

Hallinnointi- raportti 2024



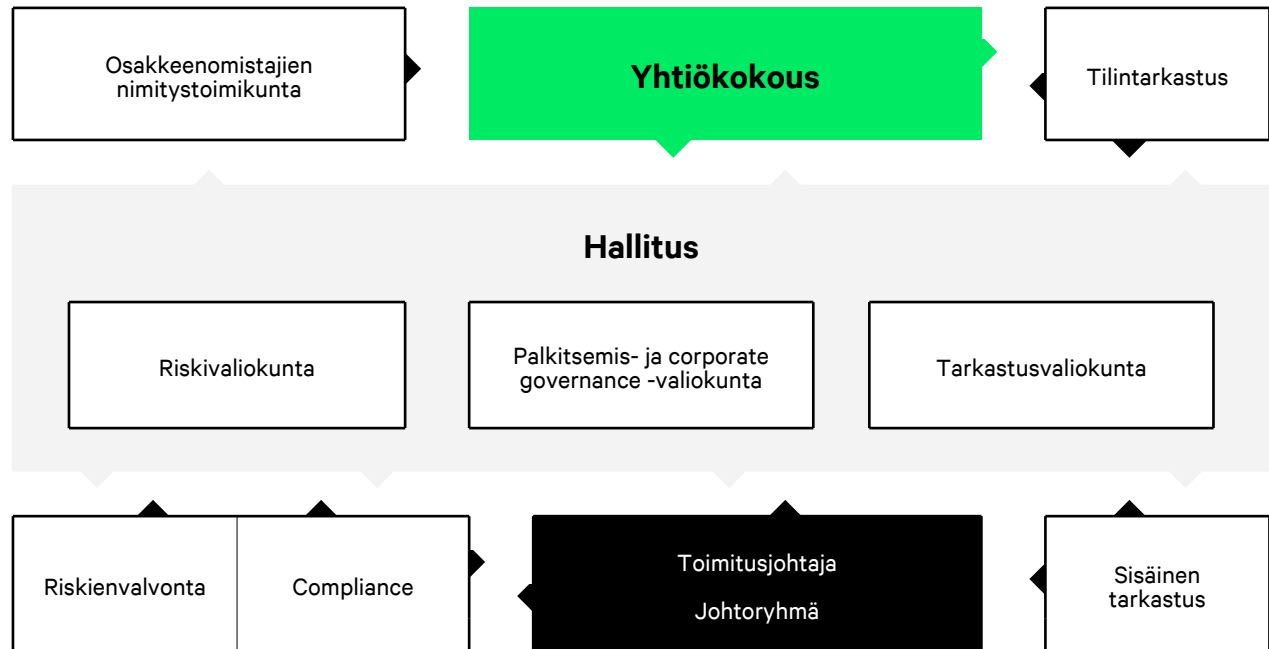
Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 26.2.2025. Selvitys on laadittu hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä, ja hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt sen. Tämä yhtiön hallinnointia koskeva selvitys on laadittu Hallinnointikoodin 2025 mukaisesti. Tämä selvitys ja muut hallinnointikoodin edellyttämät tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja vuoden 2024 tilintarkastuskertomus sekä kestävyysraportti ja kestävyysraportin varmennuskertomus 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 2025 (Hallinnointikoodi 2025). Koodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivuilla www.cgfinland.fi. Aktia on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

Aktia Pankki Oyj:n hallintorakenne



Hallitus 31.12.2024



Lasse Svens

mies, s. 1962, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

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

Hallituksessa vuodesta 2016.

Koulutus Kauppatieteiden maisteri

Nykyinen asema Toimitusjohtaja, Åbo Akademin säätiö

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 23 067



Joakim Frimodig

mies, s. 1978, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

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

Hallituksessa vuodesta 2024.

Koulutus Bachelor of Arts (Oxford)

Nykyinen asema Hallituksen puheenjohtaja, CapMan Oyj

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 18 665



Ann Grevelius

nainen, s. 1966, Ruotsin kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen.

Hallituksessa vuodesta 2023.

Koulutus Ekonomi

Nykyinen asema Perustaja ja hallituksen puheenjohtaja, Optise AB

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 3 149



Carl Haglund

mies, s. 1979, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen.

Hallituksessa vuodesta 2023.

Koulutus Kauppatieteiden maisteri

Nykyinen asema Toimitusjohtaja, Eläkevakuutusyhtiö Veritas

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 3 293



Maria Jerhamre Engström

nainen, s. 1969, Ruotsin kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan puheenjohtaja.

Hallituksessa vuodesta 2018.

