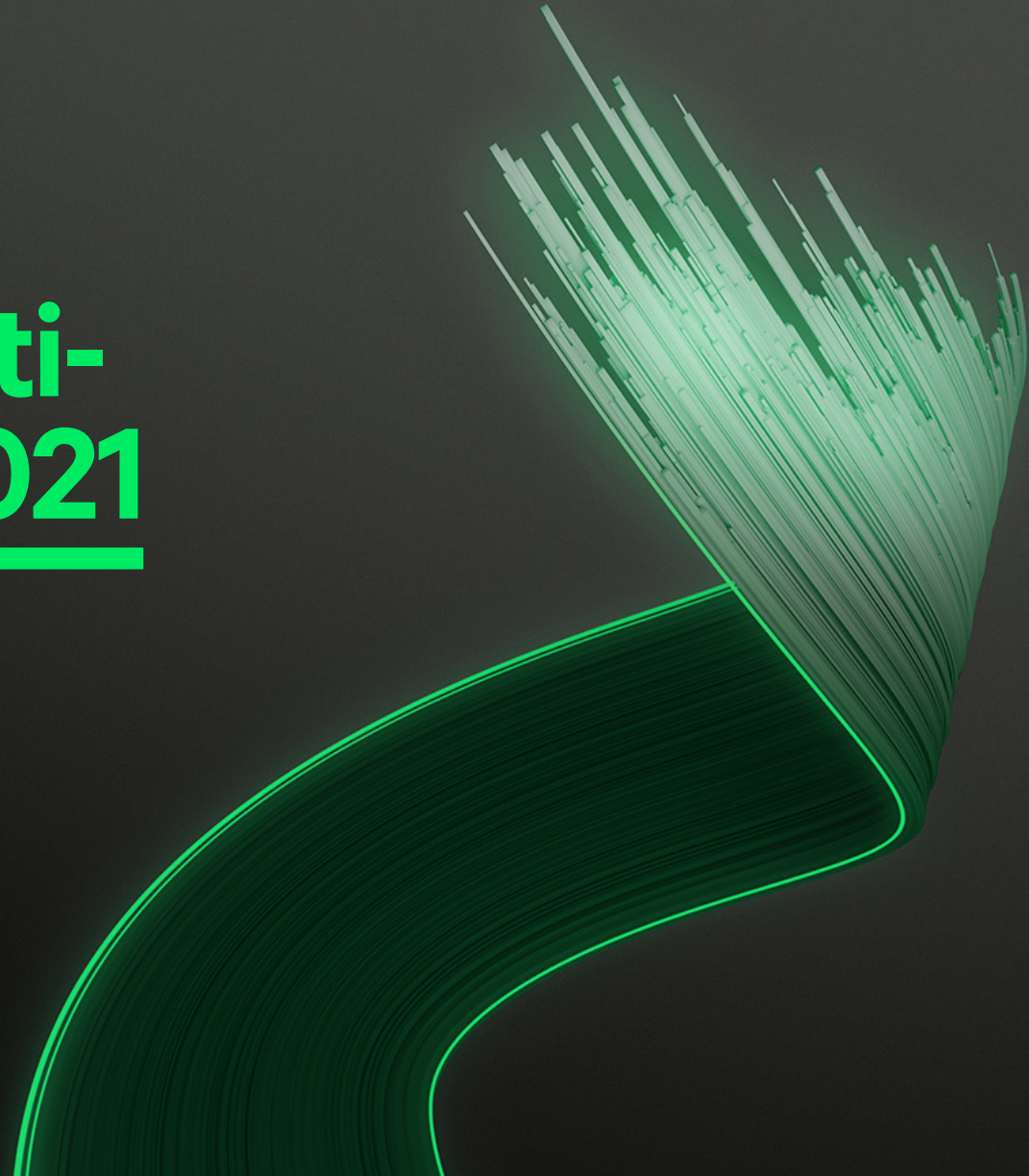


Hallinnointi- raportti 2021

Aktia



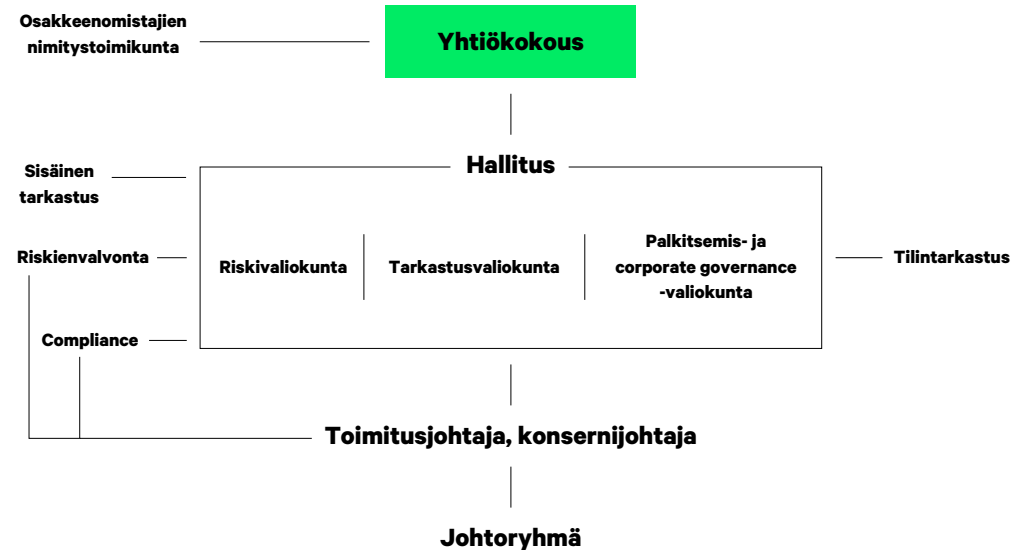
Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 16.2.2022. Selvitys on laadittu hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä, ja hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt sen. Tämä yhtiön hallinnointia koskeva selvitys on laadittu Hallinnointikoodin 2020 mukaisesti. Tämä selvitys ja muut hallinnointikoodin edellyttämät tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja vuoden 2021 tilintarkastuskertomus ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla www.aktia.com.

Hallinnointitapaan liittyvät suositukset

Voimassa olevan lainsäädännön ja yhtiöjärjestyksen lisäksi Aktia on noudattanut Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n listayhtiöiden hallinnointikoodia vuodelta 2020 (Hallinnointikoodi 2020). Koodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilla www.cgfinland.fi. Aktia on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

AKTIA PANKKI OYJ:N HALLINTORAKENNE



HALLITUS 31.12.2021

**Lasse Svens**

s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja, palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan puheenjohtaja

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö

Hallituksessa vuodesta 2016

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

14 445

**Timo Vättö**

s. 1964

Hallituksen varapuheenjohtaja ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Managing Partner, Cundo Management AG, Sveitsi

Hallituksessa vuodesta 2021

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

1 606

**Johan Hammarén**

s. 1969

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri, oikeustieteen kandidaatti

Toimitusjohtaja, Oy Hammarén & Co Ab

Hallituksessa vuodesta 2019

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

4 057

**Maria Jerhamre Engström**

s. 1969

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan puheenjohtaja

eMBA

IT:hen ja IT-muutokseen suuntautunut liikkeenjohdon konsultti

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

5 603



Harri Lauslahti

s. 1961

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Kohtas Co. Finland Oy

Hallituksessa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

2 765



Olli-Petteri Lehtinen

s. 1960

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan sekä riskivaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Hallitusammattilainen

Hallituksessa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

2 765



Johannes Schulman

s. 1970

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Senior advisor, Miltton Markets

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

5 403



Arja Talma

s. 1962

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja

Kauppätieteiden maisteri, eMBA

Hallitusammattilainen

Hallituksessa vuodesta 2013

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:

10 843

Christina Dahlblom

s. 1978

Kauppätieteiden tohtori

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan puheenjohtaja yhtiökokoukseen 13.4.2021 saakka

Kari A. J. Järvinen

s. 1962

Diplomi-insinööri, MBA

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen yhtiökokoukseen 13.4.2021 saakka

Tietoa hallituksen jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K43 ja K45.

