



United Bankers Oyj

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2024



United Bankers Oyj

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2024

1. Johdanto

United Bankers Oyj (jäljempänä "United Bankers" tai "yhtiö") on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka osakkeet ovat julkisen kaupankäynnin kohteena Nasdaq Helsinki Oy:ssä ("Helsingin Pörssi").

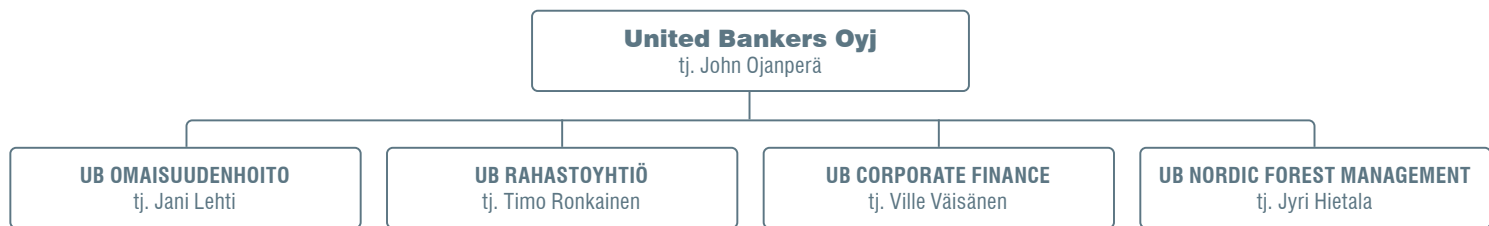
United Bankers noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n julkaiseman 1.1.2025 voimaan tulleen Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin ("hallinnointikoodi") suosituksia.¹ Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu hallinnointikoodin mukaisesti, joka on saatavilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

United Bankersin hallituksen tarkastusvaliokunta on tarkastanut tämän selvityksen. Yhtiön tilintarkastajat ovat tarkastaneet, että selvitys on laadittu ja että siinä esitetty kuvaus taloudellista raportointia koskevien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen yhtiön tilinpäätöksen kanssa. Tämä selvitys esitetään erillisenä kertomuksena hallituksen toimintakertomuksesta. United Bankersia koskevat hallinnointikoodin edellyttämät asiakirjat ovat saatavilla United Bankersin internetsivuilla osoitteessa unitedbankers.fi.

United Bankersin hallinto perustuu yhtiöjärjestykseen, osakeyhtiölakiin, arvopaperimarkkinalakiin, markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin sekä Helsingin Pörssin sääntöihin ja sisäpiiriohjeisiin. Yhtiö on sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön omistusyhteisönä lisäksi velvollinen noudattamaan finanssialan erityissääntelyä. United Bankersin hallinnossa noudatetaan siten myös sijoituspalvelulain, soveltuvien osin luottolaitostoinnasta annetun lain, sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain säännöksiä sekä Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkiviranomaisen antamia ohjeita.

Lisäksi yhtiön arvot sekä sisäiset toimintaohjeet liittyen eettisyyteen ja vastuullisuuteen ohjaavat United Bankersin päätöksentekoa, hallintoa ja toimintaa. Vastuullisuus tarkoittaa United Bankersille taloudellista, sosiaalista ja ympäristöön liittyvää vastuullisuutta. United Bankers haluaa yhtiönä kantaa vastuunsa ja tukea ympäristön sekä yhteiskunnan kestävä kehitystä. Tämä näkyy yhtiön strategiassa, arvoissa ja toiminnassa. Vastuullisuus on myös keskeinen osa yhtiön arvonluontia ja United Bankersin kasvustrategiaa.

¹ Huomioiden hallinnointikoodin suosituksen 8 siirtymäsäännöksen.



2. Hallinnointia koskevat kuvaukset

2.1 Hallinnointirakenne

United Bankers -konserniin kuuluvat holdingyhtiönä toimivan emoyhtiö United Bankersin lisäksi yhtiön neljä täysin omistamaa tytäryhtiötä; UB Omaisuudenhoito Oy, UB Rahastoyhtiö Oy, UB Corporate Finance Oy ja UB Nordic Forest Management Oy, joista kaksi ensimmäiseksi mainittua ovat toimiluvallisia Finanssivalvonnan valvonnan alaisia yhtiöitä. United Bankers -konserniin kuuluvat lisäksi näiden tytäryhtiöiden tytäryhtiöt (jäljempänä kaikki edellä mainitut yhtiöt tytäryhtiöineen yhdessä "United Bankers -konserni").

United Bankersin hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken alla kuvatu mukaisesti. Yhtiön operatiivisessa johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa muu johtoryhmä, joka koostuu United Bankers -konsernin eri liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista. Johtoryhmässä käsitellään yhtiötä ja koko konsernia koskevia asioita. Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa konsernitason toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen hyväksymisessä ja toimeenpanossa. Toimitusjohtaja toimii johtoryhmän puheenjohtajana.

United Bankers -konsernin toiminnan suunnittelu, strateginen johto, ohjaus ja riskienhallinta on keskitetty konsernin emoyhtiöön United Bankersiin. Emoyhtiön hallitus käsittelee myös tiettyjä laajakantoisia ja merkittäviä tytäryhtiöiden asioita kokouksissaan sekä käyttää omistajavaltaa kaikissa tytäryhtiöissä. Emoyhtiön hallitus käsittelee asioita konsernin näkökulmasta yleisemmällä tasolla kuin tytäryhtiöiden hallitukset.

United Bankersin tytäryhtiöissä päätösvaltaa käyttävät emoyhtiön lisäksi kunkin tytäryhtiön oma hallitus ja toimitusjohtaja. Tytäryh-

tiöiden hallitukset ovat hyväksyneet tytäryhtiöitä sitoviksi emoyhtiön hallituksen tai toimitusjohtajan vahvistamat konsernin sisäiset ohjeet sekä hallinto- ja ohjausjärjestelmät, -prosessit ja -mekanismit tehokkaan ja luotettavan hallinnon järjestämiseksi soveltuvien osin. Konsernitason päätöksenteosta riippumatta konserniin kuuluvilla toimiluvallisilla yhtiöillä on vastuu hoitaa niille lainsäädännön ja viranomaismääräysten perusteella kuuluvat tehtävät.

2.2 Yhtiökokous

Yhtiökokous on United Bankersin ylin päätöksentekaelin, jonka kautta yhtiön osakkeenomistajat osallistuvat yhtiön ohjaukseen ja valvontaan. Yhtiökokouksessa jokainen United Bankersin osake tuottaa yhden (1) äänen. Osallistumalla yhtiökokoukseen joko henkilökohtaisesti tai valtuutetun asiamiehen välityksellä osakkeenomistaja voi käyttää puhe- ja äänioikeuttaan ja osallistua yhtiön asioita koskevaan päätöksentekoon. Hallituksen päätöksellä yhtiökokoukseen saa osallistua myös siten, että osakkeenomistaja käyttää päätösvaltaansa tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla ennen yhtiökokousta tai kokouksen aikana. Hallitus voi myös päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla kokouksen aikana.

