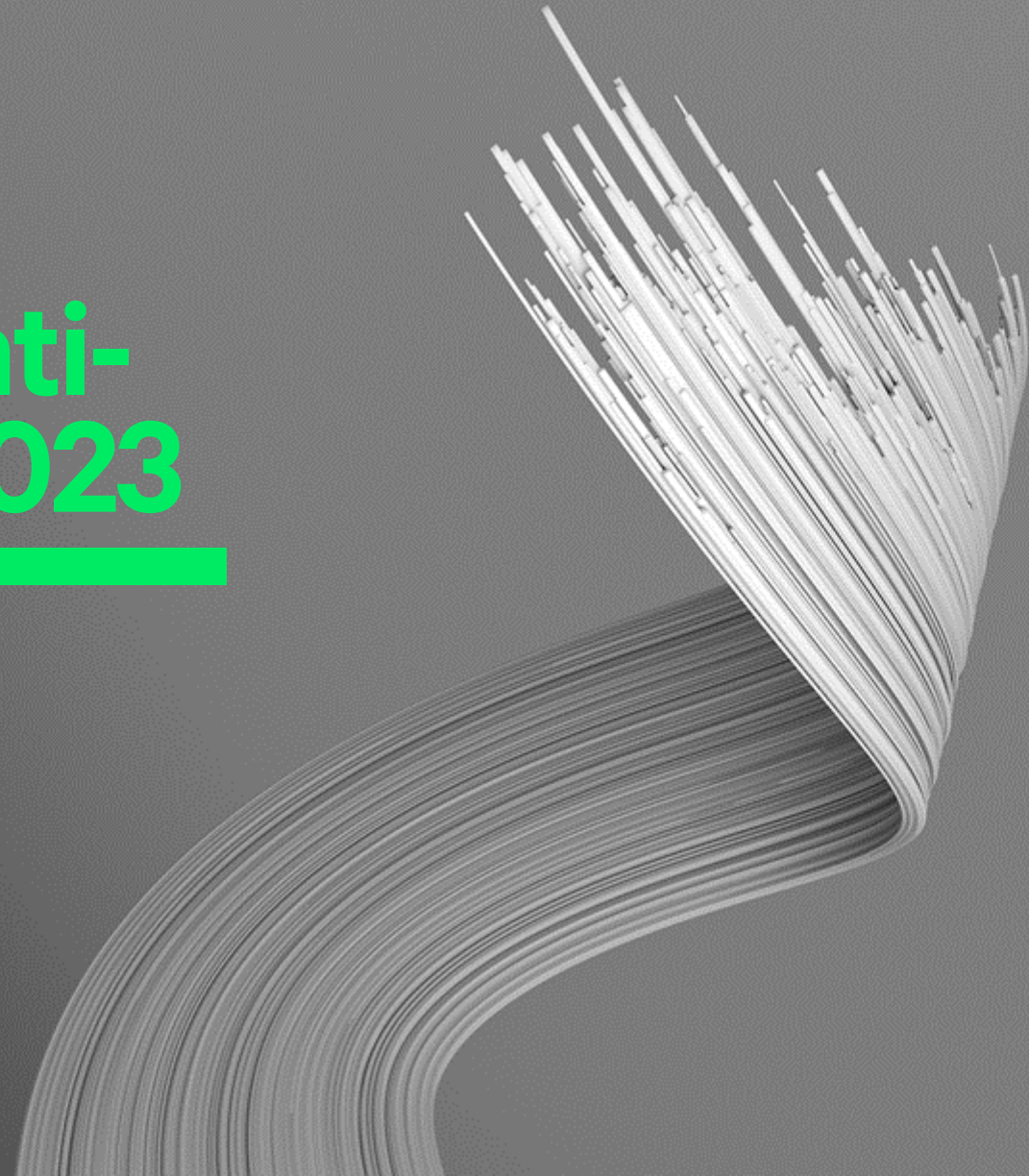
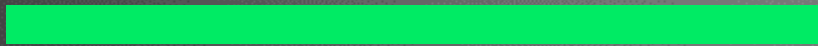


