

# Bolagsstyrnings- rapport 2021

Aktia



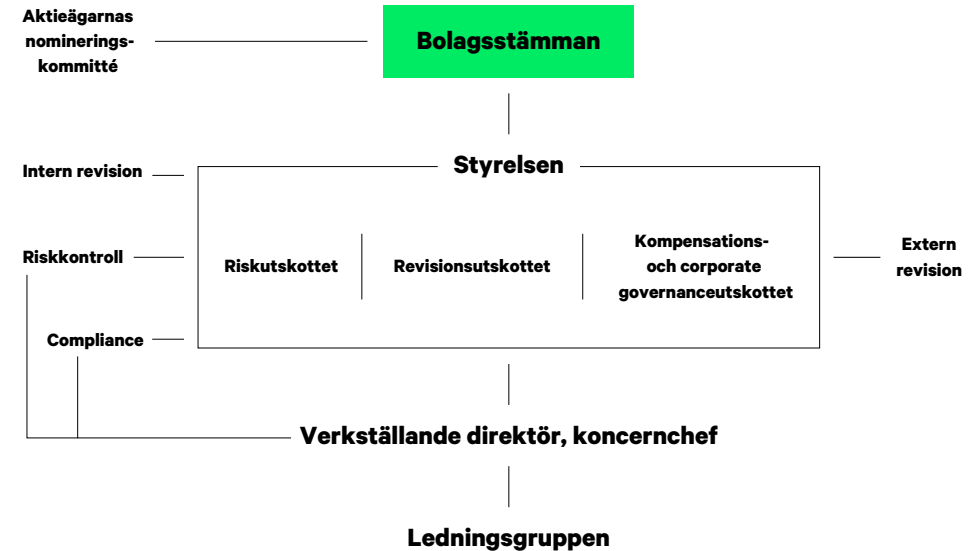
# Bolagsstyrningsrapport för Aktia Bank Abp

Denna redogörelse har godkänts av Aktia Bank Abp:s (Aktia) styrelse 16.2.2022. Redogörelsen har upprättats separat från styrelsens verksamhetsberättelse och har behandlats av styrelsens revisionsutskott. Denna redogörelse över bolagsstyrningen har uppgjorts i enlighet med Bolagsstyrningskod 2020. Denna redogörelse och övriga uppgifter som förutsätts av bolagsstyrningskoden, bolagets bokslut, styrelsens verksamhetsberättelse och revisionsberättelse för 2021 finns tillgängliga på bolagets webbplats [www.aktia.com](http://www.aktia.com).

## Rekommendationer om bolagsstyrning

Utöver den gällande lagstiftningen och bolagsordningen har Aktia Bank Abp följt Värdepappersmarknadsföreningen r.f.:s kod för noterade bolags bolagsstyrning från 2020 (Bolagsstyrningskod 2020). Koden finns offentligt tillgänglig på Värdepappersmarknadsföreningens webbplats [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi). Aktia är understödsmedlem i Värdepappersmarknadsföreningen r.f.

## AKTIA BANK ABP:S FÖRVALTNINGSSTRUKTUR



STYRELSE 31.12.2021



**Lasse Svens**

f. 1962

Styrelsens ordförande, ordförande för styrelsens kompensations- och corporate governanceutskott

Ekonomie magister

Skattmästare för Stiftelsen Åbo Akademi

I styrelsen sedan 2016

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 14 445



**Timo Vättö**

f. 1964

Styrelsens vice ordförande och medlem av styrelsens kompensations- och corporate governanceutskott

Ekonomie magister

Managing Partner, Cundo Management AG, Schweiz

I styrelsen sedan 2021

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 1 606



**Johan Hammarén**

f. 1969

Styrelseledamot och medlem av styrelsens kompensations- och corporate governanceutskott