Osakeyhtiölaissa ja United Bankersin yhtiöjärjestyksessä on määriteltä asioita, jotka on käsiteltävä yhtiökokouksessa. Lisäksi yhtiökokouksessa käsitellään hallituksen kokoukselle esittämät asiat. Osakkeenomistajilla on osakeyhtiölain mukaisesti oikeus saada yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluva asia käsiteltäväksi kokouksessa. Yhtiö ilmoittaa vuosittain viimeistään 31.12. internet-sivullaan päivämäärästä, johon mennessä osakkeenomistajan on esitettävä yhtiön hallitukselle seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen käsiteltäväksi vaatimansa asia.

Yhtiökokouskutsu julkistetaan yhtiön internetsivuilla ja pörssitiedotteella aikaisintaan kaksi kuukautta ja viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Yhtiökokouksessa esitettävät asiakirjat ja tehdyt päätösehdotukset yhtiökokoukselle asetetaan nähtäville United Bankersin internetsivuille viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta.

Osakkeenomistajien ja yhtiön toimielinten välisen vuorovaikutuksen sekä osakkeenomistajien kyselyoikeuden toteuttamiseksi hallituksen puheenjohtaja, hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ovat pääsääntöisesti kaikki läsnä yhtiökokouksessa. Myös hallituksen jäseneksi ehdolla olevat henkilöt ovat läsnä valinnasta päättävässä yhtiökokouksessa. Lisäksi yhtiön tilintarkastaja on läsnä varsinaisessa yhtiökokouksessa.

Vuonna 2024 varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 22.3.2024. Yhtiön hallitus päätti, että yhtiön osakkeenomistajat voivat käyttää äänioikeuttaan myös äänestämällä ennakoon. Osakkeenomistajilla, jotka olivat yhtiökokouksen täsmäytyspäivänä merkittynä Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakseluetteloon, oli mahdollisuus seurata yhtiökokousta verkkolähetyksenä. Yhtiökokouksessa oli edustettuna 66 osakkeenomistajaa joko ennakoon äänestäneinä tai kokouspaikalla henkilökohtaisesti tai lakimääräisen edustajan tai valtuutetun asiamiehen edustamana. Edustettuna oli noin 57 prosenttia kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä. Osakkeenomistajat eivät tehneet vastaehtotuksia eivätkä esittäneet kysymyksiä.

Läsnä olivat lisäksi yhtiön hallituksen puheenjohtaja Johan Linder, hallituksen jäsenet Rasmus Finnilä, Rainer Häggblom, Tarja Pääkönen, Eero Suomela ja Lennart Robertsson, yhtiön toimitusjohtaja Patrick Anderson, yhtiökokouksen puheenjohtaja asianajaja Janne Rainvuori, yhtiön lakiasiaintohtaja Nina Rosenlew ja yhtiön

tilintarkastaja Oy Tuokko Ltd edustajanaan yhtiön päävastuullinen tilintarkastaja KHT Janne Elo. Läsnä oli myös yhtiön johtoryhmän jäseniä ja muuta henkilökuntaa sekä yhtiökokouksen rekisteröinti- ja äänestyspalvelun tarjoajan Innovatics Oy:n edustajia.

Ylimääräinen yhtiökokous kutsutaan koolle hallituksen katsoessa sen tarpeelliseksi. Myös tilintarkastajalla ja osakkeenomistajilla, jotka edustavat yli 10 prosenttia yhtiön osakkeista, on oikeus vaatia ylimääräisen yhtiökokouksen koollekutsumista käsittelemään esittämäänsä asiaa. Vuonna 2024 ei pidetty ylimääräisiä yhtiökokouksia.

2.3 Hallitus

2.3.1 Hallituksen kokoonpano

Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Jäsenehdokkaat ilmoitetaan yhtiökokouskutsussa. Yhtiöjärjestyksen mukaan hallituksessa tulee olla vähintään neljä ja enintään kahdeksan varsinaista jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen jäsenet valitaan toimikaudeksi, joka päättyy vaalien jälkeisen ensimmäisen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenille maksettavasta palkkiosta.

Yhtiö ilmoittaa hallituksen jäsenistä seuraavat henkilö- ja omistus-tiedot: nimi, syntymävuosi, hallituksen jäsenyyden alkamisvuosi, koulutus, kansalaisuus, päätoimi sekä heidän ja/tai määräysvaltayhteisönsä omistamat yhtiön osakkeiden määrät. Lisäksi ilmoitetaan hallinnointikoodin mukaisesti mahdollinen riippuvuus yhtiöstä tai yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista sekä perusteet, joiden vuoksi hallituksen jäsenen ei katsota olevan riippumaton. Nämä tiedot ovat saatavilla yhtiön internetsivuilla unitedbankers.fi.

Varsinainen yhtiökokous 22.3.2024 vahvisti hallituksen jäsenten lukumääräksi seitsemän ja valitsi seuraavat jäsenet United Bankersin hallitukseen:

Hallituksen jäsen	Synt.	Jäsen alkaen	Koulutus	Kansalaisuus	Päätoimi	United Bankersin osakkeita/kpl 31.12.2024*
Johan Linder, puheenjohtaja vuodesta 2010	1959, mies	2010	OTK	Suomi	United Bankers Oyj, hallituksen puheenjohtaja; Oy Karl Fazer Ab, hallituksen jäsen	36 529
Lennart Robertsson, varapuheenjohtaja vuodesta 2018	1959, mies	2017	KTK	Ruotsi	United Bankers Oyj, hallituksen varapuheenjohtaja; InterFagervik AB, perustaja, hallituksen puheenjohtaja	2 910
Elisabeth Dreijer von Sydow	1985, nainen	2024	M.Sc. Intellectual Capital Management, B.Sc. Business Administration	Ruotsi	Oy Karl Fazer Ab, hallituksen jäsen	1 454
Rasmus Finnilä	1960, mies	2022 (jäsen myös vuosina 2013-2020)	KTM	Suomi	UB Omaisuudenhoito Oy, varainhoitaja	1 105 330
Rainer Häggblom	1956, mies	2014	MMM, KTM	Suomi	Häggblom & Partners Ltd. Oy, hallituksen puheenjohtaja	109 086
Tarja Pääkkönen	1962, nainen	2018	DI, TkL, TKT	Suomi	Boardman Oy, Partner	10 342
Eero Suomela	1953, mies	2020	KTM	Suomi	Hallitusammattilainen	10 000

*) Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2024

Yhteensä 1 275 651

Hallitus valitsi puheenjohtajaksi Johan Linderin ja varapuheenjohtajaksi Lennart Robertssonin. Hallituksen sihteerinä toimi Nina Rosenlew, lakiasiainjohtaja. Hallituksen jäsenet eivät kuulu yhtiön operatiiviseen johtoon.

2.3.2 Hallituksen kokoonpanoa koskevan ehdotuksen valmistelu

Yhtiön yhtiöjärjestyksessä ei ole määrätty hallituksen jäsenten asettamisesta erityisessä järjestyksessä. Ehdotuksen varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten lukumäärästä, hallituksen kokoonpanosta ja palkitsemisesta tekevät yhtiön merkittävät osakkeenomistajat. Yhtiöllä ei ole erillistä osakkeenomistajien nimitystoimikuntaa.