Koulutus eMBA

Nykyinen asema Vakuutusjohtaja, Länsförsäkringar Uppsala

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 11 278



Harri Lauslahti

mies, s. 1961, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan jäsen.

Hallituksessa vuodesta 2020.

Koulutus	Kauppätieteiden maisteri
-----------------	--------------------------

Nykyinen asema	Toimitusjohtaja, Kohtas Marketplace
-----------------------	-------------------------------------

Osakeomistukset	
Aktia Pankki	
Oyj:ssä 31.12.2024	7 423



Sari Pohjonen

nainen, s. 1966, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja.

Hallituksessa vuodesta 2022.

Koulutus	Kauppätieteiden maisteri
-----------------	--------------------------

Nykyinen asema	Hallitusammattilainen
-----------------------	-----------------------

Osakeomistukset	
Aktia Pankki	
Oyj:ssä 31.12.2024	5 330



Matts Rosenberg

mies, s. 1977, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä, mutta ei riippumaton sen merkittävästä osakkeenomistajasta RG Partners Oy:stä.

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan sekä tarkastusvaliokunnan jäsen.

Hallituksessa vuodesta 2024.

Koulutus	Kauppätieteiden tohtori
-----------------	-------------------------

Nykyinen asema	Toimitusjohtaja, Rettig Oy Ab
-----------------------	-------------------------------

Osakeomistukset	
Aktia Pankki	
Oyj:ssä 31.12.2024	1 666*



Johannes Schulman

mies, s. 1970, Suomen kansalainen

Riippumaton yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen.

Hallituksessa vuodesta 2018.

Koulutus	Kauppätieteiden maisteri
-----------------	--------------------------

Nykyinen asema	Senior Advisor, Miltton
-----------------------	-------------------------

Osakeomistukset	
Aktia Pankki	
Oyj:ssä 31.12.2024	10 061

Timo Vättö

mies, s. 1964, Suomen ja Sveitsin kansalainen

Hallituksen varapuheenjohtaja ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan puheenjohtaja 3.4.2024 asti.

Koulutus	Kauppätieteiden maisteri
-----------------	--------------------------

Nykyinen asema	Managing Partner, Cundo Management AG, Sveitsi
-----------------------	------------------------------------------------

* Lisäksi Matts Rosenberg on henkilökohtaisen holdingyhtiönsä kautta vähemmistöomistaja RG Partners Oy:ssä, joka omistaa 10,13 % Aktia Pankki Oyj:n osakkeista.

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. Aktian varsinaisessa yhtiökokouksessa 2024 hallituksen jäsenten lukumääräksi vahvistettiin yhdeksän (9). 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 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 nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta.

Nimitystoimikunnan kokoonpano 18.6.2024 alkaen:

- Georg Ehrnrooth, RG Partners Oyj:n nimeämänä
- Gisela Knuts, Eläkevakuutusosakeyhtiö Veritaksen sekä Erkki Etolan määräysvaltayhtiöiden nimeämänä
- Stefan Wallin, Åbo Akademin säätiön nimeämänä
- Johan Hammarén, Oy Hammarén & Co Ab:n nimeämänä.

Nimitystoimikunnan puheenjohtajaksi valittiin Gisela Knuts. Myös Aktia Pankki Oyj:n hallituksen puheenjohtaja Lasse Svens osallistuu nimitystoimikunnan työhön asiantuntijana.

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 2024 olivat Hallinnointikoodi 2025:n tarkoittamalla tavalla riippumattomia suhteessa Aktiaan. Hallituksen arvion mukaan kaikki hallituksen jäsenet paitsi Matts Rosenberg ovat ja ovat olleet riippumattomia suhteessa merkittäviin osakkeenomistajiin (omistus vähintään kymmenen prosenttia osakkeiden tai äänien koko naismäärästä). Matts Rosenberg on hallituksen puheenjohtaja RG Partners Oy:ssä, joka on Aktia Pankin suurin osakkeenomistaja (10,13 %). Rosenberg toimii myös toimitusjohtajana Rettig Oy Ab:ssä, joka on RG Partners Oy:n suurin osakkeenomistaja.

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 näkemyksen ja strategisen ajattelun kautta. Periaatteet ovat saatavilla yhtiö verkkosivulla

www.aktia.com/fi/sijoittajat/hallinnointi/hallitus-ja-valiokunnat.

Aktian sukupuoleen liittyvien periaatteiden mukaan tavoitteena on sukupuolijakaumaltaan tasapainoinen hallitus. Vuoden 2024 lopussa 33,3 prosenttia hallituksen jäsenistä oli naisia. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta on työssään huomioinut tavoitteen saavuttaa tasapainoinen sukupuolijakauma hallituksessa, sekä tulevat EU-direktiivin vaatimukset hallituksen jäsenten sukupuolijakauman tasapainottamisesta. Varsinaiselle yhtiökokoukselle 2025 tehty esitys hallituksen kokoonpanosta täyttää ne vaatimukset, jotka tulevat voimaan vuonna 2026.