Hallituksen kokoonpano

Yhtiöjärjestyksen mukaan Aktian hallitukseen kuuluu vähintään viisi ja enintään 12 varsinaista jäsentä. Yhtiökokous vahvistaa hallituksen jäsenten lukumäärän, valitsee hallituksen jäsenet ja vahvistaa hallituksen palkkiot osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen perusteella. Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättymisestä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen jäseniä ei nimitetä erityisessä nimitysjärjestyksessä.

Aktian yhtiöjärjestyksen mukaan nimitystoimikunta koostuu osakkeiden lukumäärän mukaan lasketujen viiden suurimman osakkeenomistajan edustajista. Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana.

Oikeus nimittää edustaja nimitystoimikuntaan on niillä viidellä osakkeenomistajalla, joiden osuus kaikista Aktia Pankki Oyj:n osakkeista on suurin yhtiökokousta edeltävän kalenterivuoden kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Jos osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämis-oikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämis-oikeutta.

Nimitystoimikunnan tulee antaa Aktia Pankki Oyj:n hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista tammikuun loppuun mennessä. Ylimääräisen yhtiökokouksen ollessa kyseessä

nimitystoimikunnan tulee vastaavalla tavalla antaa kyseinen ehdotuksensa hyvissä ajoin ennen yhtiökokousta ja soveltuva sääntely huomioiden.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus ja monimuotoisuus

Yksikään hallituksen jäsenistä ei ole tai ole ollut yhtiön työntekijä. Hallituksen arvion mukaan kaikki Aktian hallituksen jäsenet vuonna 2021 olivat Hallinnointikoodi 2020:n tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessaan Aktiaan. Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet paitsi Timo Vättö ovat ja ovat olleet riippumattomia suhteessa merkittäviin osakkeenomistajiin (omistus vähintään kymmenen prosenttia osakkeiden tai äänien kokonaismäärästä). Timo Vättö on hallituksen jäsen Rettig Group Oy Ab:ssa, joka puolestaan on suurin omistaja RG Partners Oy:ssä, joka on Aktia Pankin suurin osakkeenomistaja (10,11 %).

Hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet, joiden tavoitteena on varmistaa, että hallituksella kokonaisuutena on riittävä osaaminen ja että se on monimuotoinen, jotta kulloinkin varmistetaan terveen hallituskulttuuri, omistaja-arvon ylläpitäminen toiminnan tehokkaan valvonnan myötä ja omistaja-arvon nostaminen näkemyksen ja strategisen ajattelun kautta. Periaatteet ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla www.aktia.com/fi/sijoittajat/hallinnointi/hallitus-ja-valiokunnat.

Aktian sukupuoleen liittyvien periaatteiden mukaan tavoitteena on sukupuolijakaumaltaan tasapainoinen hallitus. 13.4.2021 asti 33 prosenttia hallituksen jäsenistä oli naisia ja 13.4.2021 alkaen 25 prosenttia hallituksen jäsenistä oli naisia. Vaikka tavoitteeseen ei päästy, osakkeenomistajien nimitystoimikunnan tavoitteena on edelleen saavuttaa tasapainoinen sukupuolijakauma hallituksessa.

Hallituksen tehtävät ja kokoukset

Hallitus edustaa Aktiaa ja vastaa yhtiön johtamisesta lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti. Hallituksen yksittäistapauksissa jäsenilleen antamia tehtäviä lukuun ottamatta hallituksen jäsenillä ei ole henkilökohtaisia yhtiön hallintoon liittyviä tehtäviä.

Hallitus on vahvistanut toiminnalleen kirjallisen työjärjestyksen. Hallituksen kokoukset pidetään pääasiallisesti Aktian tiloissa Helsingissä. Hallitus voi tarvittaessa pitää myös puhelin- tai sähköpostikokouksia ja tehdä päätöksiä kokoontumatta. Vuonna 2021 hallitus on pitänyt kokouksia sekä fyysisinä että etäkokouksina. Hallituksen työjärjestyksen mukaan hallitus kokoontuu pääsääntöisesti joka kuukausi sekä tarvittaessa. Vuosittain yhden pidemmän kokouksen aikana käsitellään pääasiallisesti konsernin strategiaa.

Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä, mukaan lukien puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja, on läsnä. Hallituksen työjärjestys sisältää yksityiskohtaisemmat määrittelyt hallituksen yleisistä

tehtävistä, kokousrutiineista, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallituksen kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelystä sekä raportointirutiineista.

Vuonna 2021 hallitus piti 17 kokousta. Lisäksi hallitus teki kahdeksan kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa.

Seuraavat hallituksen jäsenet ovat olleet hallituksen jäseniä koko vuoden 2021 ja olleet läsnä kokouksissa seuraavasti:

Svens Lasse, puheenjohtaja	17/17
Hammarén Johan	17/17
Jerhamre Engström Maria	17/17
Lauslahti Harri	17/17
Lehtinen Olli-Petteri	17/17
Schulman Johannes	17/17
Talma Arja	17/17

Timo Vättö valittiin hallitukseen 13.4.2021, ja hän on sen jälkeen osallistunut hallituksen kokouksiin 9/9.

Christina Dahlblom ja Kari A.J. Järvinen olivat hallituksen jäseniä 13.4.2021 yhtiökokoukseen saakka. Sitä ennen Christina Dahlblom oli osallistunut 8/8 hallituksen kokoukseen ja 3/3 valiokunnan kokoukseen ja Kari A.J. Järvinen 8/8 hallituksen kokoukseen ja 3/3 valiokunnan kokoukseen.

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on päättää määrätyistä asioista sekä valmistella asioita hallituksen käsittelyyn. Valiokuntien työjärjestykset ovat osa hallituksen työjärjestystä. Sen mukaan valiokunnissa on oltava vähintään kolme ja enintään neljä jäsentä. Lisäksi työjärjestyksessä määritellään, mitä asioita valiokunnat valmistelevat ja mitä asioita niille raportoidaan.

Riskivaliokunta valmistelee riskinottoon ja riskienhallintaan liittyviä asioita sekä yksittäisiä luottoasioita, jotka vaativat hallituksen päätöksen. Valiokunta käsittelee myös keskeiset riskeihin liittyvät pääoma- ja likviditeettiprosessit, sisäisen pääoman arvioinnin (ICAAP) sekä likviditeetin arvioinnin (ILAAP) ja valmistelee ne riskiasiat, joissa hallituksen on tehtävä päätöksiä. Valiokunta valmistelee vuosisuunnitelmaa ja rutiineja sekä Riskienvalvonnan ja Compliance-toiminnon menettelytapoja koskevat päätökset hallituksen vahvistettaviksi ja saa tiedoksi Riskienvalvonnan ja Compliance-toiminnon raportit. Vuonna 2021 valiokunta piti 9 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti tiettyjen kehitysprojektien seurantaan.

Riskivaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2021:

Jerhamre Engström Maria, puheenjohtaja	9/9
Lauslahti Harri,	9/9
Lehtinen Olli-Petteri, 13.4.2021 alkaen	6/6
Svens Lasse, 13.4.2021 saakka	3/3

Tarkastusvaliokunta varmistaa taloudellisen raportoinnin sekä sisäisen valvonnan ja tarkastuksen tarkoituksenmukaisen järjestämisen. Tarkastusvaliokunta valmistelee tilinpäätöksiä ja osavuositarkastuksia koskevat hallituksen päätökset. Valiokunta valmistelee sisäisen tarkastuksen periaatteet ja konsernin sisäisen tarkastussuunnitelman. Valiokunta saa tiedoksi tilintarkastajan ja sisäisen tarkastuksen raportit ja arvioi muun sisäisen raportoinnin riittävyyttä. Tarkastusvaliokunta arvioi tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti lisäpalvelujen tarjontaa. Vuonna 2021 tarkastusvaliokunta piti 5 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti IFRS 17:n käyttöönoton valmisteluihin Aktia Henkivakuutuksessa.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2021:

Talma Arja, puheenjohtaja	5/5
Lehtinen Olli-Petteri	5/5
Schulman Johannes	5/5

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta valmistelee ja esittelee hallitukselle päätösehdotukset, jotka koskevat konsernin palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia sekä tarkemmin johtoryhmän palkkausta ja palkitsemisohjelmaa ja arvioi ne. Valiokunta valmistelee ja käsittelee myös konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmien kehittämistä koskevia asioita. Vuonna 2021 valiokunta piti 10 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti tiettyjen integrointiprosessin seurantaan Taalerin varainhoitoliiketoiminnan hankinnan jälkeen.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2021:

Svens Lasse, puheenjohtaja	10/10
Hammarén Johan	10/10
Vättö Timo, 13.4.2021 alkaen	7/7
Dahlblom Christina, 13.4.2021 saakka	3/3
Järvinen Kari A. J., 13.4.2021 saakka	3/3

JOHTORYHMÄ 31.12.2021



Mikko Ayub

s. 1969

Toimitusjohtaja

Valtiotieteiden maisteri, MBA

Aktiassa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:
52 223



Juha Hammarén

s. 1960

Varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan varamies

Varatuomari, eMBA

Aktiassa vuodesta 2014

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:
57 526



Outi Henriksson

s. 1969

Talous- ja rahoitusjohtaja

Kauppätieteiden maisteri

Aktiassa vuodesta 2017

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:
26 486



Anssi Huhta

s. 1977

Johtaja, Pankkitoiminta

eMBA

Aktiassa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:
11 377



Sari Leppänen

s. 1969

Tietohallintojohtaja

Filosofian maisteri ja tohtori, tietojenkäsittelytiede
Aktiassa vuodesta 2021

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021: 0



Perttu Purhonen

s. 1969

Johtaja, Varainhoito

Kauppatieteiden maisteri
Aktiassa vuodesta 2021

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:
10 000



Max Sundström

s. 1971

Johtaja, Shared Services & Digitalisation

Diplomi-insinööri

Aktiassa vuodesta 2019

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2021:
35 193

Niina Bergring

s. 1973

Johtaja, Varainhoito

Johtoryhmässä 3.5.2021 saakka

Carola Nilsson

s. 1967

Johtaja, Henkilöasiakkaat

Johtoryhmässä 5.5.2021 saakka

Anu Tuomolin

s. 1976

Johtaja, Operatiivinen toiminta

Johtoryhmässä 5.5.2021 saakka

Juha Volotinen

s. 1975

Johtaja, IT

Johtoryhmässä 1.3.2021 saakka

Tietoa johtoryhmän jäsenten palkkioista on
tilinpäätöksen liitetiedoissa K43 ja K45.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Valtiotieteiden maisteri, MBA Mikko Ayub, syntynyt 1969.

Toimitusjohtaja vastaa Aktia-konsernin juoksevista hallinnosta. Toimitusjohtajan tulee huolehtia juoksevista hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaan. Toimitusjohtaja valmistelee hallituksen käsittelyyn tulevat asiat ja toimeenpanee hallituksen päätökset. Konsernin juoksevassa hallinnossa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävät

Konsernin johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Johtoryhmä käsittelee ja seuraa konsernin strategian toteutumista ja tuloskehitystä sekä merkittävien projektien ja asetettujen tavoitteiden toteutumista. Johtoryhmällä ei ole muodollista yhtiöoikeudellista asemaa. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja puheenjohtajana, segmenttivastaavat ja toiminnoista vastaavat henkilöt hallituksen määrämällä tavalla. Johtoryhmän jäsenet raportoivat toimitusjohtajalle. Johtoryhmä kokoontui yleensä joka toinen viikko vuonna 2021.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta Aktia-konsernissa

Sisäisen valvonnan tehtävänä on varmistaa, että Aktia-konsernin toiminnassa noudatetaan sääntelyä vaatimuksia sekä hallituksen vahvistamia toiminnan suuntaviivoja. Aktiassa sovelletaan sisäiseen

valvontaan ja riskienhallintaan ”Kolmen puolustuslinjan” menetelmää. Sisäistä valvontaa toteutetaan näin ollen kaikilla organisaation tasoilla. Sisäisen valvonnan asianmukainen järjestäminen ja sen toiminnan turvaaminen kuuluvat Aktia Pankki Oy:n hallituksen tehtäviin.