Hallituksen jäsenten tietämyksen, taidon ja kokemuksen arviointia suoritetaan finanssialan sääntelyn mukaisesti sekä uusista jäsenistä että säännöllisesti kaikista hallituksen jäsenistä. Lisäksi hallituksen ehdokasasettelussa noudatetaan yhtiön hallituksen monimuotoisuutta koskevia periaatteita.

2.3.3 Hallituksen pätevyys- ja riippumattomuusvaatimukset

Hallituksen jäseneksi valittavalla on oltava tehtävän edellyttämä pätevyys sekä riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Hallitusten jäsenten riippumattomuus- ja pätevyysvaatimuksista on määräyksiä hallinnointikoodin lisäksi myös sijoituspalvelulaissa, Finanssivalvonnan antamissa määräyksissä ja ohjeissa sekä muussa finanssisalaa koskevassa sääntelyssä ja ohjeistuksessa.

Yhtiö edesauttaa hallituksen työskentelyä antamalla hallituksen jäsenille riittävät tiedot yhtiön ja United Bankers -konsernin toiminnasta. United Bankersin hallituksen jäsenen on annettava hallitukselle ja yhtiölle riittävät tiedot pätevyytensä ja riippumattomuutensa arvioimiseksi sekä ilmoitettava tiedoissa tapahtuvista muutoksista. Hallitus tekee arvion jäsentensä riippumattomuudesta ja ilmoittaa arvion tuloksen yhtiön internetsivuilla. Riippumattomuuden arvioinnissa otetaan huomioon myös jäsenen lähipiiriin kuuluvien yksityishenkilöiden tai oikeushenkilöiden vastaavat olosuhteet. Yhtiöön rinnastetaan yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt.

United Bankersin hallitus koostuu yhtiön toimialojen asiantuntijoista ja yhtiön merkittävien osakkeenomistajien edustajista. Hallituksen jäsenistä kukaan ei työskentele United Bankers -konsernissa liikkeenjohdon tehtävissä.

Hallituksen suorittaman hallinnointikoodin mukaisen jäsenkohtaisen kokonaisarvion perusteella hallituksen jäsenistä viisi ovat riippumattomia yhtiöstä; Johan Linder, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson, Eero Suomela ja Elisabeth Dreijer von Sydow. Johan Linder on toiminut yhtiön hallituksessa yhtäjaksoisesti yli kymmenen vuotta, mutta hänen riippumattomuutensa ei hallituksen tekemän kokonaisarvioinnin mukaan ole sen johdosta vaarantunut, eikä myöskään ole muita seikkoja tai asioita, jotka vaarantaisivat riippumattomuuden. Hallituksen arvion mukaan kuusi hallituksen jäsenistä ovat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista; Johan Linder, Rainer Häggblom, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson, Eero Suomela ja Elisabeth Dreijer von Sydow. Riippumattomia sekä yhtiöstä että yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista ovat viisi yhtiön hallituksen jäsenistä; Johan Linder, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson, Eero Suomela ja Elisabeth Dreijer von Sydow.

2.3.4 Hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet

United Bankers on sitoutunut edistämään hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta. Hallitus on hyväksynyt hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet, joita noudatetaan hallitustyöskentelyssä sekä hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa. Monimuotoisuuden toteutumista ja kehitystä arvioidaan hallituksen vuosittaisessa itsearviointikeskustelussa.

Monimuotoisuuden tavoitteena on, että hallituksessa on kokonaisuutena tarkastellen laaja-alaista osaamista, kokemusta ja näkökulmia sekä tuntemusta United Bankers -konsernin liiketoiminnoista. Hallituksen jäsenten valinnassa ensisijaisia kriteerejä ovat kuitenkin kunkin hallitukseen ehdolla olevan henkilön pätevyys, taidot ja henkilökohtaiset ominaisuudet. Riittävän monella hallituksen jäsenellä on oltava yhtiön liiketoiminnan kannalta olennainen ammatillinen kokemus ja koulutus, jotta he voivat käsitellä asiantuntevasti finanssialaan ja listattuun yhtiöön liittyviä asioita. Hallitukseen valittavien jäsenten tulee tukea ja edistää hallituksen työskentelyn tehokkuutta ja toimintakykyä.

Edellä mainittujen kriteerien lisäksi hallitusvalinnoilla halutaan edistää monimuotoisuutta. Tavoitteena on, että hallituksessa on sopiva määrä jäseniä, jotka edustavat eri kansallisuuksia, ikäluokkia, sukupuolia, koulutustaustoja ja toimikausien pituuksia. Hallituksen jäsenten tulee myös täydentää toisiaan henkilökohtaisilta ominaisuuksiltaan ja kyvyiltään. Yhtiökokoukselle ehdotettavien henkilöiden tulee edustaa erilaisia näkökantoja, ominaisuuksia ja kokemustaustoja. Lisäksi heidän tulee olla luotettaviksi ja innovatiivisiksi tunnettuja henkilöitä, jotka osaavat rakentavasti kyseenalaistaa eri päätöksiä sekä haastaa yhtiön operatiivista johtoa.

Hallituksessa on oltava molempia sukupuolia. Naisten ja miesten on oltava hallituksessa tasapuolisesti edustettuna viimeistään 30.6.2026.

2.3.4.1 Hallituksen monimuotoisuutta koskevien periaatteiden toteutuminen

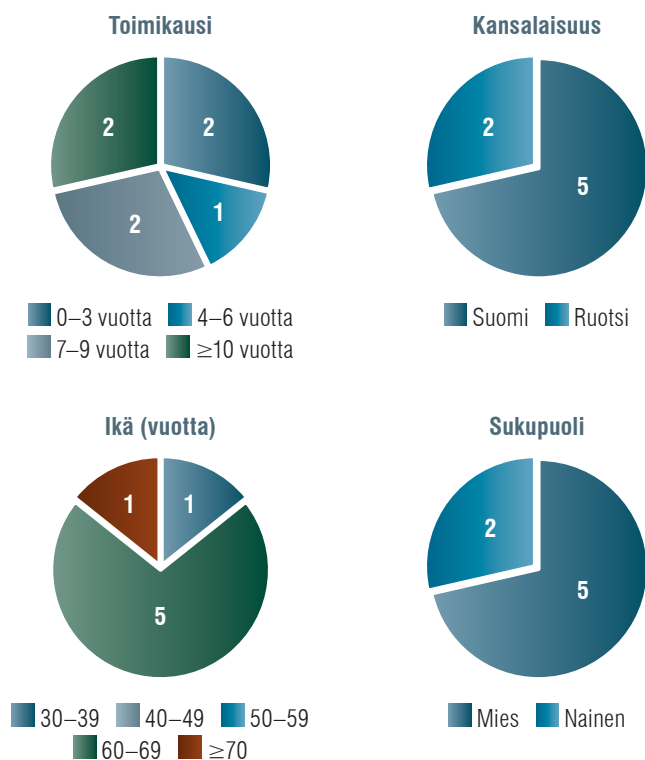
Yhtiö on 2024 toteuttanut hallituksen kokoonpanossa hallituksen monimuotoisuutta koskevia periaatteita. Tilikauden 2024 päättyessä hallituksen jäsenet edustivat kokemusta eri johto- ja hal-

litustehtävistä, tuntemusta pääomamarkkinoista ja liike-elämästä, ja heillä oli toisiaan täydentävä koulutustausta, osaaminen ja kokemus.

