



United Bankers Oyj

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2020



SISÄLLYSLUETTELO

1.	Johdanto	3
2.	Hallinnointia koskevat kuvaukset	3
2.1	Hallinnointirakenne	3
2.2	Yhtiökokous	4
2.3	Hallitus	5
2.3.1	Hallituksen kokoonpano	5
2.3.2	Hallituksen pätevyys- ja riippumattomuusvaatimukset	7
2.3.3	Hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet	7
2.3.4	Hallituksen tehtävät	7
2.3.5	Osallistuminen hallituksen kokouksiin	9
2.3.6	Hallituksen itsearviointi	9
2.4	Hallituksen valiokunnat	9
2.4.1	Yleistä	9
2.4.2	Tarkastusvaliokunta	9
2.4.3	Palkitsemisvaliokunta	10
2.5	Toimitusjohtaja	10
2.6	Johtoryhmä	11
3.	Kuvaukset sisäisen valvonnan menettelytavoista ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä	11
3.1	Sisäisen valvonnan yleiskuvaus	11
3.1.1	Liiketoimintayksiköt - ensimmäinen puolustuslinja	12
3.1.2	Riskienhallinta ja compliance - toinen puolustuslinja	12
3.1.3	Sisäinen tarkastus - kolmas puolustuslinja	12
3.2	Taloudellinen raportointiprosessi	12
3.3	Vakavaraisuuden hallinta	13
4.	Tilintarkastus	13
5.	Sisäpiirihallinnon keskeiset menettelytavat	13
6.	Lähipiiritoimia koskevat periaatteet	14

United Bankers Oyj

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2020

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.¹

Ennen siirtymistä pörssilistalle 18.6.2020 United Bankersin osakkeet olivat kaupankäynnin kohteena Helsingin Pörssin ylläpitämällä monenkeskisellä Nasdaq First North Growth Market Finland markkinapaikalla ("First North -markkinapaikka") vuodesta 2014 alkaen.

Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance -statement) on laadittu erillisenä hallituksen toimintakertomuksesta. Tämä selvitys ei ole osa virallista tilinpäätöstä. United Bankersin hallitus on hyväksynyt tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen 25.2.2021. Tämä selvitys sekä yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä muut hallinnointikoodin edellyttämät asiakirjat ovat saatavilla United Bankersin internetsivuilla osoitteessa www.unitedbankers.fi.

United Bankers noudattaa Helsingin Pörssin pörssilistalle siirtymisestä 18.6.2020 alkaen Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n 1.1.2020 voimaan tullutta Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia ("Hallinnointikoodi"). United Bankers noudattaa kaikkia Hallinnointikoodin suosituksia. Ennen siirtymistä Helsingin Pörssin pörssilistalle yhtiö noudatti lähes kaikkia Hallinnointikoodin suosituksia ja First North markkinapaikalla olevaan yhtiöön soveltuvin osin. Hallinnointikoodi

on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internetsivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

United Bankersin hallinto perustuu yhtiöjärjestykseen, osakeyhtiölakiin, arvopaperimarkkinalakiin, markkinoiden väärinkäyttöasetukseen (MAR), Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin sekä Helsingin Pörssin sääntöihin ja sisäpiiriohjeisiin. Yhtiö on sijoituspalveluyritysten ja rahastoyhtiön omistusyhteisönä velvollinen noudattamaan kansallista ja eurooppalaista finanssialan sääntelyä. Hallinnossa noudatetaan siten sijoituspalvelulain, soveltuvin osin luottolaitostoiminnasta annetun lain, sijoitusrahastolain ja vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain säännöksiä sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) antamia ohjeita.

