

Bolagsstyrnings- rapport 2023



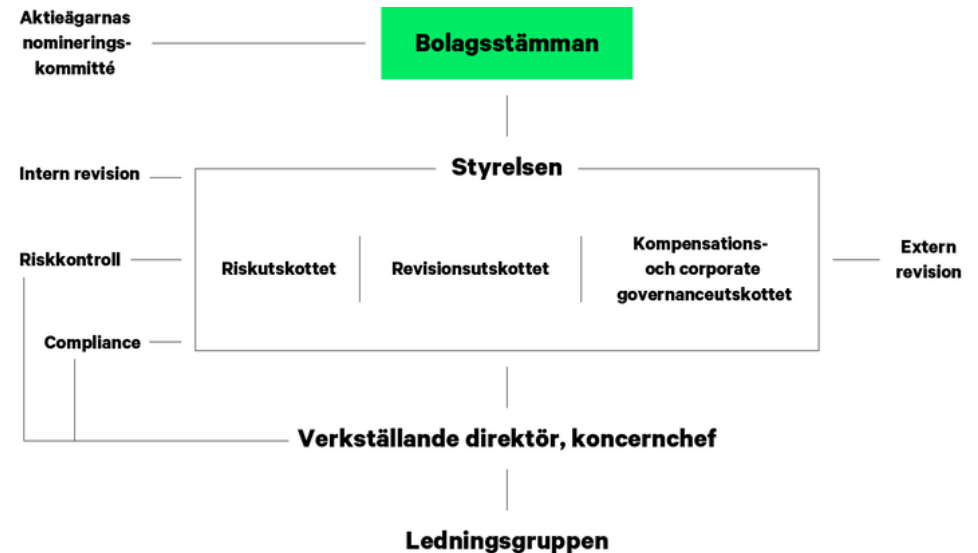
Bolagsstyrningsrapport för Aktia Bank Abp

Denna redogörelse har godkänts av Aktia Bank Abp:s (Aktia) styrelse 28.2.2024. 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 2023 finns tillgängliga på bolagets webbplats www.aktia.com.

Rekommendationer om bolagsstyrning

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

AKTIA BANK ABP:S FÖRVALTNINGSSTRUKTUR



STYRELSE 31.12.2023



Lasse Svens

f. 1962

Styrelsens ordförande, medlem av styrelsens kompensations- och corporate governance-utskott samt medlem av styrelsens riskutskott

Ekonomie magister

Skattmästare för Stiftelsen Åbo Akademi

I styrelsen sedan 2016

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
19 943



Timo Vättö

f. 1964

Styrelsens vice ordförande och ordförande för styrelsens kompensations- och corporate governance-utskott

Ekonomie magister

Managing Partner, Cundo Management AG,
Schweiz

I styrelsen sedan 2021

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
8 466



Ann Grevelius

f. 1966

Styrelseledamot och medlem av styrelsens revisionsutskott

Civilekonom

Optise AB, Co-founder och styrelseordförande

I styrelsen sedan 2023

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
1 483



Carl Haglund

f. 1979

Styrelseledamot och medlem av styrelsens kompensations- och corporate governanceutskott

Ekonomie magister

Veritas Pensionsförsäkring, verkställande direktör

I styrelsen sedan 2023

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023: 1 627



Maria Jerhamre Engström

f. 1969

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens riskutskott

eMBA

Försäkringschef, Länsförsäkringar Uppsala

I styrelsen sedan 2018

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023: 9 279

Johan Hammarén

f. 1969

Ekonomie magister, juris kandidat

Verkställande direktör, Oy Hammarén & Co Ab

Styrelseledamot och medlem av styrelsens kompensations- och corporate governanceutskott fram till 5.4.2023



Harri Lauslahti

f. 1961

Styrelseledamot och medlem av styrelsens riskutskott

Ekonomie magister

Managing Partner, Kohtas Legal Marketplace

I styrelsen sedan 2020

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023: 5 757

Olli-Petteri Lehtinen

f. 1960

Ekonomie magister

Styrelseproffs

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens revisionsutskott samt medlem av styrelsens riskutskott fram till 5.4.2023



