



# United Bankers Oyj

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2023



# United Bankers Oyj

## Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2023

### 1. Johdanto

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

United Bankers noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n 1.1.2020 voimaan tulleen Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin ("CG-koodi") kaikkia suosituksia. CG-koodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internetsivuilla osoitteessa [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).

United Bankersin selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ("CG-selvitys") tilikaudelta 2023 on laadittu CG-koodin mukaisesti. United Bankers esittää CG-selvityksen tilinpäätöksestä ja hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä raporttina. CG-selvitys sekä yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä muut hallinnointikoodin edellyttämät asiakirjat ovat saatavilla United Bankersin internetsivuilla osoitteessa [unitedbankers.fi](http://unitedbankers.fi).

United Bankersin hallinto perustuu yhtiöjärjestykseen, osakeyhtiölakiin, arvopaperimarkkinalakiin, markkinoiden väärinkäyttöasetukseen (MAR), Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin sekä Helsingin Pörssin sääntöihin ja sisäpiiriohjeisiin. Yhtiö on sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön omistusyhteisönä lisäksi velvollinen noudattamaan finanssialan sääntelyä. United Bankersin hallinnossa noudatetaan siten myös sijoituspalvelulain, soveltuvien

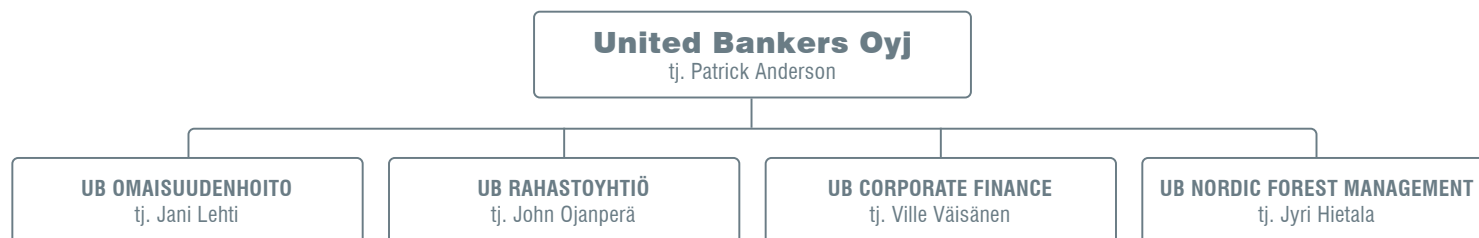
osin luottolaitostoiminnasta annetun lain, sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain säännöksiä sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) antamia ohjeita.

Lisäksi United Bankersin päätöksentekoa, hallintoa ja toimintoa ohjaa yhtiön arvot ja sisäiset toimintaohjeet liittyen eettisyyteen ja vastuullisuuteen. 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.

### 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 toimitusjohtaja avustaa yhtiön muu johto, joka koostuu United Bankers -konsernin eri liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen johtajista. Johtoryhmässä käsitellään 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 laajakantoisempia 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. Tytäryhtiöiden hallitukset ovat hyväksyneet tytäryhtiötä sitoviksi emoyhtiön hallituksen tai toimitusjohtajan vahvistamat konsernin sisäiset ohjeet sekä hallinto- ja ohjausjärjestelmät, -prosessit ja -mekanismit tehokkaan ja luotettavan hallinnon järjestämiseksi soveltuvin osin. Konsernitason päätöksenteosta riippumatta konserniin kuuluvilla toimiluvallisilla yhtiöillä on vastuu hoitaa niille lainsäädännön ja viranomais määräysten perusteella kuuluvat tehtävät.

Tilikauden 2023 aikana United Bankers toteutti konserninsisäisen yritysjärjestelyn, jolla selkeytettiin ja yksinkertaistettiin konsernirakennetta. Yritysjärjestely toteutettiin United Bankersin sataprosenttisesti omistamien tytäryhtiöiden sulautumisina ja jakautumisena. UB Securities Oy jakautui osakeyhtiölain mukaisessa kokonaisjakautumisessa, jossa vastaanottavina yhtiöinä olivat UB Omaisuudenhoito Oy ja uusi jakautumisen täytäntöönpanon yhteydessä perustettu, United Bankersin täysin omistama osakeyhtiö UB Corporate Finance Oy. UB Securities Oy:n olemassaolo lakkasi jakautumisen täytäntöönpanopäivänä, ja UB Omaisuudenhoito Oy vastaanotti kaikki UB Securities Oy:n toimiluvalliset toiminnot, mukaan lukien rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelut. Uusi UB Corporate Finance Oy harjoittaa Corporate Finance -neuvontapalvelu-