Hallinnointi- raportti 2023



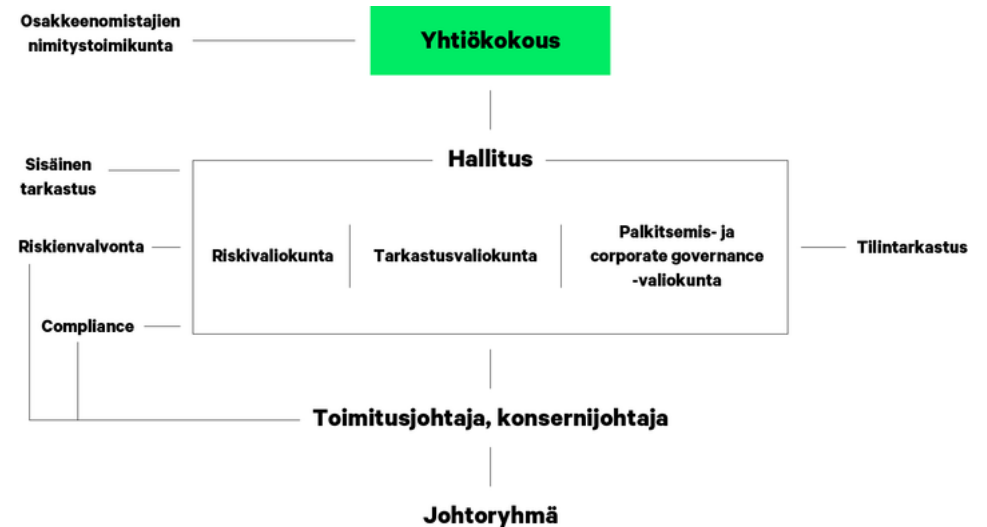
Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 28.2.2024. 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 2023 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 31.12.2023**Lasse Svens**

s. 1962

Hallituksen puheenjohtaja, palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen sekä riskivaliokunnan jäsen

Kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö

Hallituksessa vuodesta 2016

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
19 943

**Timo Vättö**

s. 1964

Hallituksen varapuheenjohtaja ja palkitsemis- ja corporate governance--valiokunnan puheenjohtaja

Kauppatieteiden maisteri

Managing Partner, Cundo Management AG, Sveitsi

Hallituksessa vuodesta 2021

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
8 466

**Ann Grevelius**

s. 1966

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen

Ekonomi

Perustaja ja hallituksen puheenjohtaja, Optise AB

Hallituksessa vuodesta 2023

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
1 483

**Carl Haglund**

s. 1979

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen

Kauppatieteiden maisteri

Eläkevakuutusyhtiö Veritas, toimitusjohtaja

Hallituksessa vuodesta 2023

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
1 627



Maria Jerhamre Engström

s. 1969

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan puheenjohtaja

eMBA

Vakuutusjohtaja, Länsförsäkringar Uppsala

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
9 279

Johan Hammarén

s. 1969

Kauppätieteiden maisteri, oikeustieteen
kandidaatti

Toimitusjohtaja, Oy Hammarén & Co Ab

Hallituksen jäsen ja hallituksen palkitsemis- ja
corporate governance -valiokunnan jäsen
5.4.2023 asti



Harri Lauslahti

s. 1961

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Kohtas Legal Marketplace

Hallituksessa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
5 757

Olli-Petteri Lehtinen

s. 1960

Kauppätieteiden maisteri

Hallitusammattilainen

Hallituksen jäsen ja hallituksen
tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja sekä
hallituksen riskivaliokunnan jäsen 5.4.2023 asti



Sari Pohjonen

s. 1966

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan
puheenjohtaja

Kauppätieteiden maisteri

Hallitusammattilainen

Hallituksessa vuodesta 2022

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
3 331



Johannes Schulman

s. 1970

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen

Kauppätieteiden maisteri

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
8 395

Tietoa hallituksen jäsenten palkkioista on
tilinpäätöksen liitetiedoissa K43 ja K45.

Hallituksen kokoonpano

Yhtiöjärjestyksen mukaan Aktian hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään kaksitoista (12) varsinaista jäsentä. Yhtiökokous vahvistaa hallituksen jäsenten lukumäärän, valitsee hallituksen jäsenet ja vahvistaa hallituksen palkkiot osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksen perusteella. Hallituksen jäsenen 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 laskettujen 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 nimeämisoikeutta.