United Bankersin hallituksen jäsenistä kaikilla on korkeakoulututkinnot, jotka edustavat kauppa-, oikeus-, maa- ja metsätalous- sekä insinööritieteitä. Hallituksen jäsenten toimikausista pisin oli kestänyt 14 vuotta ja lyhin alle vuoden, mediaanin ollessa kuusi vuotta. Hallituksen jäsenten keski-ikä oli kuusikymmentäkaksi vuotta ja nuorimman ja vanhimman jäsenen ikäero oli kolmekymmentäkaksi vuotta.

Hallituksessa oli vuonna 2024 viisi miestä (71 %) ja kaksi naista (29 %).

Hallituksen monimuotoisuus (31.12.2024)



2.3.5 Hallituksen tehtävät

Hallituksella on yleinen vastuu yhtiön ja United Bankers -konsernin ohjauksesta ja valvonnasta ja siitä, että yhtiön hallinto, toiminta sekä kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus käsittelee ja vahvistaa yhtiön strategian sekä organisaatiota, kirjanpitoa ja varainhoidon valvontaa koskevat periaatteet ja menettelytavat. Hallitus on laatinut toimintaansa varten kirjallisen työjärjestyksen, jossa määritellään sen keskeiset tehtävät ja kokouskäytännöt.

Hallituksen tehtäviin kuuluu muun muassa:

- Hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin eri liiketoimintalueiden strategia ja visio sekä valvoa strategian toimeenpanoa
- Hyväksyä yhtiön liiketoiminnalliset ja taloudelliset tavoitteet sekä konsernin ja liiketoimintasegmenttien strategiset suunnitelmat, seurata konserniyhtiöiden operatiivisen liiketoiminnan kehitystä, muutoksia toimintaympäristössä ja asetettujen tavoitteiden saavuttamista
- Hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin organisaatiorakenne ja arvot
- Varmistaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukainen järjestäminen sekä huolehtia hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä
- Hyväksyä sisäisen hallinnon ja ohjauksen periaatteet sekä seurata niiden asianmukaisuutta
- Hyväksyä tarkastusvaliokunnan esityksestä sääntelyn edellyttämät ja hallituksen hyväksyntää vaativat sisäiset ohjeet, periaatteet ja politiikat
- Hyväksyä tarkastusvaliokunnan esityksestä selvitys yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
- Hyväksyä United Bankers -konsernin vastuullisuusperiaatteet ja -raportti
- Päättää hallituksen valiokuntien perustamisesta ja kokoonpanosta
- Hyväksyä hallituksen, valiokuntien ja johtoryhmän työjärjestykset ja arvioida niiden sisältöä, tarkoituksenmukaisuutta ja ajantasaisuutta

- Päättää toiminnan kannalta taloudellisesti merkittävistä tai periaatteellisesti tärkeistä asioista, uudelleenjärjestelyistä, liiketoimintojen perustamisesta, muuttamisesta tai lakkauttamisesta, investoinneista, yrityskaupoista ja divestoinneista
- Päättää yhtiön osakkeisiin ja muihin rahoitusvälineisiin liittyvistä asioista ja yhtiöoikeudellisista toimenpiteistä
- Hyväksyä merkittävät sopimukset, kaupat ja muut järjestelyt United Bankers -konsernin lähipiiriin kuuluvien ja konserni-yhtiöiden välillä
- Käsitellä säännöllisesti raportointi yhtiön taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien vakavaraisuus ja likviditeetin hallinta, yhtiön ja United Bankers -konsernin tuloksesta sekä myynnin ja henkilöstön kehityksestä
- Seurata tilinpäätös- ja muuta taloudellista raportointia ja raportoinnin luotettavuutta
- Hyväksyä yhtiön tilinpäätökset ja puolivuositarkastukset sekä tulostiedotteet
- Arvioida hallituksen jäsenten riippumattomuutta ja pätevyyttä vuosittain ja seurata, että hallituksen jäsenet täyttävät riippumattomuusvaatimukset
- Arvioida toimintaansa itsearviointina kerran vuodessa toimikauden lopussa, sisältäen myös valiokuntatyön arvioinnin
- Arvioida ja antaa palautetta toimitusjohtajalle hänen toiminnastaan vuosittain
- Nimittää ja vapauttaa toimitusjohtaja, päättää toimitusjohtajan palvelusopimuksen ehdot sekä toimitusjohtajan esityksestä nimittää yhtiön johtoryhmän jäsenet
- Valvoo toimitusjohtajan toimien tarkoituksenmukaisuutta, valvoo ja ohjata yhtiön toimivaa johtoa
- Hyväksyä ja ehdottaa yhtiökokoukselle palkitsemispolitiikkaa
- Hyväksyä palkitsemisvaliokunnan esityksestä United Bankers -konsernin palkitsemisjärjestelmien periaatteet
- Hyväksyä ja esitellä yhtiökokoukselle palkitsemisraportti, hyväksyä muut palkitsemista koskevat tiedot
- Seurata ja valvoo sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan tehokkuutta, toimivuutta ja menettelytapoja ja hyväksyä sisäisen valvonnan ja sisäisen tarkastuksen sekä riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan toimintaperiaatteet

- Valvoo, että United Bankers -konsernissa noudatetaan soveltuvaa lainsäädäntöä ja viranomaisvaatimuksia, ja että toimivaltaisille viranomaisille raportoidaan asianmukaisesti
- Hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin kokonaisriski-strategia ja valvoo sitä, käsitellä raportti riskienhallinnasta, compliance-toiminnosta sekä toteutuneista riskeistä
- Kutsua koolle yhtiökokous ja tehdä sille ehdotuksia, määritellä yhtiön osinkopolitiikka ja tehdä yhtiökokoukselle ehdotus osingon jakamisesta
- Vahvistaa United Bankers -konsernin henkilöstösuunnitelman tavoitteet
- Käsitellä vireille tulleet ja uhkaavat oikeudelliset ja hallinnolliset prosessit, joilla voi olla merkittävä vaikutus yhtiön taloudelliseen asemaan

United Bankersin hallitus käsittelee kokouksissaan yleisellä tasolla kokonaan omistettujen tytäryhtiöiden asioita siltä osin kuin kyseessä ovat taloudellisesti merkittävät tai laajakantoisesti ja periaatteellisesti tärkeät asiat. Varsinaiset päätökset tehdään kuitenkin kunkin tytäryhtiön hallituksen kokouksissa.