Sari Pohjonen

f. 1966

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens revisionsutskott

Ekonomie magister

Styrelseproffs

I styrelsen sedan 2022

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023: 3 737



Johannes Schulman

f. 1970

Styrelseledamot och medlem av styrelsens revisionsutskott

Ekonomie magister

I styrelsen sedan 2018

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023: 8 395

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

Styrelsens sammansättning

Enligt bolagsordningen hör till Aktias styrelse minst fem (5) och högst tolv (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 2023 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 Oy Ab, som i sin tur är den största ägaren i RG Partners Oy, Aktia Banks största aktieägare (10,18 %).

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.

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

Under året 2023 var andelen kvinnor 37,5 % av styrelseledamöterna. Även om målsättningen med jämn könsfördelning i styrelsen inte uppfylldes, har nomineringskommittén i sitt arbete beaktat målsättningen att uppnå en jämn könsfördelning i styrelsen samt de kommande kraven från EU:s direktiv om en jämnare könsfördelning bland styrelseledamöter. Nomineringskommittén strävar fortfarande att uppnå dessa kriterier på sikt.

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 2023 har styrelsens mötesform varit mestadels fysiska möten. Styrelsen sammanträder 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, inbegripen 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 2023 höll styrelsen 14 möten. Därtill fattade styrelsen vid tio tillfällen separat beslut i angelägenheter som ankommer på styrelsen. Utöver de regelbundna ärendena samt de fokusärendena som behandlats av utskotten, fokuserade styrelsen på främjande av bolagets strategi samt olika IT-ärenden. Styrelsen inrättade en arbetsgrupp inom sig för att närmare uppfölja genomförande av IT-utveckling och digitalisering, datasäkerhetsfrågor samt förberedning av IT-investeringar.

Följande styrelseledamöter har varit styrelseledamöter under hela 2023 med följande mötesnärvaro:

Svens Lasse, ordförande	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 invaldes i styrelsen 5.4.2023 och har därefter deltagit i 9/10 styrelsemöten. Carl Haglund invaldes i styrelsen 5.4.2023 och har därefter deltagit i 10/10 styrelsemöten.

Johan Hammarén och Olli-Petteri Lehtinen var styrelseledamöter fram till 5.4.2023. De både hade dessförinnan deltagit i 4/4 styrelsemöten, samt Hammarén i 3/3 utskottsmöten och Lehtinen i 4/4 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 av.

Riskutskottet bereder ärenden om risktagning och riskhantering. Utskottet behandlar även de centrala riskrelaterade processerna för kapital och likviditet, interna kapitalbedömningen (ICAAP) samt likviditetsbedömningen (LAAP) 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 2023 höll utskottet 9 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade man särskilt på uppföljning av olika utvecklingsprojekt från riskutskottets perspektiv, bl.a. inom riskområden Finansiell Brottslighet.

Medlemmar i riskutskottet och mötesnärvaro 2023:

Jerhamre Engström Maria, ordförande	8/9
Lauslahti Harri	9/9
Svens Lasse	9/9
Lehtinen Olli-Petteri, t.o.m 5.4.2023	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 revisionssamfundets oberoende och i synnerhet tillhandahållandet av tilläggstjänster. År 2023 höll revisionsutskottet 5 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade särskilt på förberedningarna för implementering av krav från direktiv för företagens hållbarhetsrapportering samt ibruktagning av IFRS 17.

Medlemmar i revisionsutskottet och mötesnärvaro 2023:

Pohjonen Sari, ordförande fr.o.m. 5.4.2023, medlem t.o.m. 5.4.2023	5/5
Grevelius Ann, fr.o.m 5.4.2023	4/4
Schulman Johannes	5/5
Lehtinen Olli-Petteri, ordförande t.o.m. 5.4.2023	1/1

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 2023 höll utskottet 10 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade särskilt på olika personal- och utnämningsärenden samt strategiska utvecklingsprojekt.