toimintaa, eli neuvontaa yrityskauppojen ja -järjestelyiden yhteydessä sekä Nasdaq Certified Adviser -toimintaa. Samanaikaisesti jakautumisen kanssa, mutta erillisinä järjestelyinä toteutettiin UB Pankkiiriliike Oy:n ja UB Pankkiiriliike Oy:n vakuutusasiamiehenä toimivan tytäryhtiön UB Life Oy:n sulautumiset UB Omaisuudenhoito Oy:hyn osakeyhtiölain mukaisissa sisar- ja tytäryhtiösulautumisissa. Lisäksi UB Lifen Luxemburgissa sijainnut sivuliike suljettiin. Konsernijärjestelyiden täytäntöönpanopäivä oli 31.12.2023.

## 2.2 Yhtiökokous

Yhtiökokous on United Bankersin ylin päätöksentekuelin, 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 määritellyt asiat, jotka on käsiteltävä yhtiökokouksessa. Laissa ja yhtiöjärjestyksessä määriteltujen asioiden 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. internetsivullaan 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 tilintarkastajan on läsnä varsinaisessa yhtiökokouksessa.

Vuonna 2023 varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 22.3.2023. Yhtiön hallitus päätti, että yhtiön osakkeenomistajat voivat käyttää äänioikeuttaan myös äänestämällä ennakkoon. Osakkeenomistajilla, jotka olivat yhtiökokouksen täsmäytyspäivänä merkittynä Euroclear Finland Oy:n pitämään yhtiön osakseluetteloon, oli mahdollisuus seurata yhtiökokousta verkkolähetyksenä. Yhtiökokouksessa oli edustettuna 51 osakkeenomistajaa joko ennakkoon äänestäneinä tai kokouspaikalla henkilökohtaisesti tai lakimääräisen edustajan tai valtuutetun asiamiehen edustamana. Edustettuna oli noin 50 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 Pääkkönen ja Eero Suomela, yhtiön toimitusjohtaja Patrick Anderson, yhtiökokouksen puheenjohtaja asianajaja Jarmo Henriksson, yhtiön lakiasianjohtaja 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 2023 ei pidetty ylimääräisiä yhtiökokouksia.

## 2.3 Hallitus

### 2.3.1 Hallituksen kokoonpano

Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Jäsenehdokkaat ilmoitetaan yhtiökokouksutsussa.

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.

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

Yhtiö ilmoittaa hallituksen jäsenistä seuraavat henkilö- ja omistustiedot: nimi, syntymävuosi, hallituksen jäsenyyden alkamisvuosi, koulutus, kansalaisuus, päätoimi sekä heidän ja/tai määräysvalta yhteisönsä omistamat yhtiön osakkeiden määrät. Lisäksi ilmoitetaan CG-koodin mukaisesti mahdollinen riippuvuus yhtiöstä tai yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista sekä perusteet, joiden vuoksi hallituksen jäsenen ei katsota olevan riippumaton. Nämä kriteerit ovat saatavilla yhtiön internetsivuilla [unitedbankers.fi](http://unitedbankers.fi).

Hallituksen jäsenten määrää, hallituksen kokoonpanoa ja palkitsemista koskevista ehdotuksista vastaavat yhtiön merkittävät osakkeenomistajat. Hallituksen jäsenten tietämyksen, taidon ja kokemuksen arviointia suoritetaan finanssialan sääntelyn mukaisesti sekä uusista jäsenistä että säännöllisesti kaikista hallituksen jäsenistä. Lisäksi hallituksen ehdokasasettelulla pyritään edistämään hallituksen monimuotoisuutta.