Hallituksen velvollisuus on edistää yhtiön ja sen kaikkien osakkeenomistajien etua. Hallitus arvioi toimintaansa ja työskentelytapojaan vuosittain ja kehittää toimintaansa arvioinnin tulosten perusteella.

2.3.6 Osallistuminen hallituksen kokouksiin

United Bankersin hallitus kokoontuu etukäteen vahvistetun kokousohjelman mukaisesti, pääsääntöisesti kerran kuukaudessa ja vähintään kymmenen kertaa vuodessa. Hallitus voi tarpeen vaatiessa tai asioiden kiireellisyyden vuoksi kokoontua myös tätä useammin tai tehdä päätöksiä kokoontumatta. United Bankersin hallitus kokoontui tilikauden 2024 aikana yhteensä 13 kertaa.

Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa 2024:

Hallituksen jäsen	Osallistuminen kokouksiin
Johan Linder, puheenjohtaja	13/13
Lennart Robertsson, varapuheenjohtaja	13/13
Rasmus Finnilä	13/13
Rainer Häggblom	13/13
Tarja Pääkkönen	12/13
Eero Suomela	13/13
Elisabeth Dreijer von Sydow	8/8

2.3.7 Hallituksen itsearviointi

Hallitus arvioi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan. Arviointi toteutetaan yleensä itsearviointina, ja sen tuloksia käsitellään ja niistä keskustellaan hallituksen joulukuun kokouksessa. Jäsenet arvioivat hallituksen suoriutumista edellä esitetyistä tehtävistään ja vastuistaan, hallituksen kokoonpanoa ja rakennetta, työskentelykulttuuria, hallituksen kokousten tehokkuutta sekä yksittäisten hallituksen jäsenten suoriutumista. Lisäksi hallituksen jäsenet arvioivat hallituksen puheenjohtajan ja valiokuntien toimintaa ja työskentelytapoja. Tunnistetut kehityskohteet otetaan huomioon hallituksen työskentelyä suunniteltaessa.

2.4 Hallituksen valiokunnat

2.4.1 Yleistä

United Bankersin hallitus on asettanut vastuulleen kuuluvien tehtävien valmistelua varten tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan, jotka raportoivat hallitukselle toiminnastaan säännöllisesti.

Hallitus nimittää kunkin valiokunnan jäsenet ja niiden puheenjohtajat keskuudestaan vuosittain varsinaista yhtiökokousta seuraavassa hallituksen järjestäytymiskokouksessa. Jokaiseen valiokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Valiokunnilla ei ole itsenäistä päätösvaltaa, vaan hallitus tekee päätökset niiden valmistelujen pohjalta.

2.4.2 Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa United Bankersin hallitusta varmistamaan, että United Bankers -konsernilla on sen koko toiminnan kattava, riittävä sisäinen valvontajärjestelmä, huolehtia siitä, että yhtiön riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti sekä seurata tilinpäätösraportoinnin prosessia. Lisäksi tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- valvoa ja arvioida yhtiön taloudellisen raportoinnin oikeellisuutta ja raportoinnin luotettavuutta sekä seurata tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen lakisääteisen tilintarkastuksen sisältöä ja laajuutta;
- valvoa tilinpäätöstietojen raportointiprosessia ja antaa suosituksia, joiden tarkoituksena on varmistaa raportointiprosessin luotettavuus;
- valvoa yhtiön kirjanpitokäytäntöjen luomista;
- seurata, että yhtiön toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lainsäädännön, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallinnointijärjestelmän edellyttämällä tavalla; ja
- valmistella yhtiökokoukselle tehtävä esitys tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista.

Tarkastusvaliokunnan jäsenistä vähintään kahden on oltava riippumattomia United Bankersista ja vähintään yhden jäsenen on oltava riippumaton United Bankersin merkittävistä osakkeenomistajista. Vähintään yhden tarkastusvaliokunnan jäsenen on oltava riippumaton henkilö, jolla on asiantuntemusta laskentatoimesta tai tilintarkastuksesta.

United Bankersin tarkastusvaliokunnan jäsenet 2024 ja osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Tarkastusvaliokunnan jäsen	Osallistuminen kokouksiin
Eero Suomela, puheenjohtaja	6/6
Rainer Häggblom	5/6
Johan Linder	6/6

2.4.3 Palkitsemisvaliokunta

Palkitsemisvaliokunta avustaa hallitusta yhtiön yleisten palkitsemisperiaatteiden valmisteluissa sekä yhtiön toimitusjohtajan ja ylimpään johtoon kuuluvien johtajien palkitsemis- ja seuraajasuunnittelussa. Palkitsemisvaliokunta valmistelee myös valvontatoimintojen johtajien palkitsemiseen liittyviä asioita. Lisäksi valiokunnan tehtäviin kuuluu avustaa hallitusta muissa henkilöstön palkitsemiseen liittyvien asioiden valmistelussa sekä palkitsemisjärjestelmän toimivuuden säännöllisen arvioinnin ja noudattamisen valvonnassa. Palkitsemisvaliokunnan jäsenistä enemmistön on oltava United Bankersista riippumattomia.

United Bankersin palkitsemisvaliokunnan jäsenet 2024 ja osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Palkitsemisvaliokunnan jäsen	Osallistuminen kokouksiin
Johan Linder, puheenjohtaja	7/7
Tarja Pääkkönen	7/7
Lennart Robertsson	7/7
Elisabeth Dreijer von Sydow	4/4

2.5 Toimitusjohtaja

Yhtiön hallitus nimitti John Ojanperän (s. 1981), KTM, United Bankers Oyj:n uudeksi toimitusjohtajaksi 1.11.2024 alkaen. United Bankers -konsernin palveluksessa vuonna 2014 aloittanut Ojanperä toimi aikaisemmin UB Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtajana ja United Bankersin johtoryhmän jäsenenä vuodesta 2016. Lisäksi hän on toiminut UB Omaisuudenhoidon Oy:n hallituksen puheenjohtajana sekä hallituksen jäsenenä useissa muissa konsernin tytäryhtiöissä.

United Bankersin toimitusjohtajana toimi 31.10.2024 saakka Patrick Anderson (s. 1979), KTM. Anderson toimi yhtiön toimitusjohtajana vuodesta 2007 lähtien. Anderson erosi tehtävästään omasta aloitteestaan ja toimii yhtiössä Ojanperän neuvonantajana 1.11.2024 alkaen varsinaisen yhtiökokouksen 2025 päätty-

miseen asti. United Bankersin merkittävät osakkeenomistajat, jotka edustavat noin 40 prosenttia yhtiön osakkeista, ilmoittivat 17.10.2024 ehdottavansa yhtiön varsinaiselle yhtiökokoukselle 2025, että Anderson valitaan United Bankersin hallituksen jäseneksi. Hallituksen nykyiset jäsenet olivat ilmoittaneet valitsevansa Andersonin hallituksen puheenjohtajaksi, mikäli heidät ja Anderson valitaan hallituksen jäseniksi vuoden 2025 varsinaisessa yhtiökokouksessa. Ehdotus julkistettiin 22.1.2025.