Ensimmäinen puolustuslinja eli liiketoiminta ja sen tukitoiminnot omistavat kaikki toimintansa riskit ja vastaavat siten sisäisestä valvonnasta ja riskienvalvonnasta. Taloudellisten raportointiprosessien lisäksi Riskienvalvontatoiminto, Compliance-toiminto ja Aktia Henkivakuutus Oy:n riippumaton aktuaaritoiminto ja Aktia Rahastoyhtiö Oy:n riippumaton riskienvalvontatoiminto toisessa puolustuslinjassa sekä sisäinen tarkastus kolmannessa puolustuslinjassa varmistavat sisäisen valvonnan toiminnan Aktia-konsernissa. Kaikki nämä toiminnot toimivat itsenäisesti ja liiketoiminnasta riippumattomasti. Riskienvalvontatoiminto, Compliance-toiminto ja Sisäinen tarkastus raportoivat suoraan konsernin hallitukselle ja konsernin säänneltyjen tytäryhtiöiden hallituksille. Lisäksi riippumaton aktuaaritoiminto raportoii Aktia Henkivakuutus Oy:n hallitukselle ja riippumaton riskienvalvontatoiminto raportoii Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallitukselle.

Hallitus vahvistaa konsernin periaatteet, ohjeet, riskistrategiat ja riskinottohalun ja vahvistaa siten konsernin riskienhallinnan rajat. Hallitus vastaa siitä, että riskien käsittely toteutetaan tarkoituksenmukaisesti, tehokkaasti ja vastuullisesti ja että Aktian

työskentelytavat takaavat, että Aktia-konsernin liiketoiminta on lainmukaista.

Aktia-konsernin riskienhallinnan ja prosessien sekä sisäisen valvonnan pääperiaatteet käyvät yksityiskohtaisesti ilmi Pillar III Report 2021 -raportista, joka on saatavilla verkkosivulla www.aktia.com/fi/sijoittajat/raportit-ja-esitykset/year/2022.

Riskienvallontatoiminto

Aktia-konsernissa on liiketoiminnasta riippumaton riskienvalvontatoiminto, joka valvoo ja arvioi konsernin ja sen tytäryhtiöiden riskienhallintaa sekä raportoi riskeistä johdolle ja hallitukselle. Toiminto valvoo, että konsernin kaikkien toimintojen riskejä mitataan, analysoidaan ja seurataan tarkoituksenmukaisesti, ja laatii arvion konsernin kokonaisriskipositioista suhteessa hallituksen vahvistamiin strategioihin ja riskinottohaluun. Tytäryhtiöiden riskienvalvonnassa otetaan huomioon niiden liiketoiminnan erityispiirteet ja -sääntely. Riskienvalvontatoimintoa ohjaavat hallituksen vuosittain vahvistamat periaatteet sekä toiminnon vuosisuunnitelma.

Compliance-toiminto

Aktia-konsernilla on compliance-toiminto, joka on liiketoiminnasta riippumaton. Konsernin compliance-toiminto vastaa neuvonta-, valvonta- ja raportointitehtävistä liittyen asiakkaansuojaa, tietosuojaa, markkinakäyttäytymistä, lupia ja valvontaa sekä rahanpesua koskevien sääntöjen noudattamisesta. Compliance-toiminto tukee Aktian liiketoimintaa,

ja sen tehtävänä on valvoa, että konsernin toiminta on tältä osin lainsäädännön mukaista. Compliance-toimintoa ohjaavat hallituksen vuosittain vahvistamat Compliance-toiminnon periaatteet ja vuosisuunnitelmat.