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 2024 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 varapuheen johtaja, on läsnä. Hallituksen työjärjestys sisältää yksityiskohtaisemmat määräykset hallituksen yleisistä tehtävistä, kokousmenettelyistä, kokouspöytäkirjoista, varsinaisista kokousasioista, hallituksen kokouksissa

käsiteltävien asioiden valmistelusta ja esittelystä sekä raportointikäytännöistä.

Vuonna 2024 hallitus piti 12 kokousta. Lisäksi hallitus teki seitsemän kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa. Säännönmukaisten asioiden ja valiokuntien käsittelemien erityisten asioiden lisäksi hallitus keskittyi yhtiön strategiapäivityksen valmisteluun. Hallituksen työryhmän, joka seuraa tarkemmin IT-kehityshankkeita ja digitalisaatiota, tietoturvakysymyksiä sekä IT-investointeja, jatko työskentelyään vuoden 2024 loppuun saakka.

Seuraavat hallituksen jäsenet ovat olleet hallituksen jäseniä koko vuoden 2024 ja olleet läsnä kokouksissa seuraavasti:

Svens Lasse, puheenjohtaja	12/12
Grevelius Ann	12/12
Haglund Carl	12/12
Jerhamre Engström Maria	12/12
Lauslahti Harri	12/12
Pohjonen Sari	12/12
Schulman Johannes	12/12

Joakim Fridmodig ja Matts Rosenberg valittiin hallitukseen 3.4.2024, ja he molemmat ovat sen jälkeen osallistuneet 8/8 hallituksen kokoukseen.

Timo Vättö oli hallituksen jäsen 3.4.2024 saakka. Sitä ennen hän oli osallistunut 4/4 hallituksen kokoukseen, sekä 2/2 valiokunnan kokoukseen.

Hallituksen valiokuntien kokoonpano ja tehtävät

Hallitus on nimittänyt kolme valiokuntaa, joiden tehtävänä on päättää määräytyistä 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

Riskivaliokunta valmistelee riskinottoon ja riskienhallintaan liittyviä asioita. Valiokunta käsittelee myös keskeiset riskeihin liittyvät pääoma- ja likviditeetti prosessit, sisäisen pääoman arvioinnin (ICAAP) sekä likviditeetin arvioinnin (LAAP) 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 sekä Financial Crime Prevention-osaston säännölliset raportit. Vuonna 2024 valiokunta piti 10 kokousta, ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti luottoriskiraportoinnin tarkempaan seurantaan sekä tiettyjen kehitysprojektien seurantaan riskivaliokunnan näkökulmasta.

Riskivaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2024:

Jerhamre Engström Maria, puheenjohtaja	10/10
Lauslahti Harri	10/10
Svens Lasse	10/10
Frimodig Joakim, 3.4.2024 alkaen	7/7

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunta varmistaa taloudellisen raportoinnin sekä sisäisen valvonnan ja tarkastuksen tarkoituksenmukaisen järjestämisen. Tarkastusvaliokunta valmistelee tilinpäätöksiä ja osavuosisikatsauksia 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 riittävyttä. Tarkastusvaliokunta arvioi tilintarkastajan tai tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti lisäpalvelujen tarjontaa. Vuonna 2024 tarkastusvaliokunta piti 7 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti Aktian kestävyysraportoinnin valmisteluun.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2024:

Pohjonen Sari, puheenjohtaja	7/7
Grevelius Ann	7/7
Schulman Johannes	7/7
Rosenberg Matts, 3.4.2024 alkaen	5/5

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta

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 2024 valiokunta piti 7 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti muuttuvan palkitsemisjärjestelmän valmisteluun sekä strategiatyöhön.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2024:

Frimodig Joakim, puheenjohtaja 3.4.2024 alkaen	5/5
Haglund Carl	7/7
Svens Lasse	7/7
Rosenberg Matts, 3.4.2024 alkaen	5/5
Vättö Timo, puheenjohtaja 3.4.2024 saakka	2/2