Ekonomie magister, juris kandidat

Verkställande direktör, Oy Hammarén & Co Ab

I styrelsen sedan 2019

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 4 057



**Maria Jerhamre Engström**

f. 1969

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens riskutskott

eMBA

Managementkonsult med inriktning på IT och IT-transformation

I styrelsen sedan 2018

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 5 603



## Harri Lauslahti

f. 1961

Styrelseledamot och medlem av styrelsens riskutskott  
Ekonomie magister

Managing Partner, Kohtas Co. Finland Oy

I styrelsen sedan 2020

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 2 765



## Olli-Petteri Lehtinen

f. 1960

Styrelseledamot och medlem av styrelsens  
revisionsutskott samt medlem av styrelsens  
riskutskott

Ekonomie magister

Styrelseproffs

I styrelsen sedan 2020

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 2 765



## Johannes Schulman

f. 1970

Styrelseledamot och medlem av styrelsens  
revisionsutskott

Ekonomie magister

Senior advisor, Miltton Markets

I styrelsen sedan 2018

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 5 403



## Arja Talma

f. 1962

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens  
revisionsutskott

Ekonomie magister, eMBA

Styrelseproffs

I styrelsen sedan 2013

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 10 843

## Christina Dahlblom

f. 1978

Ekonomie doktor

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens  
kompensations- och corporate governanceutskott  
fram till bolagsstämman 13.4.2021

## Kari A. J. Järvinen

f. 1962

Diplomingenjör, MBA

Styrelseledamot och medlem av styrelsens  
kompensations- och corporate governanceutskott  
fram till bolagsstämman 13.4.2021

Information om erlagda ersättningar till styrelseledamöterna finns i noterna K43 och K45 i bokslutet.

### Styrelsens sammansättning

Enligt bolagsordningen hör till Aktias styrelse minst fem och högst 12 ordinarie ledamöter. Bolagsstämman fastställer antalet styrelseledamöter, väljer styrelseledamöter och fastställer styrelsens arvoden på förslag av aktieägarnas nomineringskommitté. Styrelseledamöternas mandattid börjar vid utgången av ordinarie bolagsstämma och fortgår fram till utgången av följande ordinarie bolagsstämma. Styrelsen väljer inom sig styrelsens ordförande och vice ordförande. Inga styrelseledamöter tillsätts genom någon särskild tillsättningsordning.

Enligt Aktias bolagsordning består nomineringskommittén av representanter för de fem största aktieägarna sett till antal aktier. Styrelsens ordförande fungerar som sammankallare och deltar i nomineringskommitténs möten som sakkunnig.

Rätt att utnämna en representant till nomineringskommittén har de fem aktieägare, vilkas andel av samtliga aktier i Aktia Bank Abp är störst den första dagen i juni (1.6) kalenderåret före stämman. Om aktieägare inte önskar utnyttja sin nomineringsrätt övergår rätten till den största nästvidkommande aktieägaren som annars inte skulle ha nomineringsrätten.

Inför ordinarie bolagsstämma skall nomineringskommittén meddela Aktia Bank Abp:s styrelse sitt förslag till styrelseledamöter och arvoden före utgången av januari månad. Beträffande

en extra bolagsstämma skall nomineringskommittén på motsvarande sätt meddela ifrågavarande förslag i god tid före bolagsstämman med beaktande av tillämplig reglering.

### Styrelseledamöternas oberoende och mångfald

Ingen av styrelseledamöterna var eller är anställd i bolaget. Enligt styrelsens utvärdering var Aktias samtliga styrelseledamöter 2021 på sätt som avses i Bolagsstyrningskod 2020 oberoende i förhållande till Aktia. Enligt styrelsens utvärdering var och är samtliga styrelseledamöter, med undantag av Timo Vättö, oberoende i förhållande till betydande aktieägare i bolaget (innehav minst tio procent av det totala antalet aktier eller röster). Timo Vättö är styrelseledamot i Rettig Group Oy Ab, som i sin tur är den största ägaren i RG Partners Ab, Aktia Banks största aktieägare (10,11 %).