Varsinainen yhtiökokous 22.3.2023 vahvisti hallituksen jäsenten lukumääräksi kuusi ja valitsi seuraavat jäsenet uudelleen United Bankersin hallitukseen:

Hallituksen jäsen	Synt.	Jäsen alkaen	Koulutus	Kansalaisuus	Päätoimi	United Bankersin osakkeita/kpl 31.12.2023*
Johan Linder, puheenjohtaja vuodesta 2010	1959	2010	OTK	Suomi	United Bankers Oyj, hallituksen puheenjohtaja; Oy Karl Fazer Ab, hallituksen jäsen	36 529
Lennart Robertsson, varapuheenjohtaja vuodesta 2018	1959	2017	KTK	Ruotsi	United Bankers Oyj, hallituksen varapuheenjohtaja; InterFagervik AB, perustaja, hallituksen puheenjohtaja	2 910
Rainer Häggblom	1956	2014	MMM, KTM	Suomi	Häggblom & Partners Ltd. Oy, hallituksen puheenjohtaja	106 906
Tarja Pääkkönen	1962	2018	DI, TkL, TkT	Suomi	Boardman Oy, Partner	10 342
Eero Suomela	1953	2020	KTM	Suomi	Hallitusammattilainen	10 000
Rasmus Finnilä	1960	2022 (jäsen myös vuosina 2013-2020)	KTM	Suomi	Varainhoitaja, UB Omaisuudenhoito Oy	1 103 320
						<b>Yhteensä 1 270 007</b>

\*) Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvaltaehtoisjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2023

Hallitus valitsi puheenjohtajaksi Johan Linderin ja varapuheenjohtajaksi Lennart Robertssonin. Hallituksen sihteerinä toimi lakiasianjohtaja Nina Rosenlew.

Hallituksen jäsenet eivät kuulu yhtiön operatiiviseen johtoon.

### 2.3.2 Hallituksen pätevyys- ja riippumattomuusvaatimukset

Hallituksen jäseneksi valittavalla on oltava tehtävän edellyttämä pätevyys sekä riittävästi aikaa tehtävän hoitamiseen. Hallitusten jäsenten riippumattomuus- ja pätevyysvaatimuksista on määräyksiä CG-koodin 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 edustajasta. Hallituksen jäsenistä kukaan ei työskentele United Bankers -konsernissa liikkeenjohdon tehtävissä.

Hallituksen suorittaman CG-koodin mukaisen jäsenkohtaisen kokonaisarvion perusteella hallituksen jäsenistä neljä ovat riippumattomia yhtiöstä; Johan Linder, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson ja Eero Suomela. 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 viisi hallituksen jäsenistä ovat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista; Johan Linder, Rainer Häggblom, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson ja Eero Suomela. Riippumattomia sekä yhtiöstä että yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista ovat neljä yhtiön hallituksen jäsenistä; Johan Linder, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson ja Eero Suomela.

### 2.3.3 Hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet

United Bankersin hallitus pyrkii edistämään hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta. Hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet sisältyvät yhtiön Fit & Proper- ja sopivuutta koskeviin periaatteisiin, jotka otetaan huomioon hallitustyöskentelyssä sekä hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa. Hallituksen monimuotoisuutta tarkastellaan eri näkökulmista. Olennaisia tekijöitä ovat esimerkiksi jäsenten toisiaan täydentävät eri kokemus- ja koulutustaustat, jotka tuovat hallitukseen monipuolista osaamista, jäsenten vaihteleva ikä- ja sukupuolijakauma, jäsenten hallitustyöskentelyn tai muun johtamisen eri kokemustaustat ja jäsenten henkilökohtaiset ominaisuudet. Monimuotoisuus lisää jäsenten välistä avointa keskustelua ja tukee hallituksen jäsenten päätöksentekoa. Monimuotoisuuden toteutumista ja kehitystä sitä koskevien tavoitteiden saavuttamiseksi arvioidaan hallituksen vuosittaisessa itsearviointikeskustelussa.

Yhtiö on toteuttanut hallituksen kokoonpanossa monimuotoisuuden vaatimuksia. Tilikauden 2023 päättyessä hallituksen jäsenet edustivat kokemusta eri johto- ja hallitustehtävistä, 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 13 vuotta ja lyhin kaksi vuotta, mediaanin ollessa viisi ja puoli vuotta. Hallituksen jäsenten syntymävuosien mediaaniluku oli 1959, ja nuorimman ja vanhimman jäsenen ikäero oli yhdeksän vuotta.

Hallitusta valittaessa tavoitteena on varmistaa kokoonpano, joka on mahdollisimman monimuotoinen. Hallituksessa on oltava molempia sukupuolia. Molempien sukupuolien edustus hallituksessa nähdään monimuotoisuutta täydentävänä tekijänä. Hallituksessa oli vuonna 2023 viisi miestä ja yksi nainen.

