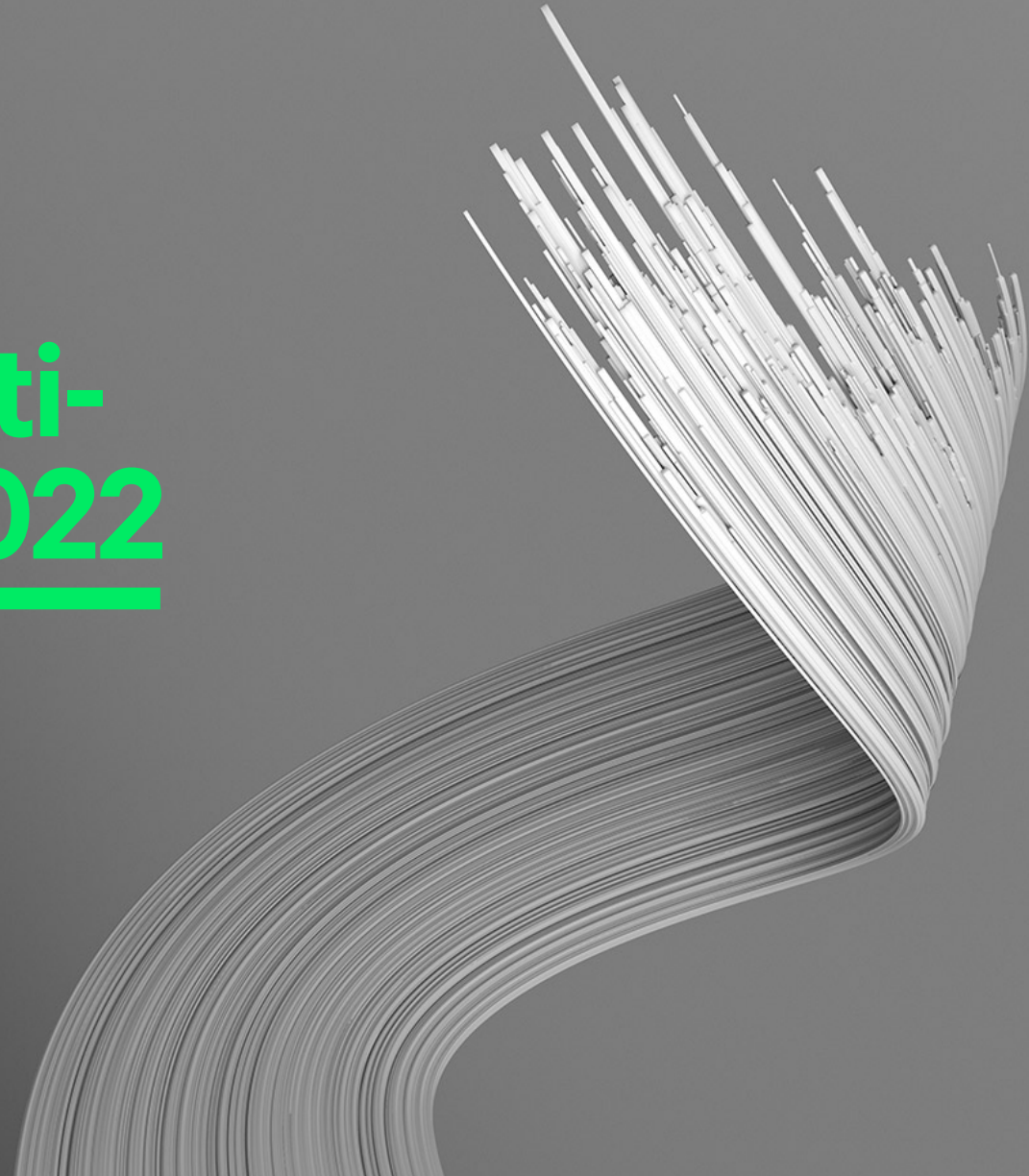


# Hallinnointi- raportti 2022

---

Aktia



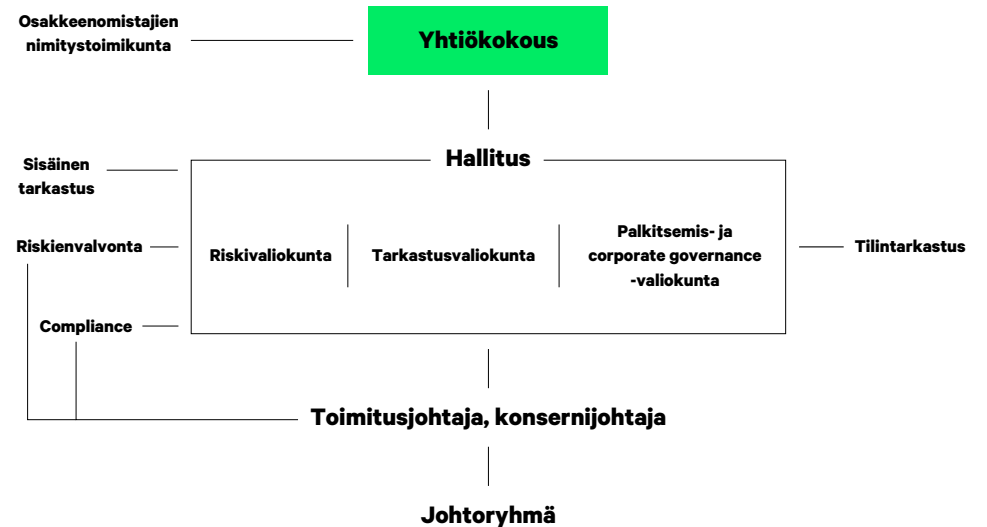
# Aktia Pankki Oyj:n hallinnointiraportti