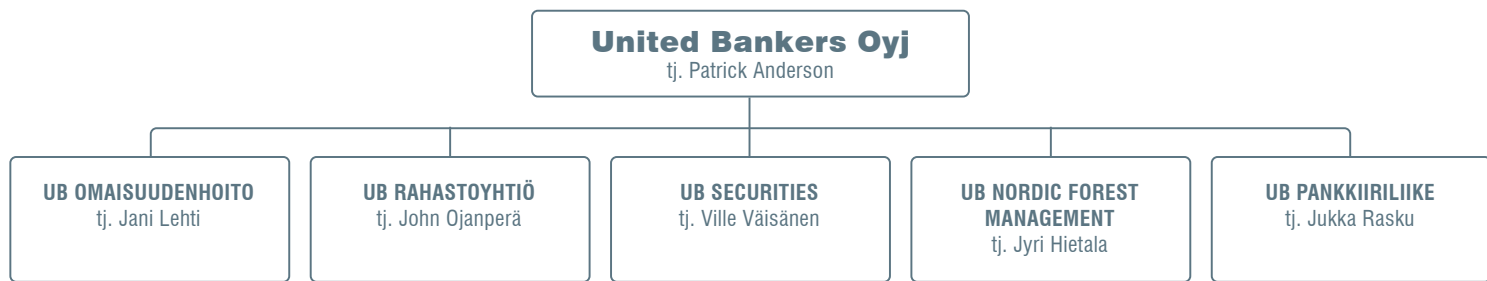
2. Hallinnointia koskevat kuvaukset

2.1 Hallinnointirakenne

United Bankers -konserniin kuuluvat holdingyhtiönä toimivan emoyhtiö United Bankersin lisäksi yhtiön viisi täysin omistamaa tytäryhtiötä; UB Omaisuudenhoito Oy, UB Pankkiiriliike Oy, UB Rahastoyhtiö Oy, UB Securities Oy ja UB Nordic Forest Management Oy, joista neljä 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").²

¹ United Bankersilla voi yhtiöjärjestyksensä mukaan olla kaksi osakesarjaa, A-sarjan ja B-sarjan osake. Yhtiön A-sarjan osake on julkisen kaupankäynnin kohteena Helsingin Pörssin pörssilistalla kaupankäyntitunnuksella "UNIAV" ja ISIN-koodilla FI4000081427. B-sarjan osakkeita ei ole toistaiseksi annettu.

² United Bankersin tytäryhtiöiden tytäryhtiöihin kuuluvat muun muassa Finanssivalvonnan valvonnan alaiset yhtiöt UB Omaisuudenhoito Tampere Oy, joka on toimiluvallinen sijoituspalveluyritys sekä UB Rahoitus Oy, joka on Finanssivalvonnan rekisteröimä lainamuotoisen joukkorahoituksen välittäjä.



United Bankersin hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken alla kuvatu- mukaisesti. Yhtiön operatiivisessa johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa yhtiön muu johtoryhmä, 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 emoyhtiö 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.

Kussakin tytäryhtiössä päätösvaltaa käyttävät emoyhtiön lisäksi tytäryhtiön oma hallitus ja toimitusjohtaja. United Bankers -konserniin kuuluvien toimiluvallisten yhtiöiden hallitukset ovat hyväksyneet yhtiöitä sitoviksi emoyhtiön hallituksen vahvistamat konsernin sisäiset ohjeet, hallinto- ja ohjausjärjestelmät, -prosessit ja -mekanismit tehokkaan ja luotettavan hallinnon järjestämiseksi. Konsernitason päätöksenteosta riippumatta konserniin kuuluvilla toimiluvallisilla yhtiöillä on vastuu hoitaa niille lainsäädännön ja viranomaismääräysten perusteella kuuluvia tehtäviä.

2.2 Yhtiökokous

Yhtiökokous on United Bankersin ylin päätöksentekaelin, jonka kautta yhtiön osakkeenomistajat osallistuvat yhtiön ohjaukseen ja valvontaan. Yhtiökokouksessa jokainen United Bankersin A-sarjan osake tuottaa kymmenen (10) ääntä ja B-sarjan osake yhden (1) äänen. B-sarjan osakkeita ei ole toistaiseksi annettu. Osallistumalla yhtiökokoukseen joko henkilökohtaisesti tai valtuutetun asiamiehen välityksellä osakkeenomistaja voi käyttää puhe- ja äänioikeuttaan ja osallistua yhtiön asioita koskevaan päätöksentekoon.