Styrelsen har godkänt principer för mångfald med målsättningen att säkerställa att styrelsen som helhet har den kompetens och den mångfald som krävs för att ha en sund styrelsekultur, bevara ägarvärdet via en effektiv övervakning av verksamheten och öka ägarvärdet genom insikt och strategiskt tänkande. Principerna finns tillgängliga på bolagets webbplats [www.aktia.com/sv/investerarrelationer/bolagsstyrning/styrelse-och-kommitteer](http://www.aktia.com/sv/investerarrelationer/bolagsstyrning/styrelse-och-kommitteer).

Enligt Aktias principer när det gäller kön skall en jämn könsfördelning i styrelsen eftersträvas.

Fram till 13.4.2021 var andelen kvinnor 33 % av styrelseledamöterna och fr.o.m. 13.4.2021 var andelen kvinnor 25 % av styrelseledamöterna. Även om målet inte uppfylldes, strävar aktieägarnas nomineringskommitté efter att åter nå en jämn könsfördelning i styrelsen.

### Styrelsens uppgifter och möten

Styrelsen företräder Aktia samt ansvarar för ledningen av bolaget enligt lag och bolagsordning. Frånsett uppdrag som styrelsen i enskilda fall ger styrelseledamöterna har dessa inte individuella uppgifter i anslutning till bolagets förvaltning.

Styrelsen har fastslagit en skriftlig arbetsordning för sin verksamhet. Styrelsens möten hålls i regel i Aktias utrymmen i Helsingfors. Styrelsen kan vid behov även ha distansmöten och fatta beslut utan att sammanträda. Under 2021 har styrelsens mötesform varit både fysiska och distansmöten. Styrelsens sammanträden i regel varje månad samt vid behov. Under ett längre möte per år behandlas huvudsakligen koncernens strategi.

Styrelsen är beslutsför då mer än hälften av dess ledamöter, inbegripet ordförande eller vice ordförande, är närvarande. Styrelsens arbetsordning innehåller en närmare reglering av styrelsens allmänna uppgifter, mötesrutiner, mötesprotokoll, ordinarie mötesangelägenheter, beredning och föredragning av de ärenden som behandlas vid styrelsemötena samt om rapporteringsrutiner.

Under 2021 höll styrelsen 17 möten. Därtill fattade styrelsen vid åtta tillfällen separat beslut i angelägenheter som ankommer på styrelsen.

Följande styrelseledamöter har varit styrelseledamöter under hela 2021 med följande mötesnärvaro:

Svens Lasse, ordförande	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 invaldes i styrelsen 13.4.2021 och har därefter deltagit i styrelsemöten 9/9.

Christina Dahlblom och Kari A. J. Järvinen var styrelseledamöter fram till bolagsstämman 13.4.2021. Christina Dahlblom hade dessförinnan deltagit i 8/8 styrelsemöten och 3/3 utskottsmöten och Kari A. J. Järvinen i 8/8 styrelsemöten och 3/3 utskottsmöten.

### Styrelseutskottens sammansättning och uppgifter

För att bereda frågor för beslut av styrelsen samt för att besluta om vissa definierade angelägenheter har styrelsen inrättat tre utskott. Utskottens arbetsordningar utgör en del av styrelsens arbetsordning. Enligt den ska utskotten ha minst

tre och högst fyra medlemmar. Därtill definierar arbetsordningen vilka angelägenheter utskotten bereder och vilka angelägenheter de tar del om.

Riskutskottet bereder ärenden om risktagning och riskhantering samt enskilda kreditärenden som kräver styrelsens beslut. Utskottet behandlar även de centrala riskrelaterade processerna för kapital och likviditet, interna kapitalbedömningen (ICAAP) samt likviditetsbedömningen (ILAAP) samt bereder de riskärenden som styrelsen ska fatta beslut om. Utskottet bereder beslut om årsplaner samt principer för Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen för fastställande av styrelsen samt tar del av Riskkontrollfunktionens och Compliancefunktionens rapporter. Under 2021 höll utskottet 9 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade man särskilt på uppföljning av vissa utvecklingsprojekt.