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 eikä ole ollut yhtiön työntekijä. Hallituksen arvion mukaan kaikki Aktian hallituksen jäsenet vuonna 2023 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 koko naismäärästä). Timo Vättö on hallituksen jäsen Rettig Oy Ab:ssa, joka puolestaan on suurin omistaja RG Partners Oy:ssä, joka on Aktia Pankin suurin osakkeenomistaja (10,18 %).

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

Aktian sukupuoleen liittyvien periaatteiden mukaan tavoitteena on sukupuolijakaumaltaan tasapainoinen hallitus. Vuoden 2023 aikana 37,5 prosenttia hallituksen jäsenistä oli naisia. Vaikka tavoitteeseen ei päästy, osakkeenomistajien nimitystoimikunta on työssään huomioinut tavoitteen on saavuttaa tasapainoinen sukupuolijakauma hallituksessa, sekä tulevat EU-direktiivin vaatimukset hallituksen

jäsenten sukupuolijakauman tasapainottamisesta. Nimitystoimikunnan tavoitteena on edelleen täyttää nämä vaatimukset.

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 etäkokouksia ja tehdä päätöksiä kokoontumatta. Vuonna 2023 hallitus on pitänyt kokouksia pääosin fyysisinä kokouksina. 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 määräykset hallituksen yleisistä tehtävistä, kokousmenettelyistä, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallituksen kokouksissa käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelyistä sekä raportointikäytännöistä.

Vuonna 2023 hallitus piti 14 kokousta. Lisäksi hallitus teki kymmenen kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa. Säännönmukaisten asioiden ja

valiokuntien käsittelemien erityisten asioiden lisäksi hallitus keskittyi yhtiön strategian toteutuksen edistämiseen sekä erilaisiin IT-asioihin. Hallitus perusti keskuudestaan työryhmän, joka seuraa tarkemmin IT-kehityshankkeita ja digitalisaatiota, tietoturvakysymyksiä sekä IT-investointeja.

Seuraavat hallituksen jäsenet ovat olleet hallituksen jäseniä koko vuoden 2023 ja olleet läsnä kokouksissa seuraavasti:

Svens Lasse, puheenjohtaja	14/14
Jerhamre Engström Maria	14/14
Lauslahti Harri	14/14
Pohjonen Sari	14/14
Schulman Johannes	14/14
Vättö Timo	14/14

Ann Grevelius valittiin hallitukseen 5.4.2023, ja hän on sen jälkeen osallistunut 9/10 hallituksen kokoukseen. Carl Haglund valittiin hallitukseen 5.4.2023, ja hän on sen jälkeen osallistunut 10/10 hallituksen kokoukseen.

Johan Hammarén ja Olli-Petteri Lehtinen olivat hallituksen jäseniä 5.4.2023 saakka. Sitä ennen he molemmat olivat osallistunut 4/4 hallituksen kokoukseen, sekä Hammarén 3/3 valiokunnan kokoukseen ja Lehtinen 4/4 valiokunnan kokoukseen.

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on päättää määrättyistä 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. 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 riskienvalvonnan ja compliance-toiminnon vuosisuunnitelmia ja toimintaperiaatteita koskevat päätökset hallituksen vahvistettaviksi ja saa tiedoksi riskienvalvonnan ja compliance-toiminnon raportit. Vuonna 2023 valiokunta piti 9 kokousta, ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti tiettyjen kehitysprojektien seurantaan riskivaliokunnan näkökulmasta, mukaan lukien Taloudellinen rikollisuus -riskialueen asiat.

Riskivaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2023:

Jerhamre Engström Maria, puheenjohtaja	8/9
Lauslahti Harri	9/9
Svens Lasse	9/9
Lehtinen Olli-Petteri, 5.4.2023 saakka	3/3

Tarkastusvaliokunta varmistaa taloudellisen raportoinnin sekä sisäisen valvonnan ja tarkastuksen tarkoituksenmukaisen järjestämisen. Tarkastusvaliokunta valmistelee tilinpäätöksiä ja osavuosikatsauksia 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 2023 tarkastusvaliokunta piti 5 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti kestävyysraportointivaatimuksia koskevan direktiivin täytäntöönpanon valmisteluun sekä IFRS 17:n käyttöönoton valmisteluun.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2023:

Pohjonen Sari, puheenjohtaja 5.4.2023 alkaen, jäsen 5.4.2023 saakka	5/5
Grevelius Ann, 5.4.2023 alkaen	4/4
Schulman Johannes	5/5
Lehtinen Olli-Petteri, puheenjohtaja 5.4.2023 saakka	1/1

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta valmistelee ja esittelee hallitukselle päätösehdotukset, jotka koskevat konsernin palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia sekä tarkemmin johtoryhmän palkkausta ja palkitsemisohjelmia ja niiden arviointia. Valiokunta valmistelee ja käsittelee myös konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmien kehittämistä koskevia asioita. Vuonna 2023 valiokunta piti 10 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti erilaisiin henkilöstö- ja nimitysasioihin sekä strategisiin kehityshankkeisiin.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2023:

Vättö Timo, puheenjohtaja	10/10
Haglund Carl, 5.4.2023 alkaen	7/7
Svens Lasse	10/10
Hammarén Johan, 5.4.2023 saakka	3/3

JOHTORYHMÄ 31.12.2023



Juha Hammarén

s. 1960

Toimitusjohtaja

Varatuomari, eMBA

Aktiassa vuodesta 2014

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
78 837



Anssi Huhta

s. 1977

Johtaja, Pankkitoiminta, ja toimitusjohtajan sijainen

eMBA

Aktiassa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
23 784



Outi Henriksson

s. 1969

Talous- ja rahoitusjohtaja

Kauppatieteiden maisteri

Aktiassa vuodesta 2017

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
43 798



Kaapro Kanto

s. 1979

Tietohallintojohtaja

Luonnontieteiden kandidaatti

Aktiassa vuodesta 2023

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
366



Sini Kivekäs

s. 1974

Johtaja, konsernitoiminnot

Oikeustieteen maisteri, varatuomari

Aktiassa vuodesta 2022

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
2 320



Uki Lammi

s. 1973

Johtaja (vt.), varainhoito

Kauppatieteiden maisteri

Aktiassa vuodesta 2017*

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2023:
15 918

Mikko Ayub

s. 1969

Toimitusjohtaja

Valtiotieteiden maisteri, MBA

Aktiassa vuodesta 2018, 27.2.2023 asti

Sari Leppänen

s. 1974

Tietohallintojohtaja

Filosofian maisteri, tietojenkäsittelytieteiden tohtori

Aktiassa vuodesta 2021, 31.7.2023 asti

Perttu Purhonen

s. 1969

Johtaja, Varainhoito

Kauppatieteiden maisteri

Aktiassa vuodesta 2021, 1.2.2023 asti

* Uki Lammi lopetti tehtävässään tammikuussa 2024, kun Kati Eriksson aloitti tehtävänsä uutena Aktian varainhoidosta vastaavana johtajana.

Tietoa johtoryhmän jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K43 ja K45.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Varatuomari, eMBA Juha Hammarén, syntynyt 1960.

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

Johtoryhmä ja sen 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 määrittämällä tavalla. Johtoryhmän jäsenet raportoivat toimitusjohtajalle. Johtoryhmä kokoontui yleensä joka toinen viikko vuonna 2023.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta Aktia-konsernissa

Sisäisen valvonnan tehtävänä on varmistaa, että Aktia-konsernin toiminnassa noudatetaan sääntelyyn vaatimuksia sekä hallituksen vahvistamia toiminnan suuntaviivoja. Aktiassa sovelletaan sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan ”Kolmen puolustuslinjan” menetelmä.

Sisäistä valvontaa toteutetaan näin ollen kaikilla organisaation tasoilla. Sisäisen valvonnan asianmukainen järjestäminen ja sen toiminnan turvaaminen kuuluvat Aktia Pankki Oyj:n hallituksen tehtäviin.

Ensimmäinen puolustuslinja eli liiketoiminta ja sen tukitoiminnot omistavat kaikki toimintansa riskit ja vastaavat siten sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta. Taloudellisten raportointiprosessien lisäksi toimivasta sisäisestä valvonnasta Aktia-konsernissa huolehtivat riskienvalvontatoiminto, compliance-toiminto, Aktia Henkivakuutus Oy:n riippumaton aktuaaritoiminto ja Aktia Rahastoyhtiö Oy:n riippumaton riskienvalvontatoiminto toisessa puolustuslinjassa, sekä sisäinen tarkastus kolmannessa puolustuslinjassa. 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 Pilari III 2023-raportista, joka on saatavilla verkkosivulla www.aktia.com/fi/sijoittajat/raportit-ja-esitykset/year/2023.