Osakeyhtiölaissa ja United Bankersin yhtiöjärjestyksessä on määriteltäviä asioita, jotka on käsiteltävä yhtiökokouksessa. Laissa ja yhtiöjärjestyksessä määriteltujen asioiden lisäksi yhtiökokouksessa käsitellään hallituksen kokoukselle esittämät asiat. Myös 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.

Kutsu yhtiökokoukseen julkistetaan aikaisintaan kaksi (2) kuukautta ja viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän (9) päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Kutsu julkistetaan pörssitiedotteella ja yhtiön verkkosivuilla. Hallitus voi lisäksi harkintansa mukaan ilmoittaa yhtiökokouksesta yhdessä tai useammassa sanomalehdessä. Yhtiökokouksessa esitettävät asiakirjat ja hallituksen päätösehdotukset yhtiökokouk-

selle asetetaan nähtäville United Bankersin verkkosivuille viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta.

Osakkeenomistajien ja yhtiön toimielinten välisen vuorovaikutuksen sekä osakkeenomistajien kyselyoikeuden toteuttamiseksi hallituksen puheenjohtaja, hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ovat läsnä yhtiökokouksessa. Myös hallituksen jäseneksi ehdolla olevan henkilön on oltava läsnä valinnasta päättävässä yhtiökokouksessa. Lisäksi yhtiön tilintarkastajan on oltava läsnä varsinaisessa yhtiökokouksessa.

Vuonna 2020 varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 31.3.2020. Yhtiökokoukseen osallistui henkilökohtaisesti tai lakimääräisen edustajan tai valtuutetun asiamiehen edustamana 32 osakkeenomistajaa. Edustettuna oli noin 57,0 prosenttia kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä. Vallinneen koronapandemian ja yhtiökokouksen turvallisen järjestämisen vuoksi fyysisesti läsnä kokouksessa olivat kokousvirkaillijoiden lisäksi poikkeuksellisesti ainoastaan yhtiön hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja sekä kaksi muuta osakkeenomistajaa. Lisäksi yhtiön hallituksen uusi jäsenehdokka ja yhtiön tilintarkastajan päävastuullinen tilintarkastaja osallistuivat yhtiökokoukseen etäyhteyden kautta.

Ylimääräinen yhtiökokous kutsutaan koolle hallituksen katsoessa sen tarpeelliseksi. Myös tilintarkastajalla ja osakkeenomistajilla, jotka edustavat yli kymmenen (10) prosenttia yhtiön osakkeista, on oikeus vaatia ylimääräisen yhtiökokouksen koollekutsumista käsittelemään esittämänsä asiaa. Vuonna 2020 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 (4) ja enintään kahdeksan (8) varsinaista jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen jäsenet valitaan vuoden 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 vuoden 2020 varsinaiselle yhtiökokoukselle hallituksen kokoonpanosta ja palkitsemisesta teki hallituksen nimitystoimikunta. Hallituksen nimitystoimikunta lopetettiin vuoden 2020 aikana jäljempänä kuvatulla tavalla. Vuoden 2021 varsinaiselle yhtiökokoukselle ehdotuksen hallituksen kokoonpanosta ja palkitsemisesta tekevät yhtiön suurimmat 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 mahdollinen riippuvuus yhtiöstä tai yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista sekä perusteet, joiden vuoksi hallituksen jäsenen ei katsota olevan riippumaton. Nämä kriteerit ovat saatavilla yhtiön internetsivuilla www.unitedbankers.fi.