Medlemmar i riskutskottet och mötesnärvaro 2021:

Jerhamre Engström Maria, ordförande	9/9
Lauslahti Harri	9/9
Lehtinen Olli-Petteri, fr.o.m 13.4.2021	6/6
Svens Lasse, t.o.m 13.4.2021	3/3

Revisionsutskottet säkerställer den finansiella rapporteringen och ett ändamålsenligt system för intern kontroll och intern revision. Revisionsutskottet bereder styrelsens beslut gällande bokslut och delårsrapporter. Utskottet bereder principerna för den interna revisionen och koncernens interna revisionsplan. Utskottet tar del av den externa revisorns och den interna revisionens rapporter och utvärderar tillräckligheten i den övriga interna rapporteringen. Revisionsutskottet utvärderar revisorns eller revisionskommitténs oberoende och i synnerhet tillhandahållandet av tilläggstjänster. År 2021 höll revisionsutskottet 5 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade särskilt i förberedningarna för IFRS 17 i Aktia Livförsäkring.

Medlemmar i revisionsutskottet och mötesnärvaro 2021:

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

Kompensations- och corporate governance -utskottet bereder och framlägger beslutsförslag till styrelsen om koncernens ersättningspolicy- och rapport samt närmare gällande ledningsgruppens avlöning och belöningsprogram och utvärderar desamma. Utskottet bereder och handhar även angelägenheter som hänför sig till utvecklingen av koncernens förvaltnings- och styrningssystem. Under 2021 höll utskottet 10 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade särskilt i integrationsprocess efter förvärv av Taaleris kapitalförvaltningsverksamhet.

Medlemmar i kompensations- och corporate governance -utskottet och mötesnärvaro 2021:

Svens Lasse, ordförande	10/10
Hammarén Johan	10/10
Vättö Timo, fr.o.m. 13.4.2021	7/7
Dahlblom Christina, ordförande	
t.o.m. 13.4.2021	3/3
Järvinen Kari A. J., t.o.m. 13.4.2021	3/3

**LEDNINGSGRUPP 31.12.2021**



**Mikko Ayub**

f. 1969

Verkställande direktör  
Politics magister, MBA

I Aktia sedan 2018

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 52 223



**Juha Hammarén**

f. 1960

Vice verkställande direktör, verkställande direktörens  
ställföreträdare

Vicehäradshövding, eMBA

I Aktia sedan 2014

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 57 526



**Outi Henriksson**

f. 1969

Ekonomi- och finansdirektör  
Ekonomie magister

I Aktia sedan 2017

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 26 486



**Anssi Huhta**

f. 1977

Direktör, Bankverksamhet  
eMBA

I Aktia sedan 2020

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 11 377



## Sari Leppänen

f. 1969

Dataförvaltningsdirektör

Filosofie magister och doktor i datalogi

I Aktia sedan 2021

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 0



## Perttu Purhonen

f. 1969

Direktör, Kapitalförvaltning

Ekonomie magister

I Aktia sedan 2021

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 10 000



## Max Sundström

f. 1971

Direktör, Shared Services & Digitalisation

Diplomingenjör

I Aktia sedan 2019

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2021: 35 193

## Niina Bergring

f. 1973

Direktör, Kapitalförvaltning

I ledningsgruppen fram till 3.5.2021

## Carola Nilsson

f. 1967

Direktör, Privatkunder

I ledningsgruppen fram till 5.5.2021

## Anu Tuomolin

f. 1976

Direktör, Operativ verksamhet

I ledningsgruppen fram till 5.5.2021

## Juha Volotinen

f. 1975

Direktör, IT

I ledningsgruppen fram till 1.3.2021

Information om erlagda ersättningar till ledningsgruppen finns i noterna K43 och K45 i bokslutet.

## Verkställande direktören och hans uppgifter

Pol.mag., MBA Mikko Ayub, född 1969.

Verkställande direktören svarar för den löpande förvaltningen av Aktiakoncernen. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen i enlighet med styrelsens anvisningar. Verkställande direktören förbereder de ärenden som styrelsen ska besluta om och verkställer styrelsens beslut. Verkställande direktören bistås i den löpande förvaltningen av en ledningsgrupp.

