

Bolagsstyrnings- rapport 2024



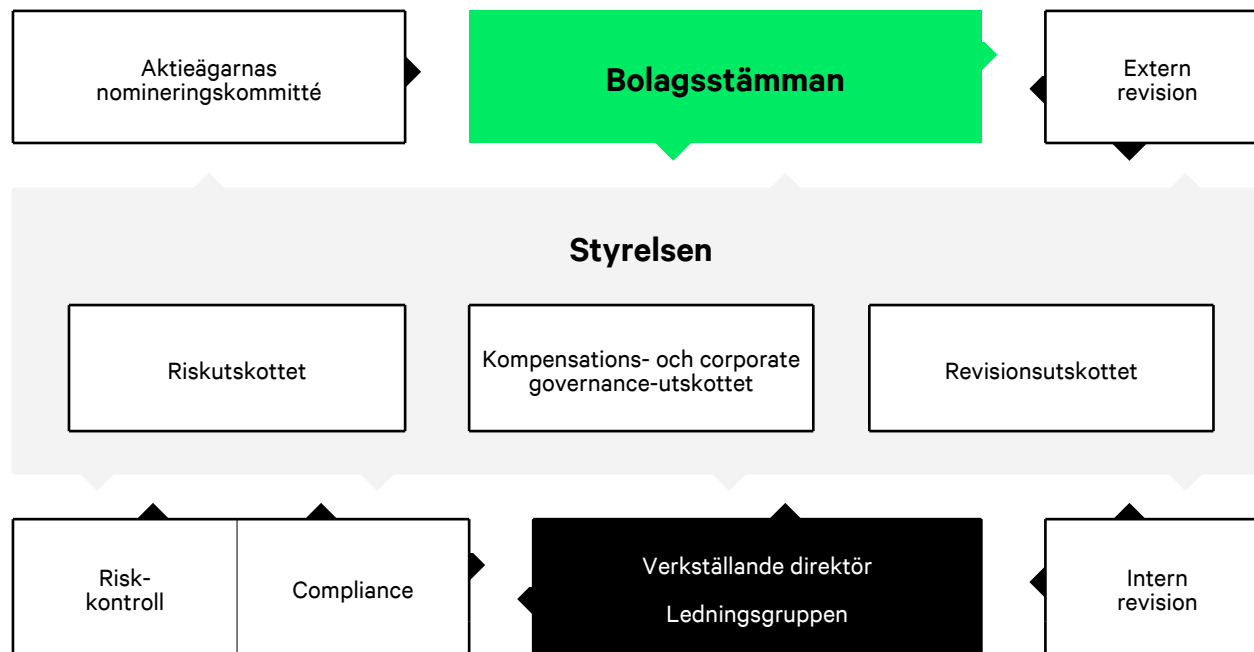
Bolagsstyrningsrapport för Aktia Bank Abp

Denna redogörelse har godkänts av Aktia Bank Abp:s (Aktia) styrelse 26.2.2025. Redogörelsen har upprättats separat från styrelsens verksamhetsberättelse och har behandlats av styrelsens revisionsutskott. Denna redogörelse över bolagsstyrningen har uppgjorts i enlighet med Bolagsstyrningskod 2025. Denna redogörelse och övriga uppgifter som förutsätts av bolagsstyrningskoden, bolagets bokslut, styrelsens verksamhetsberättelse och revisionsberättelse samt hållbarhetsrapporten och hållbarhetsgranskingsberättelse för 2024 finns tillgängliga på bolagets webbplats www.aktia.com.

Rekommendationer om bolagsstyrning

Utöver den gällande lagstiftningen och bolagsordningen har Aktia Bank Abp följt Värdepappersmarknadsföreningen r.f.s kod för noterade bolags bolagsstyrning från 2025 (Bolagsstyrningskod 2025). Koden finns offentligt tillgänglig på Värdepappersmarknadsföreningens webbplats www.cgfinland.fi. Aktia är understödsmedlem i Värdepappersmarknadsföreningen r.f.

Aktia Bank Abp:s förvaltningsstruktur



Styrelse 31.12.2024



Lasse Svens

man, f. 1962, finsk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

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

I styrelsen sedan 2016.