Aktia Pankki Oyj:n (Aktia) hallitus on hyväksynyt tämän selvityksen 17.2.2023. 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 2022 tilintarkastuskertomus ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla [www.aktia.com](http://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](http://www.cgfinland.fi). Aktia on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

## AKTIA PANKKI OYJ:N HALLINTORAKENNE



## HALLITUS 31.12.2022

**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 31.12.2022: 17 218

**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 31.12.2022: 3 805

**Johan Hammarén**

s. 1969

Hallituksen jäsen ja palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsen

Kauppatieteiden maisteri, oikeustieteen kandidaatti

Toimitusjohtaja, Oy Hammarén & Co Ab

Hallituksessa vuodesta 2019

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 5 566

**Maria Jerhamre Engström**

s. 1969

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan puheenjohtaja  
eMBA

Vakuutusjohtaja, Länsförsäkringar Uppsala

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 7 457



## Harri Lauslahti

s. 1961

Hallituksen jäsen ja riskivaliokunnan jäsen  
Kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtaja, Kohtas Co. Finland Oy

Hallituksessa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 4 274



## Olli-Petteri Lehtinen

s. 1960

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan  
puheenjohtaja sekä riskivaliokunnan jäsen

Kauppatieteiden maisteri

Hallitusammattilainen

Hallituksessa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 4 619



## Sari Pohjonen

s. 1966

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen

Kauppatieteiden maisteri

Hallitusammattilainen

Hallituksessa vuodesta 2022

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 1 509



## Johannes Schulman

s. 1970

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan jäsen

Kauppatieteiden maisteri

Senior Adviser, Miltton Markets

Hallituksessa vuodesta 2018

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 6 912

## Arja Talma

s. 1962

Kauppatieteiden maisteri, eMBA

Hallitusammattilainen

Hallituksen jäsen ja tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 16.2.2022 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 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 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 2022 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 kokonaisuudesta). 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 (10,22 %).

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 yhtiön verkkosivuilla [www.aktia.com/fi/sijoittajat/hallinnointi](http://www.aktia.com/fi/sijoittajat/hallinnointi).

Aktian sukupuoleen liittyvien periaatteiden mukaan tavoitteena on sukupuolijakaumaltaan tasapainoinen

hallitus. Vuoden 2022 aikana 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 etäkokouksia ja tehdä päätöksiä kokoukseen osallistumatta. Vuonna 2022 hallitus on pitänyt kokouksia pääosin fyysisinä kokouksina. 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 2022 hallitus piti 15 kokousta. Lisäksi hallitus teki seitsemän kertaa erillispäätöksen hallitukselle kuuluvassa asiassa. Säännönmukaisten asioiden ja valiokuntien käsittelemien erityisten asioiden lisäksi hallitus keskittyi yhtiön strategian toteutuksen edistämiseen sekä kehityshankkeisiin, kuten yhteistyöhön CGI:n kanssa liittyen Aktian IT-järjestelmien ylläpito- ja kehityspalveluihin, sekä Taaleri-integraation seurantaan.

Seuraavat hallituksen jäsenet ovat olleet hallituksen jäseniä koko vuoden 2022 ja olleet läsnä kokouksissa seuraavasti:

Svens Lasse, puheenjohtaja	15/15
Hammarén Johan	15/15
Jerhamre Engström Maria	15/15
Lauslahti Harri	15/15
Lehtinen Olli-Petteri	14/15
Schulman Johannes	15/15
Vättö Timo	15/15

Sari Pohjonen valittiin hallitukseen 6.4.2022, ja hän on sen jälkeen osallistunut hallituksen kokouksiin 9/10.

Arja Talma oli hallituksen jäsen 16.2.2022 saakka. Sitä ennen hän oli osallistunut 3/3 hallituksen kokoukseen ja 1/1 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 valmisteleo 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 valmisteleo ne riskiasiat, joissa hallituksen on tehtävä päätöksiä. Valiokunta valmisteleo vuosisuunnitelmaa ja rutiineja sekä riskienvalvonnan ja compliance-toiminnon menettelytapoja koskevat päätökset hallituksen vahvistettaviksi ja saa tiedoksi riskienvalvonnan ja compliance-toiminnon raportit. Vuonna 2022 valiokunta piti 9 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti tiettyjen kehitysprojektien seurantaan, sisältäen asiakkaiden tuntemiseen ja rahanpesun estämiseen liittyvät toimenpiteet. Valiokunta on myös käsitellyt tietoturvasuorisriskejä koskevaa raportointia.

Riskivaliokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2022:

Jerhamre Engström Maria, puheenjohtaja	9/9
Lauslahti Harri	9/9
Lehtinen Olli-Petteri	8/9
Svens Lasse, 6.4.2022 alkaen	6/6

Tarkastusvaliokunta varmistaa taloudellisen raportoinnin sekä sisäisen valvonnan ja tarkastuksen tarkoituksenmukaisen järjestämisen. Tarkastusvaliokunta valmisteleo tilinpäätöksiä ja osavuositarkastuksia koskevat hallituksen päätökset. Valiokunta valmisteleo 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 2022 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 2022:

Lehtinen Olli-Petteri, puheenjohtaja	5/5
Pohjonen Sari, 6.4.2022 alkaen	4/4
Schulman Johannes	5/5
Talma Arja, puheenjohtaja 16.2.2022 saakka	1/1

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunta valmisteleo ja esittelee hallitukselle päätösehdotukset, jotka koskevat konsernin palkitsemispolitiikkaa ja -raporttia sekä tarkemmin johtoryhmän palkkausta ja palkitsemisohjelmaa ja arvioi ne. Valiokunta valmisteleo ja käsittelee myös konsernin hallinto- ja ohjausjärjestelmien kehittämistä koskevia asioita. Vuonna 2022 valiokunta piti 9 kokousta ja säännönmukaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi keskittyi erityisesti integratioprosessin jatkon seurantaan liittyen Taalerin varainhoitoliiketoiminnan hankintaan vuonna 2021, sekä muihin kehityshankkeisiin.

Palkitsemis- ja corporate governance -valiokunnan jäsenet ja näiden läsnäolo kokouksissa vuonna 2022:

Vättö Timo, puheenjohtaja (6.4.2022 alkaen, jäsen 6.4.2022 saakka)	9/9
Hammarén Johan	9/9
Svens Lasse, (puheenjohtaja 6.4.2022 saakka)	9/9

JOHTORYHMÄ 31.12.2022



**Mikko Ayub**

s. 1969

Toimitusjohtaja

Valtiotieteiden maisteri, MBA

Aktiassa vuodesta 2018 \*

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 64 499



**Juha Hammarén**

s. 1960

Varatoimitusjohtaja, toimitusjohtajan varamies

Varatuomari, eMBA

Aktiassa vuodesta 2014

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 67 913



**Outi Henriksson**

s. 1969

Talous- ja rahoitusjohtaja

Kauppätieteiden maisteri

Aktiassa vuodesta 2017

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 36 463



**Anssi Huhta**

s. 1977

Johtaja, Pankkitoiminta

eMBA

Aktiassa vuodesta 2020

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 17 204

\* Aktian toimitusjohtaja Mikko Ayub jätti tehtävänsä 27.2.2023. Aktian väliaikaiseksi toimitusjohtajaksi nimettiin toimitusjohtajan sijainen ja varatoimitusjohtaja Juha Hammarén.



## Sini Kivekäs

s. 1974

Henkilöstöjohtaja

Oikeustieteen maisteri, varatuomari

Aktiassa vuodesta 2022

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 1 000



## Sari Leppänen

s. 1969

Tietohallintojohtaja

Filosofian maisteri ja tohtori, tietojenkäsittelytiede

Aktiassa vuodesta 2021

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 1 525



## Perttu Purhonen

s. 1969

Johtaja, Varainhoito

Kauppätieteiden maisteri

Aktiassa vuodesta 2021 \*

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 15 228

## Max Sundström

s. 1971

Chief Transformation Officer

Diplomi-insinööri

Aktiassa vuodesta 2019, 31.12.2022 saakka

Osakeomistukset Aktia Pankki Oyj:ssä 31.12.2022: 42 517

\* Aktian varainhoidosta vastaava johtaja Perttu Purhonen lopetti tehtävässään 1.2.2023.

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 juoksevasta hallinnosta. Toimitusjohtajan tulee huolehtia juoksevasta 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 määrittämällä tavalla. Johtoryhmän jäsenet raportoivat toimitusjohtajalle. Johtoryhmä kokoontui yleensä joka toinen viikko vuonna 2022.

## 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 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 Pilari III 2022 -raportista, joka on saatavilla verkkosivulla [www.aktia.com/fi/sijoittajat/raportit-ja-esitykset/year/2022](http://www.aktia.com/fi/sijoittajat/raportit-ja-esitykset/year/2022).

## Riskienvalvontatoiminto

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 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 raportoii 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 jako 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 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 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 juoksevasta 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 liiketoimintasegmentteihin. 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

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/hallinnointi/sisäpiirihallinto](http://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 normaaliin asiakasehtojen mukaan ja vahvistetussa päätöksenteojärjestyksessä. 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. Lähipiirin liiketoimista raportoidaan Aktia Pankin vuosikertomuksessa (liite K43).

## Tilintarkastaja

Aktian tilintarkastajana on toiminut vuonna 2022 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

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

# Aktia