### 2.3.4 Hallituksen tehtävät

United Bankersin hallituksella on yleinen vastuu yhtiön ja 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 organisaatorakenne 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 (CG-selvitys)
- 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 konserniyhtiöiden 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 puolivuosisikatsaukset 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
- Valvoa toimitusjohtajan toimien tarkoituksenmukaisuutta, valvoa 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 valvoa sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan tehokkuutta, toimivuutta ja menettelytapoja ja hyväksyä sisäisen valvonnan ja sisäisen tarkastuksen sekä riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimintaperiaatteet

- Valvoa, että United Bankers -konsernissa noudatetaan soveltuvaa lainsäädäntöä ja viranomaisvaatimuksia, ja että toimivaltaisille viranomaisille raportoidaan asianmukaisesti
- Hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin kokonaisriski-strategia ja valvoa sitä, käsitellä raportti riskienhallinnasta, compliance-toiminnosta sekä toteutuneista riskeistä
- Kutsua koolle yhtiökokous ja tehdä sille ehdotuksia, määrittellä 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.

### 2.3.5 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 2023 aikana yhteensä 15 kertaa.

## Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa 2023:

Hallituksen jäsen	Osallistuminen kokouksiin
Johan Linder, puheenjohtaja	14/15
Lennart Robertsson, varapuheenjohtaja	15/15
Rasmus Finnilä	15/15
Rainer Häggblom	14/15
Tarja Pääkkönen	15/15
Eero Suomela	14/15

### 2.3.6 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 kirjanpitoikäntöjen 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 2023 ja osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Tarkastusvaliokunnan jäsen	Osallistuminen kokouksiin
Eero Suomela, puheenjohtaja	7/7
Rainer Häggblom	7/7
Johan Linder	6/7

### 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 2023 ja osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

<b>Palkitsemisvaliokunnan jäsen</b>	<b>Osallistuminen kokouksiin</b>
Johan Linder, puheenjohtaja	4/4
Tarja Pääkkönen	4/4
Lennart Robertsson	4/4

### 2.5 Toimitusjohtaja

Patrick Anderson (s. 1979), KTM, on toiminut United Bankersin toimitusjohtajana vuodesta 2010.

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 laajakantaisiin toimiin ainoastaan hallituksen valtuuttamana. Toimitusjohtajaa ei valita hallituksen puheenjohtajaksi eikä hallituksen jäseneksi.

Toimitusjohtajan ja hänen määräysvalta-yhteisöjensä omistus yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2023:

<b>Toimitusjohtaja</b>	<b>Kpl</b>	<b>Arvo-osuuslaji</b>
Patrick Anderson	601 232	Osake

Emoyhtiön United Bankersin toimitusjohtajan lisäksi kullakin United Bankers -konsernin tytäryhtiöllä on oma toimitusjohtaja. Kunkin United Bankers -konsernin tytäryhtiön toimitusjohtaja raportoi ensisijaisesti kyseisen tytäryhtiön omalle hallitukselle ja lisäksi emoyhtiön toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle. Tytäryhtiöiden toimitusjohtajien raportoivat tarvittaessa myös suoraan United Bankersin hallitukselle.

### 2.6 Muu johto

United Bankersin johtoryhmän tehtävänä on avustaa United Bankersin toimitusjohtajaa 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 säännöllisesti kuukausittain, yleensä kerran viikossa. Johtoryhmä ei ole varsinainen yhtiöoikeudellinen toimielin, mutta sillä on tosiasiallisesti merkityksellinen asema yhtiön johdon organisaatiossa.

United Bankersin johtoryhmään kuuluvat henkilöt, syntymävuosi, koulutus, vastuualue, johtoryhmän jäsenyyden alkamisvuosi sekä heidän ja/tai määräysvalta-yhteisöjensä omistamat yhtiön osakkeiden määrät on esitelty alla.

- Patrick Anderson (s. 1979), KTM, United Bankersin toimitusjohtaja, johtoryhmän puheenjohtaja 2010-
- Jani Lehti (s. 1966), KTM, UB Omaisuudenhoito Oy:n toimitusjohtaja 2005-, johtoryhmän jäsen 2012-
- Inka Noramaa (s. 1975), KTM, sijoittajasuhde- ja viestintäjohtaja, johtoryhmän jäsen 2018-
- John Ojanperä (s. 1981), KTM, UB Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2016-
- Timo Ronkainen (s. 1965), KTM, UB Omaisuudenhoito Oy:n instituutiovarainhoidon johtaja, johtoryhmän jäsen 2012-

- Jarkko Saukkola (s. 1968), KTM, United Bankersin hallintojohtaja, johtoryhmän jäsen 2018-
- Jukka Rasku (s.1979), KTM, UB Omaisuudenhoito Oy:n yksityismyynnin johtaja, UB Pankkiiriliike Oy:n toimitusjohtaja 2020-2023, johtoryhmän jäsen 2020-

Johtoryhmän sihteerinä toimii John Ojanperä. Vuonna 2023 johtoryhmä kokoontui pääsääntöisesti viikoittain.