Medlemmar i kompensations- och corporate governance-utskottet och mötesnärvaro 2023:

Vättö Timo, ordförande	10/10
Haglund Carl, fr.o.m. 5.4.2023	7/7
Svens Lasse	10/10
Hammarén Johan, t.o.m. 5.4.2023	3/3

LEDNINGSGRUPP 31.12.2023



Juha Hammarén

f. 1960

Verkställande direktör

Vicehäradshövding, eMBA

I Aktia sedan 2014

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
78 837



Anssi Huhta

f. 1977

Direktör, Bankverksamhet, verkställande
direktörens ställföreträdare

eMBA

I Aktia sedan 2020

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
23 784



Outi Henriksson

f. 1969

Ekonomi- och finansdirektör

Ekonomie magister

I Aktia sedan 2017

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
43 798



Kaapro Kanto

f. 1979

Dataförvaltningsdirektör

Kandidat i naturvetenskaper

I Aktia sedan 2023

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
366



Sini Kivekäs

f. 1974

Direktör, koncerntjänster

Juris magister, vicehäradshövding

I Aktia sedan 2022

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
2 320



Uki Lammi

f. 1973

Direktör (tf), kapitalförvaltning

Polities magister

I Aktia sedan 2020*

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2023:
15 918

Mikko Ayub

f. 1969

Verkställande direktör

Polities magister, MBA

I Aktia sedan 2018, fram till 27.2.2023

Sari Leppänen

f. 1974

Dataförvaltningsdirektör

Filosofie magister och doktor i datalogi

I Aktia sedan 2021, fram till 31.7.2023

Perttu Purhonen

f. 1969

Direktör, Kapitalförvaltning

Ekonomie magister

I Aktia sedan 2021, fram till 1.2.2023

* Uki Lammi frånträdde sin befattning i januari 2024, när Kati Eriksson började som ny direktör med ansvar för Aktias kapitalförvaltning

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

Verkställande direktören och hans uppgifter

Vicehäradshövding, eMBA Juha Hammarén, född 1960.

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 och dess 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 2023.

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 Pelare III-rapporten 2023 som finns på webbplats www.aktia.com/sv/investerarrelationer/rapporter-och-presentationer/year/2023

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 riskaptit, 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 fastställer

årligen principerna för den interna revisionens verksamhet samt den interna revisionens årsplan. Den interna revisionen rapporterar om sina 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 utlokalisierats 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 dess 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 och rapporteras till styrelsen. 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. Under år 2023 ändrade Aktia sin segmentrapportering, så att kapitalförvaltningsverksamheten och livförsäkringsverksamheten rapporteras som separata segment. Aktia tog i bruk redovisningsstandarden IFRS 17 fr.o.m. 1.1.2023, vilket påverkade livförsäkringsverksamhetens och därmed koncernens jämförelsesiffror.

Insiderförvaltning

Som börsbolag och emittent följer Aktia Bank Abp marknadsmissbruksförordningen (MAR), enligt vilket bolagen upprättar insiderförteckningar och förteckningar 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/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 enär 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 fastställd 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 årsredovisning (not K43)

Revisor

Revisionsamfundet KPMG Oy Ab med Marcus Tötterman, CGR, som huvudansvarig revisor har fungerat som Aktias revisor 2023. Revisorn väljs av bolagsstämman. Information om erlagda arvoden för revision och arvoden för tjänster som inte hänförs till revisionen finns i not K12 i bokslutet.

Kontaktuppgifter

Aktia Bank Abp
PB 207
Arkadiagatan 4-6, 00100 Helsingfors
Tfn 010 247 5000

Koncern- och investerarnätsidor: www.aktia.com

Nättjänster: www.aktia.fi

Kontakt : ir@aktia.fi

E-post:

fornamn.efternamn@aktia.fi

FO-nummer: 2181702-8

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