## Ledningsgrupp

### Ledningsgruppens uppgifter

Koncernens ledningsgrupp har som uppgift att bistå verkställande direktören. Ledningsgruppen behandlar och följer upp utfallet av koncernens strategi och resultatutveckling samt utfallet av betydande projekt och uppnåendet av ställda mål. Ledningsgruppen har ingen formell bolagsrättslig ställning. Ledningsgruppen består av verkställande direktören, som fungerar som ordförande, segmentansvariga samt funktionsansvariga enligt vad som fastslagits av styrelsen. Medlemmarna i ledningsgruppen rapporterar till verkställande direktören. Ledningsgruppen sammanträdde i regel varannan vecka under 2021.

## Intern kontroll och riskhantering i Aktiakoncernen

Den interna kontrollen ska säkerställa att Aktiakoncernen i sin verksamhet efterlever de krav som ställs av regleringen och de riktlinjer

som styrelsen fastslagit för verksamheten. I Aktia tillämpas för intern kontroll och riskhantering den metodik som kallas "Tre försvarslinjer". Intern kontroll implementeras således inom organisationens alla nivåer. Vederbörlig organisering av intern kontroll och säkerställande av dess funktion ingår i styrelsens uppgifter i Aktia Bank Abp.

Den första försvarslinjen, d.v.s. affärsverksamheten jämte dess stödfunktioner äger alla risker i sin verksamhet och ansvarar därigenom för den interna kontrollen och riskhanteringen. Utöver ekonomiska rapporteringsprocesser säkerställs en fungerande intern kontroll i Aktiakoncernen av Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen och därtill i Aktia Livförsäkring Ab av den oberoende aktuariefunktionen och i Aktia Fondbolag Ab av den oberoende riskhanteringsfunktionen i den andra försvarslinjen, samt av Intern revision i den tredje försvarslinjen. Alla dessa funktioner arbetar självständigt och oberoende av affärsverksamheten. Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen och Intern revision rapporterar direkt till koncernens styrelse och styrelserna i koncernens reglerade dotterbolag. Därtill rapporterar den oberoende aktuariefunktionen till Aktia Livförsäkring Ab:s styrelse och den oberoende riskhanteringsfunktionen till Aktia Fondbolag Ab:s styrelse.

Styrelsen fastställer principer, instruktioner, riskstrategier och riskkaptiten för koncernen och säkerställer således gränserna för riskhantering inom koncernen. Styrelsen ansvarar för att riskhanteringen

verkställs ändamålsenligt, effektivt och ansvarsfullt och för att Aktia har arbetssätt som garanterar att Aktiakoncernens affärsverksamhet är lagenlig.

Huvudprinciperna för riskhanteringen i Aktiakoncernen och processerna samt intern kontroll framgår i detalj av rapporten Pillar III Report 2021 som finns på webbplats [www.aktia.com/sv/investerarrelationer/rapporter-och-presentationer/year/2022](http://www.aktia.com/sv/investerarrelationer/rapporter-och-presentationer/year/2022).

## Riskkontrollfunktion

Aktiakoncernen har en Riskkontrollfunktion, som är oberoende av affärsverksamheten och övervakar och utvärderar riskhanteringen inom koncernen och dess dotterbolag samt rapporterar om risker till ledningen och styrelsen. Funktionen övervakar att ändamålsenlig mätning, analys och uppföljning av risker existerar inom koncernens alla verksamhetsområden och gör en bedömning av koncernens helhetsriskposition i relation till strategier och riskkapitet, som är fastställt av styrelsen. I dotterbolagens riskkontroll beaktas särdragen och den specifika regleringen i deras affärsverksamhet. Riskkontrollfunktionen styrs av principer samt av en årsplan för funktionen, vilka fastställs årligen av styrelsen.

## Compliancefunktion

Aktiakoncernen har en Compliancefunktion, som är oberoende av affärsverksamheten. Koncernens Compliancefunktion ansvarar för rådgivnings-, övervaknings- och rapporteringsuppgifter gällande

regelefterlevnad av regelverk om kundskydd, dataskydd, marknadsuppförande, tillstånd och tillsyn samt penningtvättsreglering. Compliancefunktionen stöder Aktias affärsverksamhet och ska övervaka att koncernens verksamhet till denna del följer lagstiftningen. Compliancefunktionen styrs av principer samt av en årsplan för funktionen, vilka fastställs årligen av styrelsen.