Johtoryhmä 31.12.2024



Aleksi Lehtonen

mies, s. 1975

Toimitusjohtaja

Aktiassa vuodesta 2024

Koulutus Valtiotieteiden maisteri

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 26 833



Kati Eriksson

nainen, s. 1977

Johtaja, Varainhoito

Aktiassa vuodesta 2024

Koulutus Kauppätieteen maisteri

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 574



Juha Hammarén

mies, s. 1960

Senior Advisor

Aktiassa vuodesta 2014, 31.12.2024 saakka

Koulutus Varatuomari, eMBA

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 92 221



Anssi Huhta

mies, s. 1977

Johtaja, Pankkitoiminta ja
toimitusjohtajan sijainen

Aktiassa vuodesta 2020

Koulutus eMBA

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 36 008



Sini Kivekäs

nainen, s. 1974

Johtaja, konsernitoiminnot

Aktiassa vuodesta 2022

Koulutus Oikeustieteen maisteri,
varatuomari

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 9 610



Oskari Kurki

mies, s. 1974

Tietohallintojohtaja

Aktiassa vuodesta 2024

Koulutus Diplomi-insinööri, MBA

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 0



Karri Varis

mies, s. 1974

Talous- ja rahoitusjohtaja (vt.)

Aktiassa vuodesta 2019*

Koulutus Tekniikan tohtori

Osakeomistukset
Aktia Pankki
Oyj:ssä 31.12.2024 15 483

Outi Henriksson

nainen, s. 1969

Talous- ja rahoitusjohtaja

Aktiassa vuodesta 2017, 31.8.2024 saakka

Koulutus Kauppatieteiden maisteri

Kaapro Kanto

mies, s. 1979

Tietohallintojohtaja

Aktiassa vuodesta 2023, 13.3.2024 saakka

Koulutus Luonnontieteiden
kandidaatti

Uki Lammi

mies, s. 1973

Johtaja (vt.), varainhoito

Aktiassa vuodesta 2017, 11.1.2024 saakka

Koulutus Valtiotieteiden maisteri

* Karri Varis lopetti tehtävässään tammikuussa 2025, kun Sakari Järvelä aloitti tehtävänsä uutena talous- ja rahoitusjohtajana.

Tietoa johtoryhmän jäsenten palkkioista on tilinpäätöksen liitetiedoissa K43 ja K45.

Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Valtiotieteiden maisteri Aleksi Lehtonen, 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 2024.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta Aktia-konsernissa

Sisäisen valvonnan tehtävänä on varmistaa, että Aktia-konsernin toiminnassa noudatetaan sääntelyn 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 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 sekä henkivakuutusyhtiön riskienhallintojohtaja raportoivat Aktia Henkivakuutus Oy:n hallitukselle ja riippumaton riskienvalvontatoiminto raportoivat 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 2024-raportista, joka on saatavilla verkkosivulla www.aktia.com/fi/sijoittajat/raportit-ja-esitykset/year/2024.

Riskienvalvontatoiminto

Aktia-konsernissa on liiketoiminnasta riippumaton riskienvalvontatoiminto, joka valvoo ja arvioi konsernin ja sen tytäryhtiöiden riskienhallintaa sekä raportoivat 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 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 toiminnan periaatteet sekä sisäisen tarkastuksen tarkastussuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoivat 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 määrittely, 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 raportointiritutiinit 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 konsernitason toimivasta talousyksiköstä, joka vastaa sekä ulkoisesta että sisäisestä laskennasta. Yksikön vastuualueeseen kuuluvat muun muassa konsernikonsolidointi, budjetointi, sisäinen tulosseuranta, 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 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 tuotantjärjestelmiin 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 vuositilinpäätökset. Kuukausiraportit, jotka sisältävät analyysin koskien poikkeamia aikaisemmista kausista, budjetti ja suunnittelun alla olevan projektin 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 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.

Sisäpiirihallinto

Pörssiyhtiönä ja liikkeeseenlaskijana Aktia Pankki noudattaa sekä markkinoiden väärinkäyttöasetusta (MAR), jonka mukaan yhtiö laatii sisäpiiriluettoja 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/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 asiakasehtojen 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 valvontarutiinejaan. Lähipiiriin liiketoimista raportoidaan Aktia Pankin vuosikertomuksessa (liite K43).

Tilintarkastaja ja kestävyysraportointitarkastaja

Aktian tilintarkastajana on toiminut vuonna 2024 tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Marcus Tötterman. KPMG Oy Ab valittiin myös yhtiön kestävyysraportointitarkastajaksi, päävastuullisena kestävyysraportointitarkastajana KTM, kestävyysraportointitarkastaja (KRT) Marcus Tötterman.

Tilintarkastajan ja kestävyysraportointitarkastajan valitsee yhtiökokous, ja heidät valittiin vuoden 2024 varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä alkavaksi ja vuoden 2025 varsinaisen yhtiökokouksen loppuun jatkuvaksi toimikaudeksi..

Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot käyvät ilmi tilinpäätöksen liitetiedosta K12.

Yhteystiedot

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