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvaltaehtoisöjensä omistus yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2023:

Johtoryhmän jäsen	Kpl	Arvo-osuuslaji
Patrick Anderson, toimitusjohtaja	601 232	Osake
Jani Lehti	494 850	Osake
Inka Noramaa	85 575	Osake
John Ojanperä	65 745	Osake
Jukka Rasku	15 732	Osake
Timo Ronkainen	245 355	Osake
Jarkko Saukkola	13 494	Osake

Yhtiön hallitus päättää johtoryhmän toimi- ja työsuhteiden ehdoista ja muusta kompensatiosta. Tarkemmat tiedot palkitsemisesta ovat United Bankersin internetsivuilla osoitteessa [unitedbankers.fi](https://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 sääntelynmukaisen 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, riskienhallintatoimenpiteistä 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 toisen 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 monitoroivat riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toteutumista, menetelmien ja periaatteiden käyttöönottoa sekä hallinnon ja liiketoiminnan lainmukaisuutta.

Riskienhallintatoiminto tukee United Bankers konsernin sekä sen valvottavien tytäryhtiöiden johtoa ja liiketoimintaa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan riskienhallintaan, valvontaan 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 asiakassuhteissa 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 liiketoiminnosta riippumaton hallituksen ja ylimmän johdon tuki. Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman hyväksyy United Bankers -konsernin emoyhtiön hallitus vuosittain sisäisen tarkastuksen esittelystä. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on kohdistetuilla tarkastuksilla objektiivisesti ja järjestelmällisesti arvioida United Bankers -konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä sisäisten ohjeiden noudattamista ja näiden kehittämistä. Jokaisesta sisäisestä tarkastuksesta tehdään erillinen tarkastusraportti. Tarkastusraporttiin sisältyvät sisäisen tarkastuksen havainnot sekä suositukset korjaaviksi toimenpiteiksi.

United Bankers -konsernilla ei ole omaa erillistä sisäisen tarkastuksen toimintoa. Sisäisen tarkastuksen toiminta on United Bankers -konsernissa järjestetty ulkoistettuna palveluna, jota hoitaa yhtiön hallituksen päättämä ulkopuolinen hyvämaineinen toimija. Vuonna 2023 sisäisestä tarkastuksesta vastasi KPMG Oy Ab.

### **3.3 Taloudellinen raportointiprosessi**

United Bankers -konsernin taloudellisen raportoinnin valvonnasta vastaa emoyhtiön hallitus. Hallitus valvoo taloudellista raportointia tarkastusvaliokunnan avustuksella. Tarkastusvaliokunnan tehtäviin kuuluu lisäksi riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan säännöllinen arviointi sekä tilintarkastuksen seuranta.

United Bankersin toimitusjohtajan ja talousjohtajan tehtävänä on varmistaa, että kirjanpito ja taloudellinen raportointi ovat lain, sovellettavien laadintaperiaatteiden ja United Bankersin hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisia. United Bankers -konsernin kirjanpito ja taloudellinen raportointi on keskitetty emoyhtiön taloushallintoon. United Bankersin taloushallinto vastaa keskitetyistä ulkoisesta laskennasta sekä raportoinnista hallitukselle ja johtoryhmälle. United Bankersin taloushallinto vastaa myös kunkin liiketoimintayksikön kehityksen seurannasta ja raportoinnista. Hallitus, tarkastusvaliokunta, toimitusjohtaja ja johtoryhmä vastaavat seurannasta ja varmistavat siten sisäisten kontrollien tehokkuuden.

United Bankersin konsernitilinpäätös 2023 on laadittu kansainvälisten IFRS-standardien (International Financial Reporting Standards) mukaisesti. IFRS-standardien ohella United Bankers -konsernin tilinpäätöksen laadintaan sovelletaan sijoituspalveluyrityksiin ja rahastoyhtiöihin soveltuva sääntelyä, määräyksiä ja ohjeita. United Bankers -konserni laatii vuosittain tilinpäätöksen lisäksi puolivuositain julkistettavan puolivuositarkastuksen IAS 34-standardin mukaisesti. Taloudellista raportointia koskevia ohjeita ja laskentaperiaatteita sovelletaan kaikissa konserniyhtiöissä.

