärä on kahdeksan (8) toimikaudella 2024–2025.

Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2024 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että seuraavat nykyiset jäsenet valitaan uudelleen toimikaudelle 2024–2025: Maaria Eriksson, Markku Koponen, Kari Laukkanen, Tuomo Mäkinen, Denis Strandell, Leena Vainiomäki ja Arto Vuojolainen.

Nykyisistä hallituksen jäsenistä Minna Smedsten ei ole enää käytettävissä seuraavalle hallituskaudelle. Minna Smedsten on ollut hallituksen jäsen vuodesta 2021 lähtien.

Lisäksi Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2024 varsinaiselle yhtiökokoukselle, että uutena jäsenenä hallitukseen valitaan Elina Stråhlman toimikaudelle 2024–2025.

Elina Stråhlman toimii Enento Oyj:n talousjohtajana ja hänellä on vahva taloudellista raportointia koskeva substanssi- ja johtamisosaaminen kattaen myös tilintarkastustoimintaan. Enento Oyj (johon kuuluu myös Suomen Asiakastieto Oy) tuottaa esim. riskienhallintaan liittyviä tietopalveluja finanssisektorille, minkä vuoksi Elina Stråhlmanilla on myös hyvää tuntemusta finanssisektorin sääntely-ympäristöstä, luottoriskien hallinnasta ja asiakkaan tuntemiseen liittyvistä vaatimuksista/prosesseista, jotka kaikki tukevat hyvin roolia Kuntarahoituksen hallituksen jäsenenä. Elina Stråhlman on riippumaton yhtiöstä ja sen suurimmista omistajista.

Lisätietoja ehdotetuista hallituksen jäsenistä on liitteessä 1.

Omistajien nimitysvaliokunta on arvioinut hallituksen jäsenten osaamisen ottaen huomioon lainsäädännön ja Kuntarahoituksen liiketoimintamallin pohjalta asetetut osaamisvaatimukset sekä koko hallituksen osaamista ja kokemusta koskevan kokonaisuuden. Valiokunnan tavoitteena on taata, että yhtiöllä on tehokas, yhtiön toiminnan edellyttämä ammattilaisista koostuva hallitus, jonka jäsenillä on sopivat ja monipuoliset taidot ja kokemus.

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. Arvioinnissa 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

lainsäädännön edellyttämät taustaselvitykset koskien henkilöiden luotettavuutta ja ammattitaitoa. Hallituksen monimuotoisuuden osalta valiokunnan tavoitteena on kummankin sukupuolen vähintään 40 prosentin edustus hallituskokoonpanossa. Kokoonpanoehdotus jää vähän 40 prosentin tavoitteesta, koska naisjäsenten osuus on 38 % (kaudella 2022–2023 osuus oli 50 % ja kaudella 2023–2024 38 %). Huomioiden hallituksen kokoonpanovaatimukseen liittyvät monet eri kriteerit, joiden kaikkien toteuttaminen rajatulla kokoonpanomäärällä on haastavaa, valiokunta on pitänyt ehdotettua kokoonpanoa hyväksyttävänä poikkeamana monimuotoisuustavoitteesta. Hallituskokoonpano muuttuu pääsääntöisesti jonkin verran vuosittain, ja tämän vuoksi yksittäisten vuosien ja tavoitteen välillä voi olla eroja, jotka tasaantuvat pitkän aikavälin tarkastelussa. Yhtiön hallituksen kokoonpano on useimpina vuosina täyttänyt kyseisen tavoitteen.

Ehdotus uudelle valittavalle hallitukselle hallituksen puheenjohtajaksi ja varapuheenjohtajaksi

Kuntarahoituksen yhtiöjärjestyksen mukaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Kuntarahoituksen omistajien nimitysvaliokunta ehdottaa vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen valitsemaalle hallitukselle Kari Laukkasen uudelleenvalintaa hallituksen puheenjohtajaksi ja Maaria Erikssonin uudelleenvalintaa varapuheenjohtajaksi uuden hallituksen järjestäytymiskokouksessa, edellyttäen, että yhtiökokous on valinnut heidät hallituksen jäseniksi. Kari Laukkanen on toiminut yhtiön hallituksen jäsenenä vuodesta 2018 ja puheenjohtajana vuodesta 2021. Maaria Eriksson on toiminut hallituksen jäsenenä vuodesta 2019 lähtien ja hallituksen varapuheenjohtajana vuodesta 2021.