Toimitusjohtaja johtaa ja valvoo United Bankersin päivittäistä liiketoimintaa ja juoksevaa hallintoa hallituksen päätösten ja hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja varmistaa, että United Bankers -konsernin kirjanpito on lainmukainen, ja että taloushallinto ja varojen hoito on järjestetty luotettavasti. Toimitusjohtaja huolehtii myös, että United Bankers -konsernin riskienhallinta, compliance-toiminto ja sisäinen tarkastus on järjestetty asianmukaisesti ja hallituksen vahvistamien periaatteiden ja ohjeiden mukaisesti.

United Bankersin hallitus nimittää toimitusjohtajan. Toimitusjohtaja saa ryhtyä yhtiön toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen epätavallisiin ja laajakantoisiin toimiin ainoastaan hallituksen valtuuttamana. Toimitusjohtajaa ei valita hallituksen puheenjohtajaksi eikä hallituksen jäseneksi.

2.6 Muu johtoryhmä

United Bankersin johtoryhmän tehtävänä on avustaa United Bankersin toimitusjohtajaa yhtiön ja United Bankers -konsernin operatiivisessa johtamisessa hallituksen asettamien tavoitteiden mukaisesti.

Johtoryhmä käsittelee ja valmistelee muun muassa liiketoimintojen strategiaan ja United Bankers -konsernin sisäisiin toimintaohjeisiin liittyviä asioita. Johtoryhmä kokoontuu pääsääntöisesti kerran viikossa. Johtoryhmä ei ole varsinainen yhtiöoikeudellinen toimielin, mutta sillä on tosiasiallisesti merkityksellinen asema yhtiön johdon organisaatiossa.

Yhtiön johtoryhmä vuonna 2024

Nimi	Tehtävä	Henkilötiedot	Osakeomistus yhtiössä henkilökohtaisesti tai määräysvalta-yhtiön kautta tilikauden lopussa 31.12.2024, kpl
John Ojanperä	United Bankers Oyj:n toimitusjohtaja 1.11.2024 alkaen, UB Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja 31.10.2024 saakka	Syntymävuosi: 1981, mies Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen vuodesta 2016	71 045
Patrick Anderson	United Bankers Oyj:n toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsen 31.10.2024 saakka	Syntymävuosi: 1979, mies Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen 2007–31.10.2024	600 000
Jani Lehti	UB Omaisuudenhoito Oy:n toimitusjohtaja	Syntymävuosi: 1966, mies Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012	498 346
Inka Noramaa	United Bankers Oyj:n sijoittajasuhde- ja viestintäjohtaja	Syntymävuosi: 1975, nainen Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen vuodesta 2018	89 509
Timo Ronkainen	UB Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja 1.11.2024 alkaen, UB Omaisuudenhoito Oy:n instituutio-varainhoidon johtaja 31.10.2024 asti	Syntymävuosi: 1965, mies Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen vuodesta 2012	248 655
Jarkko Saukkola	United Bankers Oyj:n hallintojohtaja	Syntymävuosi: 1968, mies Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen vuodesta 2018	16 745
Jukka Rasku	Johtaja, UB Private	Syntymävuosi: 1979, mies Koulutus: KTM Johtoryhmän jäsen vuodesta 2020	21 729

Aikavälillä 1.1.2024–31.10.2024 johtoryhmässä oli kuusi miestä ja yksi nainen ja aikavälillä 1.11.2024–31.12.2024 viisi miestä ja yksi nainen.

Yhtiön hallitus päättää johtoryhmän toimi- ja työsuhteiden ehdoista ja muusta kompensatiosta. Tarkemmat tiedot palkitsemisesta ovat United Bankersin internetsivuilla osoitteessa unitedbankers.fi.

3. Sisäinen valvonta, riskienhallinta ja muut valvontamenettelyt

3.1 Sisäisen valvonnan yleiskuvaus

United Bankersin hallitus vastaa tarkastusvaliokunnan avustuksella sisäisen valvonnan ja riskienhallintajärjestelmien toimivuuden ja tehokkuuden arvioinnista ja seurannasta. Sisäinen valvonta ja riskienhallinta kattaa United Bankers -konsernin kaikki toiminnot. United Bankers -konsernin riskienhallinnan tavoitteena on pyrkiä järjestelmällisesti tunnistamaan, arvioimaan, käsittelemään ja ennalta ehkäisemään konsernin liiketoiminnoista aiheutuvia riskejä, jotka lyhyellä tai pitkällä aikavälillä voivat vaikuttaa negatiivisesti United Bankers -konsernin liiketoimintaan tai tulonmuodostukseen taikka vaarantaa sääntelymukaisen toiminnan.

Hallitus vahvistaa riskienhallinnan, sisäisen valvonnan, sisäisen tarkastuksen ja compliance-toiminnon periaatteet, vastuut, konsernin riskilimiitit ja muut yleisohjeet, joiden mukaan sisäinen valvonta, riskienhallinta, compliance-toiminto ja sisäinen tarkastus organisoidaan. Toimitusjohtaja vastaa hallituksen vahvistamien periaatteiden implementoinnista United Bankers -konsernin organisaatiossa.

United Bankers -konsernin sisäinen valvonta ja riskienhallinta rakentuvat kolmen puolustuslinjan periaatteelle:

3.1.1 Liiketoimintayksiköt – ensimmäinen puolustuslinja

Riskienhallinta on osa sisäistä valvontaa. Konsernin tytäryhtiöllä ja liiketoimintayksiköllä on näin ollen ensimmäisenä puolustuslinjana toteuttamisvastuu riskien tunnistamisesta, riskienhallinta-toimenpiteistä sekä sisäisen valvonnan prosessien ja osaamisen rakentamisesta. Konsernin tytäryhtiöiden hallitukset ja johto sekä liiketoimintayksiköiden johtajat vastaavat siitä, että riskienhallinta ja sisäinen valvonta on riittävällä tasolla kyseisissä toiminnoissa varmistamalla asianmukaiset suojaustoimet sekä prosessit riskien tunnistamiseen, arviointiin ja hallintaan.

3.1.2 Riskienhallinta ja compliance – toinen puolustuslinja

United Bankers -konsernin liiketoiminnasta riippumattomat emoyhtiön riskienhallinta- ja compliance-toiminnot muodostavat toi-

sen puolustuslinjan riskienhallinnassa ja sisäisessä valvonnassa. Riskienhallinta- ja compliance-toiminnot ylläpitävät ja kehittävät sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan menetelmiä, ehdottavat parannuksia riskienhallinnan periaatteisiin ja laativat sisäisiä ohjeistuksia ja prosesseja. Lisäksi ne tukevat, ylläpitävät ja seuraavat riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toteutumista, menetelmien ja periaatteiden käyttöönottoa sekä hallinnon ja liiketoiminnan lainmukaisuutta.