Riskienvalvontatoiminto

Aktia-konsernissa on liiketoiminnasta riippumaton riskienvalvontatoiminto, joka valvoo ja arvioi konsernin ja sen tytäryhtiöiden riskienhallintaa sekä raportoii riskeistä johdolle ja hallitukselle. Toiminto valvoo, että konsernin kaikkien toimintojen riskejä mitataan, analysoidaan ja seurataan tarkoituksenmukaisesti, ja laatii arvion konsernin kokonais-riskipositioista 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 noudattamiseen. 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 kehittämisalueita) edistää tarvittavia muutoksia. Konsernin hallitus vahvistaa vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnon periaatteet

sekä sisäisen tarkastuksen tarkastussuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoii 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 muuta lainsäädäntöä ja muita alaa koskevia viranomaismääräyksiä.

Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit, selvä vastuunjakaja 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 riittävyyttä 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 tuloseuranta, tilinpäätösperiaatteiden päivittäminen sekä sisäinen raportointiohjeistus. Kuhunkin liiketoimintasegmenttiin ja merkittäviin 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 juoksevasta kirjanpidosta hoidetaan ulkoistetusti 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 omistusintressi 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 talousjohtaja, joka vastaa sisäisestä ja ulkoisesta juoksevasta taloushallinnosta, ei osallistu suoriin liiketoimintaan liittyviin päätöksiin, ja hänen kannustimensa ovat pääasiassa liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä riippumattomia. Talousjohtaja 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 osavuositarkastukset ja vuosittainpäätökset. Kuukausiraportit, jotka sisältävät analyysin koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, budjetti ja suunnittelun alla olevan projektin sekä kutakin segmenttiä koskevat keskeiset analyttiset seurannan tunnusluvut toimitetaan juoksevasti Aktia-konsernin hallitukselle ja johdolle, tietyille avainhenkilöille ja tilintarkastajille.

Aktia-konsernin taloudellista kehitystä ja tulosta käsitellään kuukausittain konsernin johtoryhmässä ja raportoidaan hallitukselle. Yksityiskohtainen läpikäynti tehdään neljännesvuosittain konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa osavuositarkastusten ja vuosikertomuksen muodossa. Konsernin ulkoiset tilintarkastajat tarkastavat tilinpäätöksen ja osavuositarkastukset ja raportoivat havainnoistaan tarkastusvaliokunnalle. Uudet tai muuttuneet tilin--päätösperiaatteet tulee käsitellä ja hyväksyä

konsernin hallituksessa ja sen tarkastusvaliokunnassa. Vuonna 2023 Aktia muutti segmenttiraportointiaan siten, että varainhoitoliiketoiminta ja henkivakuutusliiketoiminta raportoidaan erillisinä segmentteinä. Aktia otti käyttöön IFRS 17 -tilinpäätösstandardin 1.1.2023 lukien, mikä vaikutti henkivakuutusliiketoiminnan ja siten myös koko konsernin vertailulukuihin.

Sisäpiirihallinto

Pörssiyhtiönä 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/hallinnoiti/sisapiirihallinto.

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 asiakasheitojen 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 muotoin tehdään normaalista poikkeavien ehdoin. Erityistä huomiota tulee kiinnittää siihen, että lähipiiri ei hyödy asemastaan. Aktian talousyksikkö seuraa ja raportoi lähipiirin liiketoimia osana normaaleja raportointi- ja valvontarutiinejaan. Lähipiirin liiketoimista raportoidaan Aktia Pankin vuosikertomuksessa (liite K43).

Tilintarkastaja

Aktian tilintarkastajana on toiminut vuonna 2023 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena 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

Konserni- ja sijoittajasivut: www.aktia.com

Verkkopalvelut: www.aktia.fi

Yhteydenotot: ir@aktia.fi

Sähköposti: etunimi.sukunimi@aktia.fi

Y-tunnus: 2181702-8

BIC/S.W.I.F.T: HELSFIHH