## Intern revision

Aktiakoncernen har en funktion för intern revision som är en från affärsverksamheten oberoende enhet. Den granskar tillräckligheten och effektiviteten hos det interna övervakningssystemet samt kvaliteten på utförda uppgifter och därigenom (genom att ta upp observerade brister och utvecklingsområden) främjar förändringar som behövs. Koncernstyrelsen tar varje år beslut om principerna för den interna revisionens verksamhet och koncernens revisionsplan. Den interna revisionen rapporterar kvartalsvis om sina viktigaste observationer, uppföljningen av åtgärder samt genomförandet av revisionsplanen direkt till Aktiakoncernens styrelse och dess revisionsutskott.

Den interna revisionen bedriver sin verksamhet i enlighet med det internationella ramverket för utövande av internrevisionsyrket, inklusive definitionen av intern revision, den yrkesetiska koden och riktlinjer för yrkesmässig intern revision. Därtill följs övrig lagstiftning och andra myndighetsdirektiv för branschen.

## Ekonomisk rapportering

De grundläggande principerna för internkontrollen inom den ekonomiska rapporteringsprocessen bygger på tydliga roller, klar ansvarsfördelning och tillräcklig förståelse om verksamheten inom berörda delar av organisationen samt omfattande och regelbundna rapporteringsrutiner i Aktiakoncernen.

För att säkerställa riktigheten av den ekonomiska rapporteringen har man byggt in både systembaserad intern kontroll samt dualitet och avstämning i alla väsentliga processer där information registreras. Internkontrollen stöds av iakttagelser av koncernens interna revision som utvärderar informationsflödernas riktighet och kontrollnivåns tillräcklighet genom riskbaserade revisioner.

Aktiakoncernens operativa organisation för ekonomisk rapportering består av en ekonomienhet på koncernnivå med ansvar för såväl extern som intern redovisning. Enheten har ansvar för bland annat koncernkonsolidering, budgetering, intern resultatuppföljning, uppdatering av redovisningsprinciper samt interna rapporteringsanvisningar och -instruktioner. För varje affärssegment och enskilda väsentliga dotterbolag har segmentcontrollers med ansvar för ekonomisk uppföljning och analys utsetts. Koncernens rapportering sammanställs centralt och bygger på ett gemensamt system för finansiell rapportering omfattande både extern och intern rapportering, vilket bidrar till en enhetlig hantering av den löpande ekonomiska rapporteringen.

Betydande delar av den löpande bokföringen i bolagen inom Aktiakoncernen har utlokaliseras till ett externt bolag som tillhandahåller bokföringstjänster. Bokföringstjänsterna omfattar även upprätthållande av värdepappers-, inköps- och anläggningsreskontra samt uppgörande av bokslut i enlighet med nationella redovisningsprinciper. Tjänsterna produceras i enlighet med avtal mellan parterna och följer de föreskrifter och anvisningar som utfärdats av Finansinspektionen och övriga myndigheter. I syfte att utveckla och utvärdera samarbetet ordnas regelbundna möten med tjänsteleverantörerna. Aktiakoncernen har ett ägarintresse och är representerad i styrelsen för Figure Taloushallinto Oy, som ansvarar för Aktiakoncernens utlokaliserade bokföringstjänster.

Inom Aktiakoncernen har uppgifterna och ansvaren fördelats så att personer som deltar i den ekonomiska rapporteringsprocessen endast har mycket begränsade användarrättigheter till respektive affärsområdes olika produktionssystem och affärstillämpningar. Aktiakoncernens ekonomichef som ansvarar för den interna och externa löpande ekonomiförvaltningen medverkar inte i direkta affärsbeslut och hans incentiv är i huvudsak oberoende av affärsdrivande faktorer. Ekonomichefen rapporterar till Aktiakoncernens ekonomi- och finansdirektör, som är medlem av ledningsgruppen.