Sisäinen tarkastus

Aktia-konsernissa toimii Sisäisen tarkastuksen toiminto, joka on liiketoiminnoista riippumaton yksikkö. Sen tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän riittävyttä ja tehokkuutta sekä suoritettujen tehtävien laatua ja sitä kautta (tuomalla esiin havaittuja puutteita ja kehittämisaalueita) edistää tarvittavia muutoksia. Konsernin hallitus päättää vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnan periaatteista sekä konsernin tarkastussuunnitelmasta. Sisäinen tarkastus raportoi neljännesvuosittain tärkeimmistä havainnoistaan, toimenpiteiden seurannasta sekä tarkastussuunnitelman toteutumisesta suoraan Aktia-konsernin hallitukselle ja sen tarkastusvaliokunnalle.

Sisäinen tarkastus toimii sisäisen tarkastuksen kansainvälisen ohjeistuksen mukaisesti, johon kuuluvat sisäisen tarkastuksen määritelmä, eettiset säännöt ja ammattimaisen sisäisen tarkastuksen ohjeet. Sen lisäksi toiminnassa noudatetaan lainsäädäntöä ja muita alaa koskevia viranomaismääräyksiä.

Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit, selvä vastuun- ja kunkin organisaation osan riittävä ymmärrys toiminnasta sekä kattavat ja säännölliset raportointirutiinit Aktia-konsernissa.

Taloudellisen raportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi on toteutettu järjestelmäpohjainen sisäinen valvonta ja kaikkien olennaisten tiedonkirjausprosessien varmentaminen sekä täsmäytys. Sisäisen valvonnan tueksi konsernin sisäinen tarkastus havainnoi ja arvioi tietojen oikeellisuutta ja valvontatason riittävyttä riskiperusteisin tarkastuksin.

Aktia-konsernin taloudellisen raportoinnin operatiivinen organisaatio koostuu konsernitasolla toimivasta talousyksiköstä, joka vastaa sekä ulkoisesta että sisäisestä laskennasta. Yksikön vastuualueeseen kuuluvat muun muassa konsernikonsolidointi, budjetointi, sisäinen tulosseuranta, tilinpäätösperiaatteiden päivittäminen sekä sisäinen raportointiohjeistus. Kухunkin liiketoimintasegmenttiin ja olennaisiin tytäryhtiöihin on nimitetty segmentticontrollerit, joiden tehtävänä on taloudellinen seuranta ja analyysi. Konsernin raportointi tehdään keskitetysti, ja se perustuu yhteiseen, sekä ulkoisen että sisäisen raportoinnin käsittävään talousraportointijärjestelmään, joka mahdollistaa yhteneväisen juoksevan talousraportoinnin kaikilla tasoilla.

Merkittävä osa Aktia-konsernin yhtiöiden juoksevista kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetuisti

kirjanpito palveluja tarjoavassa ulkoisessa yhtiössä. Kirjanpito palvelut käsittävät myös arvopaperi-, osto- ja käyttöomaisuusreskontran ylläpidon sekä tilinpäätöksen laatimisen kansallisten tilinpäätösperiaatteiden mukaisesti. Palvelut tuotetaan osapuolten välisten sopimusten mukaisesti, ja ne noudattavat Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten määräyksiä ja ohjeita. Palveluntarjoajien kanssa järjestetään säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja arvioimiseksi. Aktia-konsernilla on omistussintressi ja hallitusedustus Figure Taloushallinto Oy:ssä, joka vastaa Aktia-konsernin ulkoistetuista kirjanpito palveluista.

Aktia-konsernissa tehtävät ja vastuut on jaettu niin, että taloudelliseen raportointiin osallistuvilla henkilöillä on vain hyvin rajatut käyttöoikeudet kyseisen liiketoiminta-alueen tuotantojärjestelmiin ja liiketoimintasovelluksiin. Aktia-konsernin talouspäällikkö, joka vastaa sisäisestä ja ulkoisesta juoksevasta taloushallinnosta, ei osallistu suoriin liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannustimensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia. Talouspäällikkö raportoi Aktia-konsernin talous- ja rahoitusjohtajalle, joka on johtoryhmän jäsen.