Helsingissä 1.3.2024

Kuntarahoitus Oyj:n omistajien nimitysvaliokunta

Liite 1 Kuntarahoitus Oyj:n omistajien nimitysvaliokunnan vuoden 2023 yhtiökokoukselle tehtävään ehdotukseen hallituksen kokoonpanosta

HALLITUKSEN JÄSENEHDOKKAITA KOSKEVAT TIEDOT

<i>Nimi</i>	Kari Laukkanen
<i>Syntymävuosi</i>	1964
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2018
<i>Koulutus</i>	Kauppätieteiden maisteri
<i>Päätoimi</i>	Hallitusammattilainen ja rahoitusalan konsultti (Lauvest Oy, toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja, Kari Laukkasen omistama konsultointiyhtiö, tehtävä ei ole kokoaikainen)
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä ja monipuolinen kansainvälisen pankkitoiminnan kokemus globaalin pankkikonsernin eri tehtävissä (Citigroup 1990-2016, josta viimeiset 13 vuotta Suomen toimintojen maajohtaja)
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Emittor Oy, hallituksen puheenjohtaja • Windy Hill PTE. LTD, hallituksen jäsen (ehdolla kevään 2024 yhtiökokouksessa)
<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	3 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys ja kaksi muuta hallitusjäsenyyttä), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä
<i>Riippumattomuus</i>	Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista

<i>Nimi</i>	Maaria Eriksson
<i>Syntymävuosi</i>	1967
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2019
<i>Koulutus</i>	Kauppätieteiden maisteri, CEFA
<i>Päätoimi</i>	Sijoitusjohtajan varahenkilö, operatiivinen johtaja, sijoitukset, Keva
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä ja monipuolinen kokemus pääomamarkkinatehtävistä Kevassa, Suomen suurimmassa työeläkevakuutusyhtiössä (vuodesta 1998) ja tätä ennen pankkisektorilla salkunhoitajana ja ekonomistinä (Merita 1996–1998) ja Suomen pankissa ekonomistinä (1994-1996).
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Oulun yliopiston sijoitusvaliokunnan jäsen (ei-kaupallinen)

<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	1 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä.
<i>Riippumattomuus</i>	Riippumaton yhtiöstä, ei-riippumaton merkittävistä osakkeenomistajista (merkittävän osakkeenomistajan palveluksessa)

<i>Nimi</i>	Markku Koponen
<i>Syntymävuosi</i>	1957
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2018
<i>Koulutus</i>	Oikeustieteen kandidaatti, varatuomari, EMBA
<i>Päätoimi</i>	Hallitusammattilainen
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä ja monipuolinen työkokemus yhdessä Suomen suurimmista finanssiryhmistä, erityisesti viestintä, lakiasiat ja pankkisääntely (OP-Ryhmä 1985–2017, joista yli 20 vuotta johtokunta- ja hallitustehtävissä).
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	Ei muita luottamustoimia
<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	1 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä.
<i>Riippumattomuus</i>	Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista

<i>Nimi</i>	Tuomo Mäkinen
<i>Syntymävuosi</i>	1972
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2021
<i>Koulutus</i>	Kauppatieteiden maisteri
<i>Päätoimi</i>	Rahoituspäällikkö, Helsingin kaupunki
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä kokemus Helsingin kaupungin (vuodesta 2000) talous- ja rahoitushallinnon tehtävistä. Vuodesta 2014 toiminut kaupungin ylimässä johdossa rahoituspäällikkönä.

<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	<ul style="list-style-type: none"> Helsinki Stadion Oy, hallituksen puheenjohtaja (Helsinki-konserniin kuuluva yhtiö, ei kaupallinen toimija)
<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	1 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä.
<i>Riippumattomuus</i>	Ei-riippumaton yhtiöstä eikä merkittävistä osakkeenomistajista (merkittävän osakkeenomistajan ja asiakkaan palveluksessa)

<i>Nimi</i>	Denis Strandell
<i>Syntymävuosi</i>	1958
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2020
<i>Koulutus</i>	Kauppatieteiden maisteri
<i>Päätoimi</i>	Kaupunginjohtaja, Hangon kaupunki (tehtävä päättynyt maaliskuussa 2024)
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä ja monipuolinen kokemus pääomamarkkinatehtävistä ja sijoituspalvelujen tarjoamisesta pankki- ja sijoituspalvelukonserneissa Suomessa ja Pohjoismaissa (1986–2011, Protos, Aktia, Unibank Danske Bank, FIM). Pitkä kokemus (2000 lähtien) suomalaisesta kuntasektorin hallinnosta Kirkkonummen kaupunginvaltuustossa ja hallituksessa ennen Hangon kaupunginjohtajan tehtävää (2015 lähtien),
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	<ul style="list-style-type: none"> Asunto Oy Lappohjan kerrostalot, hallituksen puheenjohtaja (ei-kaupallinen toimija) C-Fiber Hanko Oy, hallituksen jäsen
<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	2 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys ja yksi muu varsinainen hallitusjäsenyys), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä.
<i>Riippumattomuus</i>	Riippumaton yhtiöstä ja merkittävistä osakkeenomistajista