Aktiakoncernens interna rapportering och månadsbokslut följer samma struktur och uppgörs enligt motsvarande principer som för officiella del och årsbokslut. Månadsrapportering, kompletterad med avvikelseanalyser mot tidigare perioder, budget

och planerade projekt samt centrala nyckeltal för analytisk uppföljning av respektive affärssegment, distribueras löpande till Aktiakoncernens styrelse och ledning, utvalda nyckelpersoner samt revisorer.

Aktiakoncernens ekonomiska utveckling och resultat behandlas månatligen i koncernens ledningsgrupp. Motsvarande detaljerad genomgång sker på kvartalsnivå i koncernens styrelse och dess revisionsutskott i form av delårsrapporter och årsredovisning. Årsredovisningen revideras och delårsrapporterna granskas översiktligt av koncernens externa revisorer, som rapporterar sina iakttagelser till revisionsutskottet. Nya eller förändrade redovisningsprinciper ska behandlas och godkännas av koncernens styrelse och dess revisionsutskott.

## Insiderförvaltning

Som börsbolag och emittent följer Aktia Bank Abp marknadsmissbruksförordningen (MAR), enligt vilket bolagen upprättar insiderförteckningar och vilket teckningar över personer i ledande ställning och deras närståendekrets, och Nasdaq Helsinki Oy:s (Helsingforsbörsens) insideranvisning. Närmare information om insiderförvaltning finns på Aktias webbplats [www.aktia.com/sv/investerarrelationer/bolagsstyrning/insiderförvaltning](http://www.aktia.com/sv/investerarrelationer/bolagsstyrning/insiderforvaltning).

## Närståendetransaktioner

För att säkerställa att eventuella intressekonflikter beaktas på behörigt sätt i beslutsfattandet bedöms och följs de transaktioner som görs med bolagets närståendekrets upp. Aktia Bank har definierat sin närståendekrets och gör

regelbundet affärstransaktioner med dessa. Affärstransaktionerna utgör en del av bolagets sedvanliga affärsverksamhet när personer i närståendekretsen i många fall även är kunder i Aktia Bank. Med undantag för personalförmåner för personer i närståendekretsen som är anställda på Aktia, görs dessa affärstransaktioner med normala kundvillkor i enlighet med fastställt beslutsgång. Styrelsens revisionsutskotts uppgift är att utvärdera hur avtal och övriga rättshandlingar mellan bolaget och dess närstående krets uppfyller kraven på normal affärsverksamhet samt marknadsvillkor.

För Aktia betydande affärstransaktioner med närstående, affärstransaktioner med närstående som avviker från bankens sedvanliga affärstransaktioner eller som i övrigt görs med från det normala avvikande villkor ska godkännas av bankens styrelse. Särskild vikt ska fästas vid att närstående inte drar nytta av sin position som närstående.

Aktias ekonomienhet följer upp och rapporterar närståendetransaktioner som en del av de normala rapporterings- och kontrollrutinerna. Närståendetransaktioner rapporteras i Aktia Banks bokslut (not K43).

## Revisor

Revisionsamfundet KPMG Oy Ab med Marcus Tötterman, CGR, som huvudansvarig revisor har fungerat som Aktias revisor 2021. Revisorn väljs av bolagstämman. Information om erlagda arvoden för revision och arvoden för tjänster som inte hänför sig till revisionen finns i not K12 i bokslutet.

## Kontaktuppgifter

Aktia Bank Abp  
PB 207  
Arkadiagatan 4–6, 00100 Helsingfors  
Tfn 010 247 5000  
Fax 010 247 6356

Koncern- och investerarnätsidor: [www.aktia.com](http://www.aktia.com)  
Nättjänster: [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)  
Kontakt : [ir@aktia.fi](mailto:ir@aktia.fi)  
E-post: [fornamn.efternamn@aktia.fi](mailto:fornamn.efternamn@aktia.fi)  
FO-nummer: 2181702-8  
**BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH**

# Aktia