Riskienhallintatoiminto tukee United Bankers -konsernin sekä sen valittavien tytäryhtiöiden johtoa ja liiketoimintaa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan riskienhallinta-, valvonta- sekä hallintoprosessien tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen. Riskienhallintatoiminnon tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa United Bankers -konsernin yhtiöiden liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienhallintatoiminto valvoo päivittäistä liiketoimintaa ja liiketoimintayksiköille osoitettujen riskilimiittien sekä riskinoton periaatteiden ja ohjeiden noudattamista. Riskienhallintatoiminto raportoi puolivuositain hallitukselle ja neljännesvuositain johtoryhmälle.

Compliance-toiminto vastaa sääntelyn noudattamisen valvonnasta United Bankers -konsernin toiminnassa ja tukee johtoa ja liiketoimintayksiköitä lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden soveltamisessa. Compliance-toiminto kehittää ja valvoo asianmukaisten menettelytapojen noudattamista asiakassuhteessa ja eettisten periaatteiden toteutumista United Bankers -konsernissa. Compliance-toiminto raportoi säännöllisesti havainnoistaan suoraan United Bankersin hallitukselle tai tarkastusvaliokunnalle ja johtoryhmälle. Lisäksi compliance-toiminto raportoi kirjallisesti hallitukselle havainnoistaan puolivuositain.

3.1.3 Sisäinen tarkastus – kolmas puolustuslinja

Kolmannen puolustuslinjan muodostaa sisäinen tarkastus, joka on liiketoiminnoista riippumaton hallituksen ja ylimmän johdon tuki. Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman hyväksyy United Bankers -konsernin emoyhtiön hallitus vuosittain sisäisen tarkas-

tuksen esittelystä. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on kohdistetu-
tuin tarkastuksin objektiivisesti ja järjestelmällisesti arvioida United
Bankers -konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta,
tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä sisäisten ohjeiden
noudattamista ja näiden kehittämistä. Jokaisesta sisäisestä tar-
kastuksesta tehdään erillinen tarkastusraportti. Tarkastusraport-
tiin sisältyvät sisäisen tarkastuksen havainnot sekä suositukset
korjaaviksi toimenpiteiksi.

United Bankers -konsernilla ei ole omaa erillistä sisäisen tar-
kastuksen toimintoa. Sisäisen tarkastuksen toiminto on United
Bankers -konsernissa järjestetty ulkoistettuna palveluna, jota hoi-
taa yhtiön hallituksen päättämä ulkopuolinen hyvämaineinen toi-
mija. Vuonna 2024 sisäisestä tarkastuksesta vastasi KPMG Oy
Ab.

3.3 Taloudellinen raportointiprosessi

United Bankers -konsernin taloudellisen raportoinnin valvonnasta
vastaa emoyhtiön hallitus. Hallitus valvoo taloudellista raportoin-
tia tarkastusvaliokunnan avustuksella. Tarkastusvaliokunnan teh-
täviin kuuluu lisäksi riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan säännöl-
linen arviointi sekä tilintarkastuksen seuranta.

United Bankersin toimitusjohtajan ja talousjohtajan tehtävänä
on varmistaa, että kirjanpito ja taloudellinen raportointi ovat lain,
sovellettavien laadintaperiaatteiden ja United Bankersin hallituk-
sen antaman ohjeistuksen mukaisia. United Bankers -konser-
nin kirjanpito ja taloudellinen raportointi on keskitetty emoyhtiön
taloushallintoon. United Bankersin taloushallinto vastaa keskite-
tysti ulkoisesta laskennasta sekä raportoinnista hallitukselle ja
johtoryhmälle. United Bankersin taloushallinto vastaa myös kun-
kin liiketoimintayksikön kehityksen seurannasta ja raportoinnista.
Hallitus, tarkastusvaliokunta, toimitusjohtaja ja johtoryhmä vas-
taavat seurannasta ja varmistavat siten sisäisten kontrollien tehok-
kuuden.

United Bankersin konsernitilinpäätös 2024 on laadittu kansain-
välisten IFRS-standardien (International Financial Reporting
Standards) mukaisesti. IFRS-standardien ohella United Bankers
-konsernin tilinpäätöksen laadintaan sovelletaan sijoituspalvelu-

yrityksiin ja rahastoyhtiöihin soveltuvaa sääntelyä, määräyksiä ja
ohjeita. United Bankers -konserni laatii vuosittain päätöksen lisäksi
puolivuosittain julkistettavan puolivuositarkastuksen IAS 34 -stan-
dardin mukaisesti. Taloudellista raportointia koskevia ohjeita ja
laskentaperiaatteita sovelletaan kaikissa konserniyhtiöissä.

3.4 Vakavaraisuuden hallinta

Yhtiön vakavaraisuuden hallinta on osa United Bankers -konser-
nin talousjohtamista ja -hallintoa sekä strategisella että operatiivi-
sella tasolla. Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa
konsernin riskinkantokyky sekä häiriötön liiketoiminnan jatkumi-
nen myös mahdollisten odottamattomien tapahtumien varalta.
Pääomien riittävyyden arviointi perustuu riskien tunnistamiseen,
mittaamiseen ja arviointiin. Vakavaraisuuden hallinnalla ja enna-
koivalla pääomasuunnittelulla varmistutaan siitä, että United
Bankers -konsernin omat varat ovat riittävät kattamaan konserniin
ja liiketoimintoihin kohdistuvat olennaiset riskit. Pääomapuskurin
riittävyyttä testataan stressitestein.

4. Tilintarkastus

Osakkeenomistajat valitsevat varsinaisessa yhtiökokouksessa
vuosittain yhtiölle tilintarkastajan, jonka tulee olla Keskuskauppa-
kamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Yhtiön hallituksen val-
misteleva ehdotus tilintarkastajaksi ilmoitetaan yhtiökokouksut-
sussa. United Bankersin varsinainen yhtiökokous 22.3.2024 valitsi
yhtiön tilintarkastajaksi Oy Tuokko Ltd:n, päävastuullisena tilintar-
kastajana KHT Janne Elo.

Tilintarkastajat tarkastavat, että United Bankers -konsernin tilin-
päätökset on laadittu soveltuvan lainsäädännön ja ohjeistuksen
mukaisesti ja antavat osakkeenomistajille ja muille sidosryhmille
oikeat ja riittävät tiedot konsernin toiminnan tuloksesta ja talou-
dellisesta asemasta. United Bankersin tilintarkastajat tarkastavat
osana vuosittaista tilintarkastustoimeksiantoa konsernin emoyhtiön
ja tytäryhtiöiden kirjanpidon ja hallinnon. Sisäisen valvonnan
vaatimukset otetaan huomioon tilintarkastajien tilintarkastussuun-
nitelmissa. Tilintarkastajat antavat vuosittain tilintarkastuskerto-
muksen United Bankersin varsinaiselle yhtiökokoukselle. Lisäksi
tilintarkastajat raportoivat hallitukselle vuosittaisen tilintarkastus-

suunnitelman pääkohdat sekä antavat koko konsernia koskevan kirjallisen tilintarkastusraportin kunkin puolivuositarkastuksen ja tilinpäätöksen yhteydessä.

Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2024 palkkioita kokonaisuudessaan 151 985 euroa. Tilintarkastuspalkkio oli 123 290 euroa. Tilintarkastukseen liittymättömät palkkiot olivat 28 695 euroa. Muut palkkiot pitävät sisällään lähinnä laki- ja veroneuvontapalveluita.

5. Sisäpiirihallinnon keskeiset menettelytavat

United Bankers -konsernissa noudatetaan emoyhtiön hallituksen hyväksymää sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjetta. United Bankersilla on hallituksen määrittämä sisäpiirihallinnon organisaatio, johon kuuluvat sisäpiirivastaava ja sisäpiirivastaavan varahenkilö sekä compliance-toiminto. Sisäpiirihallinto ylläpitää sisäpiirilueteloita ja luetteloa johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään, tarkistaa sisäpiiriin kuuluvien tiedot säännöllisesti, vastaa kaupankäyntilupien myöntämisestä, sisäpiirisäännösten noudattamisen valvonnasta sekä ilmoittaa yhtiön osaketta koskevista suljetuista ajanjaksoista.

Yhtiö on määritellyt, että ilmoitusvelvollisia liiketoimistaan United Bankersin osakkeella ja muilla rahoitusvälineillä ovat United Bankersin hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja, muut johtoryhmän jäsenet ja talousjohtaja sekä heidän lähipiirinsä.

Yhtiö ylläpitää luetteloa johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään. Luettelo on merkitty lain edellyttämät tiedot johtoon kuuluvista henkilöistä, heidän lähipiiristään sekä näiden määräys- ja vaikutusvaltaisyhteisöistä. Luettelo johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään ei ole sisäpiiriluetelo.

United Bankers julkistaa tiedot johtohenkilön tai hänen lähipiiriinsä kuuluvan liiketoimesta pörssitiedotteella välittömästi tai viimeistään kahden työpäivän kuluessa liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.

United Bankersissa pidetään sisäpiirisääntelyn edellyttämiä hankekohtaisia sisäpiirilueteloita henkilöistä, joilla on pääsy sisäpiiritietoon. Hankekohtaiseen sisäpiiriin kuuluvat eivät saa käydä

kauppaa kyseisen yhtiön arvopapereilla hankkeen ollessa vireillä. United Bankers ylläpitää lisäksi pysyvistä sisäpiiriläisistä koostuvaa sisäpiiriluetelon täydennysosiota, joka sisältää tiedot sellaisista henkilöistä, joilla on jatkuvasti pääsy sisäpiiritietoon yhtiössä. Luettelot eivät ole julkisia.

United Bankers ylläpitää luetteloa myös henkilöistä, joilla on säännöllinen pääsy konsernin julkistamattomiin taloudellisiin tietoihin asemansa, tehtäviensä tai käyttöoikeuksiensa perusteella. Tähän luetteloön merkittävät henkilöt kutsutaan taloudellisen tiedon saajiksi. Jokaiselle taloudellisen tiedon saajalle ilmoitetaan kirjallisesti hänen asemastaan ja velvollisuuksistaan tällaisena henkilönä.

United Bankers -konsernin sisäisen kaupankäyntilupamenettelyn mukaisesti konserniyhtiöiden hallitusten jäsenten sekä United Bankers -konsernin palveluksessa olevien henkilöiden ja sidonnaisasiamiesten sekä vajaanvaltaisten, joiden edunvalvoja tällainen henkilö on, ja näiden henkilöiden määräysvaltaisyhteisöjen tulee aina pyytää sisäpiirivastaavalta kirjallinen lupa kaupankäyntiin United Bankersin osakkeilla tai muilla rahoitusvälineillä ennen liiketoimen toteuttamista. Edellä mainitut henkilöt ja tahot eivät myöskään saa käydä lyhyttä kauppaa United Bankersin osakkeilla tai muilla rahoitusvälineillä.

United Bankers noudattaa suljettua ajanjaksoa, joka alkaa 30 päivää ennen puolivuositarkastuksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistamista ja päättyy julkistamispäivän päättyessä (30+1). Suljetun ajanjakson aikana United Bankers -konserniyhtiöiden hallituksen jäsenet, United Bankers -konsernin palveluksessa olevat henkilöt ja sidonnaisasiamiehet sekä näiden lähipiiri eivät saa käydä kauppaa United Bankersin osakkeilla tai muilla rahoitusvälineillä.

6. Lähipiiritoimia koskevat periaatteet

United Bankers arvioi ja seuraa lähipiirinsä kanssa tehtäviä liiketoimia ja huolehtii siitä, että mahdolliset eturistiriidat tulevat asianmukaisesti huomioon otetuiksi yhtiön päätöksenteossa. Yhtiön hallitus on määritellyt yhtiön lähipiiriin kuuluvat tahot, joista pidettävän lähipiiriluetelon laatimisesta, ylläpidosta ja päivittämisestä vastaa United Bankersin toimitusjohtaja yhdessä taloushallinnon kanssa.

Yhtiön ja sen lähipiirin välillä tehtävät liiketoimet ovat hyväksyttäviä, kun ne ovat yhtiön toiminnan tarkoituksen ja yhtiön edun mukaisia ja niille on liiketaloudellinen peruste. Lähipiiritoimien yhteydessä on noudatettava osakeyhtiölain yleisiä periaatteita, kuten osakeyhtiön tarkoitusta tuottaa voittoa, osakkeenomistajien yhdenvertaisen kohtelun periaatetta sekä yhtiön johdolla olevaa velvollisuutta edistää yhtiön etua huolellisesti toimien.

Yhtiön hallitus on määritellyt ja hyväksynyt United Bankersin lähipiiritoimien seurannan ja arvioinnin periaatteet. Hallituksen tarkastusvaliokunta seuraa ja arvioi, miten yhtiön ja sen lähipiirin kesken tehtävät sopimukset ja muut oikeustoimet täyttävät vaatimukset yhtiön tavanomaiseen toimintaan kuulumisesta ja markkinaehdoista. Tarkastusvaliokunta myös arvioi mahdollisia eturistiriitakysymyksiä yhtiön lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa suunnitelluissa liiketoimissa ja tekee hallitukselle suosituksia asianmukai-

sista toimenpiteistä suunniteltuja liiketoimia koskien. Mikäli suunniteltu liiketoimi poikkeaisi yhtiön tavanomaisesta liiketoiminnasta tai sitä ei toteutettaisi markkinaehtoisesti tai markkinakäytäntöjä vastaavien ehtojen mukaisesti, liiketoimi perutaan tai esitetään hallituksen hyväksyttäväksi.

Yhtiön toimitusjohtaja ja konsernihallinnon taloushallinto ja riskienhallintatoiminto seuraavat lähipiiritoimia osana yhtiön normaa-
leja raportointi- ja valvontakäytäntöjä.

United Bankersin ja sen lähipiirin välisistä olennaisista liiketoimista raportoidaan United Bankersin konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa. Arvopaperimarkkinalain mukaisesti sellaiset olennaiset lähipiiritoimet, jotka eivät kuulu tavanomaiseen liiketoimintaan tai joita ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin, julkistetaan myös pörssitiedotteena.