<i>Nimi</i>	Elina Stråhlman
<i>Syntymävuosi</i>	1979
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	Uusi ehdotettava jäsen kaudelle 2024 - 2025
<i>Koulutus</i>	Kauppatieteiden maisteri

<i>Päätoimi</i>	Talousjohtaja (CFO), Enento Goup Oyj
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä kokemus (vuodesta 2004) tilintarkastuksen ja taloushallinnon asiantuntija- ja johtotehtävistä (EY, Fortum, Finnair Oy). Patentti- ja rekisterihallituksen tilintarkastuslautakunnan jäsen 2019-2021.
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	Hallitusjäsenyydet Enento-konserniin kuuluvissa yhtiöissä (laskeetaan yhdeksi johtotehtäväksi): <ul style="list-style-type: none"> • Suomen Asiakastieto Oy • UC Ab (kuuluu Enento-konserniin) • Emaileri Oy • UC Affärsinformation Ab • Proff Ab • Proff As • Proff Aps • PoSt Consulting Oy, Deputy member of the Board • Marimo Games Oy, Deputy member of the Board
<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	2 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys ja yksi muu hallitusjäsenyys laskusääntöjen mukaisesti huomioituna), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä.
<i>Riippumattomuus</i>	Riippumaton yhtiöstä sekä merkittävistä osakkeenomistajista

<i>Nimi</i>	Leena Vainiomäki
<i>Syntymävuosi</i>	1961
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2021
<i>Koulutus</i>	Valtiotieteiden maisteri, MBA
<i>Päätoimi</i>	Hallitusammattilainen
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Pitkä ja monipuolinen kokemus pankkisektorilta eri johtotehtävistä, viimeksi Danske Bankin Suomen maajohtajan tehtävästä (2018 – 2020) ja tätä ennen Danske Bankissa muissa johtotehtävissä vuodesta 2011 ja Nordeassa ja sen edeltäjissä vuodesta 1988. Danske-konserniin kuuluvissa yrityksissä toiminut myös hallitustehtävissä.
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	<ul style="list-style-type: none"> • LRV Corp Oy, hallituksen jäsen • Lantorata Oy, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen (ei kaupallinen toimija) (tehtävä päättyy 19.4.2024) • Veikkaus Oy, hallituksen jäsen • YIT Oyj, hallituksen jäsen

<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	4 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys ja kolme muuta laskennassa huomioitavaa hallitusjäsenyyttä), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä
<i>Riippumattomuus</i>	Riippumaton yhtiöstä ja merkittävistä osakkeenomistajista

<i>Nimi</i>	Arto Vuojolainen
<i>Syntymävuosi</i>	1963
<i>Hallituksessa vuodesta</i>	2023
<i>Koulutus</i>	Diplomi-insinööri
<i>Päätoimi</i>	Liiketoiminta- ja rahoitusjohtaja, Tampereen kaupunki
<i>Aiempi keskeinen työhistoria ja luottamustoimet</i>	Vuodesta 2007 lähtien Tampereen kaupungin palveluksessa rahoitusjohdon tehtävissä. Tätä ennen, vuodesta 1991 lähtien pankkisektorilla (Nordea, Handelsbanken) luotonmyönnön ja asiakassuhteiden asiantuntija- ja johtotehtävissä.
<i>Keskeiset muut luottamustoimet</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Tor, Joe ja Pentti Borgin säätiö, hallituksen jäsen (ei-kaupallinen tehtävä) • Tampereen ammattikorkeakoulun tukisäätiö sr, hallituksen jäsen (ei-kaupallinen toimija)
<i>Sääntelyn mukainen johtotehtävien lukumäärä</i>	1 (Kuntarahoituksen hallituksen jäsenyys), ei ylitä sallittua määrää, ei muita laskennassa huomioitavia johtotehtäviä.
<i>Riippumattomuus</i>	Ei-riippumaton yhtiöstä, riippumaton merkittävistä osakkeenomistajista (merkittävän asiakkaan palveluksessa)