Varsinainen yhtiökokous 31.3.2020 vahvisti hallituksen jäsenten lukumääräksi seitsemän (7) ja valitsi seuraavat jäsenet United Bankersin hallitukseen:

Hallituksen jäsen	Synt.	Jäsen alkaen	Koulutus	Kansalaisuus	Päätoimi	United Bankersin osakkeita 31.12.2020*)
Johan Linder, puheenjohtaja vuodesta 2010	1959	2010	OTK	Suomi	Hallituksen puheenjohtaja, United Bankers Oyj	28 496
Lennart Robertsson, varapuheenjohtaja vuodesta 2018	1959	2017	KTK	Ruotsi	United Bankers Oyj, hallituksen varapuheenjohtaja; InterFagervik AB, perustaja, hallituksen puheenjohtaja	32 410
Rasmus Finnilä	1960	2013	KTM	Suomi	Varainhoitaja, UB Omaisuudenhoito Oy	1 058 800
Rainer Häggblom	1956	2014	MMM, KTM	Suomi	Häggblom & Partners Ltd. Oy, hallituksen puheenjohtaja	54 930
Antti Asunmaa	1981	2018	KTM	Suomi	Hallituksen puheenjohtaja, UB Pankkiiriliike Oy	1 079 729
Tarja Pääkkönen	1962	2018	DI, TT	Suomi	Boardman Oy, Partner	8 817
Eero Suomela	1953	2020	KTM	Suomi	Hallitusammattilainen	0
						Yhteensä 2 263 182

*) Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2020

Hallituksen jäseninä toimivat varsinaiseen yhtiökokoukseen 31.3.2020 asti sitä edeltäneessä yhtiökokouksessa valitut Jani Lehti ja Carl-Gustaf von Troil.

Hallitus valitsi puheenjohtajaksi Johan Linderin ja varapuheenjohtajaksi Lennart Robertssonin. Hallituksen sihteerinä toimii John Ojanperä, johtoryhmän jäsen ja UB Rahastoyhtiö Oy:n toimitusjohtaja.

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 Hallinnointikoodin lisäksi myös sijoituspalvelulaissa, luottolaitoslaissa, Finanssivalvonnan antamissa määräyksissä ja ohjeissa sekä muussa rahoitusalaan 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 verkkosivuilla. Riippumattomuuden arvioinnissa otetaan huomioon myös jäsenen lähipiiriin kuuluvien yksityisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden vastaavat olosuhteet. Yhtiöön rinnastetaan yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt.

United Bankersin nykyinen hallitus koostuu sekä alan asiantuntijoista että yhtiön pääomistajista. Hallituksen suorittaman Hallinnointikoodin mukaisen jäsenkohtaisen kokonaisarvion perusteella hallituksen jäsenistä neljä (4) ovat riippumattomia yhtiöstä; Johan Linder, Tarja Pääkkönen, Lennart Robertsson ja Eero Suomela. Hallituksen arvion mukaan viisi (5) 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 (4) 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 eri 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 2020 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 oli korkeakoulututkinnot, jotka edustavat kauppa-, oikeus-, maa- ja metsätalous- sekä insinööritieteitä. Hallituksen jäsenten toimikausista pisin oli kestänyt kymmenen (10) vuotta ja lyhin alle vuoden, mediaanin ollessa 3 vuotta. Hallituksen jäsenten syntymävuosien mediaaniluku oli 1959, ja nuorimman ja vanhimman jäsenen ikäero oli 27 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 on kuusi (6) miestä ja yksi (1) nainen.

Hallitusta valittaessa tavoitteena on varmistaa kokoonpano, joka on mahdollisimman monimuotoinen. Hallituksessa on oltava molempia sukupuolia. Molempien sukupuolien edustus hallituksessa nähdään monimuotoisuutta täydentävänä tekijänä. Hallituksessa on kuusi (6) miestä ja yksi (1) 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:

- Käsitellä ja hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin eri liiketoiminta-alueiden strategia ja visio sekä valvoa strategian toimeenpanoa
- Käsitellä ja hyväksyä yhtiön liiketoiminnalliset ja taloudelliset tavoitteet sekä konsernin ja liiketoimintasegmenttien strategiset suunnitelmat ja 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)
- Päättää hallituksen valiokuntien perustamisesta ja kokoonpanosta
- Hyväksyä hallituksen, valiokuntien ja johtoryhmän työjärjestykset ja arvioida niiden sisältöä, tarkoituksenmukaisuutta ja ajantasaisuutta
- Käsitellä ja 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
- Käsitellä ja hyväksyä palkitsemisvaliokunnan esityksestä United Bankers -konsernin palkitsemisjärjestelmien periaatteet
- Hyväksyä ja esitellä yhtiökokoukselle palkitsemisraportti, hyväksyä palkka- ja palkkioselvitys
- 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 sovellettavia lakeja ja viranomaisvaatimuksia, ja että toimivaltaisille viranomaisille raportoidaan asianmukaisesti
- Hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin kokonaisriskistrategia ja valvoa sitä, käsitellä raportti riskienhallinnasta, compliance-toiminnoista 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.

2.3.5 Osallistuminen hallituksen kokouksiin

United Bankersin hallitus kokoontuu etukäteen vahvistetun kokousohjelman mukaisesti, pääsääntöisesti kerran kuukaudessa ja vähintään kymmenen (10) kertaa vuodessa. Hallitus voi tarpeen vaatiessa tai asioiden kiireellisyyden vuoksi kokoontua myös tätä useammin tai tehdä päätöksiä kokoontumatta. United Bankersin hallitus kokoontui tilikauden 2020 aikana yhteensä 21 kertaa.

Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa 2020:

Hallituksen jäsen	Kokoukset
Johan Linder	21/21
Lennart Robertsson	19/21
Antti Asunmaa	21/21
Rasmus Finnilä	20/21
Rainer Häggblom	18/21
Jani Lehti, 31.3.2020 saakka	6/6
Tarja Pääkkönen	19/21
Eero Suomela, 31.3.2020 alkaen	15/15
Carl-Gustaf von Troil, 31.3.2020 saakka	6/6

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 työskente-

lytapoja. 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. Valiokunnilla ei ole itsenäistä päätösvaltaa, vaan hallitus tekee päätökset niiden valmistelujen pohjalta.

United Bankersin hallitus lakkautti nimitysvaliokuntansa tilikauden 2020 aikana. Hallituksen kokoonpanoa ja palkitsemista koskevista ehdotuksista yhtiökokoukselle vastaavat yhtiön merkittävät osakkeenomistajat.

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.

Tarkastusvaliokunnan tehtäviin kuuluu lisäksi 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 sen luotettavuus;
- valvoa yhtiön kirjanpitoikäytäntöjen luomista;
- seurata, että yhtiön toiminta ja sisäinen valvonta on järjestetty lakien, määräysten sekä hyvän johtamis- ja hallinnointijärjestelmän edellyttämällä tavalla; ja
- valmistella yhtiökokoukselle tehtävä esitys tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista.

United Bankersin hallitus nimittää tarkastusvaliokunnan puheenjohtajan sekä jäsenet. Tarkastusvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) hallituksen jäsentä, joista vähintään kahden (2) on oltava riippumattomia United Bankersista ja vähintään yhden (1) jäsenen on oltava riippumaton United Bankersin merkittävistä osakkeenomistajista. Vähintään yhden (1) tarkastusvaliokunnan jäsenen on oltava riippumaton henkilö, jolla on asiantuntemusta erityisesti laskentatoimen tai kirjanpidon taikka tarkastuksen alalla.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet valitaan yhden (1) vuoden toimikaudeksi yhtiön hallituksen järjestäytymiskokouksessa varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen. Jäsenten toimikausi päättyy valintaa seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen.

United Bankersin tarkastusvaliokunnan jäsenet ovat Eero Suomela (puheenjohtaja), Antti Asunmaa ja Johan Linder. Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2020 kahdeksan (8) kertaa. Jäsenkohtainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Tarkastusvaliokunnan jäsen	Kokoukset
Eero Suomela	8/8
Antti Asunmaa	8/8
Johan Linder	6/8

2.4.3 Palkitsemisvaliokunta

Palkitsemisvaliokunta avustaa hallitusta yhtiön henkilökunnan palkitsemiseen liittyvien asioiden valmistelussa. Lisäksi valiokunnan tehtäviin kuuluu avustaa hallitusta johdon ja henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmiin liittyvien asioiden valmistelussa sekä palkitsemisjärjestelmän toimivuuden säännöllisen arvioinnin ja noudattamisen valvonnassa.