Utbildning Ekonomie magister

Nuvarande position Skattmästare, Stiftelsen Åbo Akademi

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 23 067



Joakim Frimodig

man, f. 1978, finsk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelsens vice ordförande och ordförande för styrelsens kompensations- och corporate governance-utskott samt medlem av styrelsens riskutskott.

I styrelsen sedan 2024.

Utbildning Bachelor of Arts (Oxford)

Nuvarande position Styrelsens ordförande, CapMan Oyj

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 18 665



Ann Grevelius

kvinn, f. 1966, svensk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelseledamot och medlem av styrelsens revisionsutskott.

I styrelsen sedan 2023.

Utbildning Civilekonom

Nuvarande position Co-founder och styrelse-ordförande, Optise AB

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 3 149



Carl Haglund

man, f. 1979, finsk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelseledamot och medlem av styrelsens kompensations- och corporate governance -utskott.

I styrelsen sedan 2023.

Utbildning Ekonomie magister

Nuvarande position Verkställande direktör, Veritas Pensionsförsäkring

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 3 293



Maria Jerhamre Engström

kvinn, f. 1969, svensk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens riskutskott.

I styrelsen sedan 2018.

Utbildning eMBA

Nuvarande position Försäkringschef, Länsförsäkringar Uppsala

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 11 278



Harri Lauslahti

man, f. 1961, finsk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelseledamot och medlem av styrelsens riskutskott.

I styrelsen sedan 2020.

Utbildning	Ekonomie magister
Nuvarande position	Managing Partner, Kohtas Marketplace

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024	7 423
---	-------



Sari Pohjonen

kvinn, f. 1966, finsk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelseledamot och ordförande för styrelsens revisionsutskott.

I styrelsen sedan 2022.

Utbildning	Ekonomie magister
Nuvarande position	Styrelseproffs

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024	5 330
---	-------



Matts Rosenberg

man, f. 1977, finsk medborgare

Oberoende av bolaget, icke-oberoende av bolagets betydande aktieägare RG Partners Oy.

Styrelseledamot och medlem av styrelsens kompensations- och corporate governance -utskott samt medlem av styrelsens revisionsutskott.

I styrelsen sedan 2024.

Utbildning	Ekonomie doktor
Nuvarande position	Verkställande direktör, Rettig Oy Ab

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024	1 666*
---	--------



Johannes Schulman

man, f. 1970, finsk medborgare

Oberoende av bolaget och dess betydande aktieägare.

Styrelseledamot och medlem av styrelsens revisionsutskott.

I styrelsen sedan 2018.

Utbildning	Ekonomie magister
Nuvarande position	Senior Advisor, Milton

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024	10 061
---	--------

Timo Vättö

man, f. 1964, finsk och schweizisk medborgare

Styrelsens vice ordförande och ordförande för styrelsens kompensations- och corporate governance-utskott fram till 3.4.2024.

Utbildning	Ekonomie magister
Nuvarande position	Managing Partner, Cundo Management AG, Schweiz

* Dessutom är Matts Rosenberg genom sitt privata holdingbolag minoritetsägare i RG Partners Oy, som äger 10,13 % av aktierna i Aktia Bank Abp.

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. Aktias ordinarie bolagsstämma 2024 fastställde antalet styrelseledamöter till nio (9). 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 en aktieägare inte önskar utnyttja sin nomineringsrätt, övergår rätten till den näst största aktieägaren som annars inte skulle ha nomineringsrätten.

Nomineringskommitténs sammansättning fr.o.m. 18.6.2024 är:

- Georg Ehrnrooth, utsedd av RG Partners Oy
- Gisela Knuts, utsedd av Pensionsförsäkrings-aktiebolaget Veritas samt de bolag som kontrolleras av Erkki Etola
- Stefan Wallin, utsedd av Stiftelsen för Åbo Akademi
- Johan Hammarén, utsedd av Oy Hammarén & Co Ab.

Gisela Knuts valdes till nomineringskommitténs ordförande. Därtill deltar styrelsens ordförande Lasse Svens i nomineringskommitténs arbete som sakkunnig.