Aktia-konsernin sisäiset raportit ja kuukausiraportit ovat rakenteeltaan yhteneväiset, ja ne laaditaan samojen periaatteiden mukaan kuin viralliset osavuosikatsaukset ja vuositilinpäätökset. Kuukausiraportit, jotka sisältävät analyysin koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, budjetti ja suunnittelun alla olevan

projektit sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyttisen seurannan tunnusluvut toimitetaan juoksevasti Aktia-konsernin hallitukselle ja johdolle, tietyille avainhenkilöille ja tilintarkastajille.

Aktia-konsernin taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä. Vastaava yksityiskohtainen läpikäynti tehdään neljännesvuosittain konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa osavuosikatsausten ja vuosikertomuksen muodossa. Konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat tilinpäätöksen ja osavuosikatsaukset ja raportoivat havainnoistaan hallitukselle. Uudet tai muuttuneet tilinpäätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa.

Sisäpiirihallinto

Pörssi-yhtiönä ja liikkeeseenlaskijana Aktia Pankki noudattaa sekä markkinoiden väärinkäyttöasetusta (MAR), jonka mukaan yhtiö laatii sisäpiiriluetteloita ja luetteloita johtavassa asemassa olevista henkilöistä sekä heidän lähipiiristään, ja Nasdaq Helsinki Oy:n (Helsingin pörssi) sisäpiiriohjetta. Lisätietoja sisäpiirihallinnosta on saatavilla Aktian verkkosivuilla www.aktia.com/fi/sijoittajat/hallinnointi/sisäpiirihallinto.

Lähipiirin liiketoimet

Yhtiön lähipiirin kanssa tehtäviä liiketoimia arvioidaan ja seurataan, jotta voidaan varmistaa, että mahdolliset eturistiriitatilanteet otetaan päätöksenteossa asianmukaisesti huomioon. Aktia Pankki

on määritellyt lähipiirinsä ja tekee säännöllisesti liiketoimia siihen kuuluvien kanssa. Liiketoimet ovat osa yhtiön normaalia liiketoimintaa, koska lähipiiriin kuuluvat henkilöt ovat usein myös Aktia Pankin asiakkaita. Aktiassa työskentelevien lähipiiriin kuuluvien henkilöiden henkilöstöetuja lukuun ottamatta nämä liiketoimet toteutetaan normaalien asiakasetojen mukaan ja vahvistetussa päätöksentekojärjestyksessä. Hallituksen tarkastusvaliokunnan tehtävänä on arvioida, miten yhtiön ja sen lähipiirin kesken tehtävät sopimukset ja muut oikeustoimet täyttävät vaatimukset tavanomaiseen toimintaan kuulumisesta ja markkinaehdoista.

Hallituksen tulee hyväksyä Aktialle merkittävät lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet ja sellaiset lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet, jotka poikkeavat pankin tavanomaisista liiketoimista tai jotka muutoin tehdään normaalista poikkeavin ehdoin. Erityistä huomiota tulee kiinnittää siihen, että lähipiiri ei hyödy asemastaan.

Aktian talousyksikkö seuraa ja raportoi lähipiirin liiketoimia osana normaaleja raportointi- ja valvontarutiineitaan. Lähipiirin liiketoimista raportoidaan Aktia Pankin tilinpäätöksessä (liite K43).

Tilintarkastaja

Aktian tilintarkastajana on toiminut vuonna 2021 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisensa tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman. Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot käyvät ilmi tilinpäätöksen liitetiedosta K12.

Yhteystiedot

Aktia Pankki Oyj
PL 207
Arkadiankatu 4–6, 00101 Helsinki
Puhelin 010 247 5000
Faksi 010 247 6356

Konserni- ja sijoittajasivut: www.aktia.com
Verkkopalvelut: www.aktia.fi
Yhteydenotot: aktia@aktia.fi
Sähköposti: etunimi.sukunimi@aktia.fi
Y-tunnus: 2181702-8
BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH

Aktia