### **3.4 Vakavaraisuuden hallinta**

Yhtiön vakavaraisuuden hallinta on osa United Bankers -konsernin talousjohtamista ja -hallintoa sekä strategisella että operatiivisella tasolla. Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa konsernin riskinkantokyky sekä häiriötön liiketoiminnan jatkuminen myös mahdollisten odottamattomien tapahtumien varalta. Pääomien riittävyyden arviointi perustuu riskien tunnistamiseen, mitaamiseen ja arviointiin. Vakavaraisuuden hallinnalla ja ennakoivalla pääomasuunnittelulla varmistutaan siitä, että United Bankers -konsernin omat varat ovat riittävät kattamaan konserniin ja liiketoi-

mintoihin kohdistuvat olennaiset riskit. Pääomapuskurin riittävyttä testataan stressitestein.

#### **4. Tilintarkastus**

Osakkeenomistajat valitsevat varsinaisessa yhtiökokouksessa vuosittain yhtiölle tilintarkastajan, jonka tulee olla Keskuskauppa-kamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Yhtiön hallituksen valmistelema ehdotus tilintarkastajaksi ilmoitetaan yhtiökokouksut-sussa. United Bankersin varsinainen yhtiökokous 22.3.2023 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 puolivuosisikatsauksen ja tilin-päätöksen yhteydessä.

Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2023 palkkioita kokonaisuu-nessaan 142 655 euroa. Tilintarkastuspalkkio oli 122 013 euroa. Tilintarkastukseen liittymättömät palkkiot olivat 20 642 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 vastaa sisäpiiriluenteloiden perustamisesta, ylläpidosta ja päivittämisestä, ylläpitää luetteloa

johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään, tarkistaa sisä-piiriin 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 Ban-kersin hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja, muut johtoryhmän jäse-net, talousjohtaja ja talouspäällikkö sekä heidän lähipiirinsä.

Yhtiö ylläpitää luetteloa johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähi-piiristään. Luetteloon on merkitty lain edellyttämät tiedot johtoon kuuluvista henkilöistä, heidän lähipiiristään sekä näiden määräys- ja vaikutusvalta-yhteisöistä. Luettelo johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään ei ole sisäpiiriluentelo.

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

United Bankersissa pidetään sisäpiirisääntelyn edellyttämiä han-kekohtaisia sisäpiiriluenteloja henkilöistä, joilla on pääsy sisäpiiri-tietoon. Kullekin sisäpiiriluenteloon merkitylle henkilölle ilmoitetaan kirjallisesti hänen merkitsemisestään luetteloon ja siihen liittyvistä velvollisuuksista ja seuraamuksista. Henkilöt, joilla on sisäpiiritie-toa eivät saa käydä kauppaa kyseisen yhtiön arvopapereilla. Han-kekohtaiseen sisäpiiriluenteloon merkityille henkilöille ilmoitetaan kirjallisesti myös sisäpiirihankkeen ja siihen liittyvien velvollisuuksien päättymisestä.

United Bankers ylläpitää lisäksi pysyvistä sisäpiiriläisistä koostu-vaan sisäpiiriluentelon täydennysosiota, joka sisältää tiedot sellai-sista henkilöistä, joilla on jatkuvasti pääsy sisäpiiritietoon yhtiössä. Luettelot eivät ole julkisia.

United Bankers konsernin sisäisen kaupankäyntilupamenettelyn mukaisesti konserniyhtiöiden hallitusten jäsenten sekä United Bankers konsernin palveluksessa olevien henkilöiden ja sidon-naisiasiamiesten sekä vajaanvaltaisten, joiden edunvalvoja tällainen henkilö on, ja näiden henkilöiden määräysvalta-yhteisöjen 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 30 päivän suljettua ajanjaksoa, joka päättyy puolivuosisikatsauksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistamiseen. Suljetun ajanjakson aikana edellä mainitut henkilöt ja tahot 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 lähipiiriluettelon 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 suunnitellussa liiketoimissa ja tekee hallitukselle suosituksia asianmukaisista 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 normaaleja 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 kaupallisina ehdoin, julkistetaan myös pörssitiedotteena.