Inför ordinarie bolagsstämma skall nomineringskommittén meddela Aktia Bank Abp: 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 samtliga styrelseledamöter i Aktia under 2024 på det sätt som avses i Bolagsstyrningskoden 2025, oberoende i förhållande till Aktia. Enligt styrelsens utvärdering var och är samtliga styrelseledamöter, med undantag av Matts Rosenberg, oberoende i förhållande till betydande aktieägare i bolaget (innehav minst tio procent av det totala antalet aktier eller röster). Matts Rosenberg är styrelsens ordförande i RG Partners Oy, som är Aktia Banks största aktieägare (10,13 %). Rosenberg är också verkställande direktör i Rettig Oy Ab, som är största aktieägaren i RG Partners Oy.

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/investerare/bolagsstyrning/styrelse-och-kommitteer.

Enligt Aktias principer när det gäller kön skall en jämn könsfördelning i styrelsen eftersträvas. I slutet av året 2024 var andelen kvinnor 33,3 % av styrelseledamöterna. Nomineringskommittén har 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. Förslaget till ordinarie bolagsstämman 2025 gällande styrelsens sammansättning uppfyller de krav som kommer att träda i kraft 2026.

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 2024 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 beslutsförför 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 2024 höll styrelsen 12 möten. Därtill fattade styrelsen vid sju tillfällen separat beslut i angelägenheter som ankommer på styrelsen. Utöver de regelbundna ärendena samt de fokusärendena som behandlats av utskotten, fokuserade styrelsen på förberedning av bolagets strategiuppdatering. Styrelsens arbetsgrupp för uppföljning av IT-utveckling och digitalisering, datasäkerhetsfrågor samt förberedning av IT-investeringar fortsatte sitt arbete fram till slutet av 2024.

Följande styrelseledamöter har varit styrelseledamöter under hela 2024 med följande mötesnärvaro:

Svens Lasse, ordförande	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 och Matts Rosenberg invaldes i styrelsen 3.4.2024 och de båda har därefter deltagit i 8/8 styrelsemöten.

Timo Vättö var styrelseledamot fram till 3.4.2024. Han hade dessförinnan deltagit i 4/4 styrelsemöten, samt 2/2 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.

Riskutskott

Riskutskottet bereder ärenden om risktagning och riskhantering. Utskottet behandlar även de centrala riskrelaterade processerna för kapital och likviditet, interna kapitalbedömningen (ICAAP) samt likviditetsbedömningen (ILAAP) samt bereder de riskärenden som styrelsen ska fatta beslut om. Utskottet bereder beslut om årsplaner samt principer för Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen för fastställande av styrelsen samt tar del av regelbundna rapporter från Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen och Financial Crime Prevention -enheten. Under 2024 höll utskottet 10 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade man särskilt på närmare uppföljning av kreditriskrapportering samt olika utvecklingsprojekt från riskutskottets perspektiv.

Medlemmar i riskutskottet och mötesnärvaro 2024:

Jerhamre Engström Maria, ordförande	10/10
Lauslahti Harri	10/10
Svens Lasse	10/10
Frimodig Joakim, fr.o.m 3.4.2024	7/7

Revisionsutskott

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 2024 höll revisionsutskottet 7 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade särskilt på förberedningarna för Aktias hållbarhetsrapportering.

Medlemmar i revisionsutskottet och mötesnärvaro 2024:

Pohjonen Sari, ordförande	7/7
Grevelius Ann	7/7
Schulman Johannes	7/7
Rosenberg Matts, fr.o.m. 3.4.2024	5/5

Kompensations- och corporate governance-utskott

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 2024 höll utskottet 7 möten och utöver de regelbundna ärendena fokuserade särskilt på förberedning av rörliga belöningsystem samt strategiarbetet.

Medlemmar i kompensations- och corporate governance-utskottet och mötesnärvaro 2024:

Frimodig Joakim, ordförande fr.o.m. 3.4.2024	5/5
Haglund Carl	7/7
Svens Lasse	7/7
Rosenberg Matts, fr.o.m. 3.4.2024	5/5
Vättö Timo, t.o.m. 3.4.2024	2/2

Ledningsgrupp 31.12.2024



Aleksi Lehtonen

man, f. 1975

Verkställande direktör

I Aktia sedan 2024

Utbildning Politices magister

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 26 833



Kati Eriksson

kvinn, f. 1977

Direktör, Kapitalförvaltning

I Aktia sedan 2024

Utbildning Ekonomi magister

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 574



Juha Hammarén

man, f. 1960

Senior Advisor

I Aktia sedan 2014, fram till 31.12.2024

Utbildning Vicehäradshövding, eMBA

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 92 221



Anssi Huhta

man, f. 1977

Direktör, Bankverksamhet och verkställande direktörens ställföreträdare

I Aktia sedan 2020

Utbildning eMBA

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 36 008



Sini Kivekäs

kvinn, f. 1974

Direktör, koncerntjänster

I Aktia sedan 2022

Utbildning Juris magister, vicehäradshövding

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 9 610



Oskari Kurki

man, f. 1974

Dataförvaltningsdirektör

I Aktia sedan 2024

Utbildning Diplomingenjör, MBA

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 0



Karri Varis

man, f. 1974

Ekonomi- och finansdirektör (tf)

I Aktia sedan 2019*

Utbildning Teknologie doktor

Aktieinnehav i Aktia Bank Abp per 31.12.2024 15 483

Outi Henriksson

kvinn, f. 1969

Ekonomi- och finansdirektör

I Aktia sedan 2017 fram till 31.8.2024

Utbildning Ekonomie magister

Kaapro Kanto

man, f. 1979

Dataförvaltningsdirektör

I Aktia sedan 2023 fram till 13.3.2024

Utbildning Kandidat i naturvetenskaper

Uki Lammi

man, f. 1973

Direktör (tf), kapitalförvaltning

I Aktia sedan 2020 fram till 11.1.2024

Utbildning Politics magister

* Karri Varis frånträdde sin befattning i januari 2025, när Sakari Järvelä började som ny ekonomi- och finansdirektör.

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

Verkställande direktören och hans uppgifter

Politics magister Aleksi Lehtonen, född 1975.

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 2024.

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 samt Aktia Livförsäkringens egen chef för riskkontroll 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 2024 som finns på webbplats www.aktia.com/sv/investerare/rapporter-och-presentationer/year/2024.

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 riskkaptit, 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 informationsflödenas riktighet och kontrollnivåns tillräcklighet genom riskbaserade revisioner.

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

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

tjänsteleverantörerna. Aktiakoncernen har ett ägarintresse och är representerad i styrelsen för Figure Taloushallinto Oy, som ansvarar för Aktiakoncernens utlokaliserade bokföringstjänster.

Inom Aktiakoncernen har uppgifterna och ansvaren fördelats så att personer som deltar i den ekonomiska rapporteringsprocessen endast har mycket begränsade användarrättigheter till respektive affärsområdes olika produktionssystem och affärstillämpningar. Aktiakoncernens ekonomichef som ansvarar för den interna och externa löpande ekonomiförvaltningen medverkar inte i direkta affärsbeslut och hens incitentiv 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.

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 närstående krets, och Nasdaq Helsinki Oy:s (Helsingforsbörsens) insideranvisning. Närmare information om insiderförvaltning finns på Aktias webbplats www.aktia.com/sv/investerare/bolagsstyrning/insiderforvaltning.

Närståendetransaktioner

För att säkerställa att eventuella intressekonflikter beaktas på behörigt sätt i beslutsfattandet bedöms och följs de transaktioner som görs med bolagets närståendekrets upp. Aktia Bank har definierat sin närståendekrets och gör regelbundet affärstransaktioner med dessa. Affärstransaktionerna utgör en del av bolagets sedvanliga affärsverksamhet när personer i närståendekretsen i många fall även är kunder i Aktia Bank. Med undantag för personalförmåner för personer i närståendekretsen som är anställda på Aktia, görs dessa affärstransaktioner med normala kundvillkor i enlighet med 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 och hållbarhetsrevisor

Revisionsksamfundet KPMG Oy Ab med Marcus Tötterman, CGR, som huvudansvarig revisor har fungerat som Aktias revisor 2024. Revisorn väljs av bolagsstämman. KPMG Oy Ab valdes även som hållbarhetsrevisorn, med ekon. mag., hållbarhetsrevisor (HBR) Marcus Tötterman som huvudansvarig hållbarhetsrevisor.

Revisor och hållbarhetsrevisor valdes för en mandattid som börjar då ordinarie bolagsstämman för 2024 har avslutats och fortgår till slutet av ordinarie bolagsstämman för år 2025.

Information om erlagda arvoden för revision och arvoden för tjänster som inte hänför sig till revisionen finns i not K12 i bokslutet.

Kontaktuppgifter

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

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