United Bankersin hallitus nimittää palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajan sekä jäsenet. Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) hallituksen jäsentä. Palkitsemisvaliokunnan jäsenistä enemmistön on oltava United Bankersista riippumattomia.

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet valitaan yhden (1) vuoden toimikaudeksi hallituksen järjestäytymiskokouksessa varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen. Jäsenten toimikausi päättyy valintaa seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen.

United Bankersin palkitsemisvaliokunnan jäsenet ovat Johan Linder (puheenjohtaja), Rainer Häggblom, Lennart Robertsson ja Tarja Pääkkönen. Palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2020 neljä kertaa. Jäsenkohtainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Palkitsemisvaliokunnan jäsen	Kokoukset
Johan Linder	4/4
Rainer Häggblom	4/4
Tarja Pääkkönen	4/4
Lennart Robertsson	4/4

2.5 Toimitusjohtaja

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

Toimitusjohtaja saa ryhtyä yhtiön toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen epätavallisiin ja laajakantoisiin toimiin ainoastaan hallituksen valtuuttamana. Toimitusjohtajaa ei valita hallituksen puheenjohtajaksi, eikä pääsääntöisesti hallituksen jäseneksi.

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

Toimitusjohtajan ja hänen määräysvalta-yhteisönsä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2020:

Toimitusjohtaja	Kpl	Arvo-osuuslaji
Patrick Anderson	600 408	Osake

Emoyhtiö United Bankersin toimitusjohtajan lisäksi kullakin United Bankers -konsernin tytäryhtiöllä on oma toimitusjohtaja. Kunkin United Bankers -konsernin tytäryhtiön toimitusjohtaja ra-

portoi ensisijaisesti kyseisen tytäryhtiön omalle hallitukselle ja emoyhtiön toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle. Lisäksi tytäryhtiön toimitusjohtajan tulee pyydettyäessä raportoida myös United Bankersin hallitukselle.

2.6 Johtoryhmä

Johtoryhmä ei ole varsinainen yhtiöoikeudellinen toimielin, mutta sillä on tosiasiallisesti merkityksellinen asema yhtiön johdon organisaatiossa. United Bankersin johtoryhmän tehtävänä on johtaa ja kehittää yhtiön ja United Bankers -konsernin liiketoimintaa kokonaisuudessaan hallituksen asettamien tavoitteiden mukaisesti. Johtoryhmä valmistelee muun muassa strategiaan ja United Bankers -konsernin toimintaperiaatteisiin liittyviä asioita. Johtoryhmä kokoontuu säännöllisesti kuukausittain, yleensä vähintään kerran viikossa.

United Bankersin johtoryhmään kuuluvat henkilöt, syntymävuosi, koulutus, vastuualue, johtoryhmän jäsenyyden alkamisvuosi sekä heidän ja/tai määräysvaltayhteisönsä 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 Pankkiiriliike Oy:n toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen 2020-

Johtoryhmän sihteerinä toimii John Ojanperä. Vuonna 2020 johtoryhmä kokoontui pääsääntöisesti viikoittain.

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvaltayhteisöjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2020:

Johtoryhmän jäsen	Kpl	Arvo-osuuslaji
Patrick Anderson	600 408	Osake
Jani Lehti	604 749	Osake
Inka Noramaa	79 737	Osake
John Ojanperä	30 577	Osake
Jukka Rasku	1 500	Osake
Timo Ronkainen	231 819	Osake
Jarkko Saukkola	8 286	Osake

Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenille maksettavista palkkioista. Yhtiön hallitus päättää toimitusjohtajan ja konsernin johtoryhmään kuuluvien toimi- ja työsuhteiden ehdoista ja muusta kompensatiosta. Tarkemmat tiedot palkitsemisesta ovat United Bankersin internetsivuilla osoitteessa www.unitedbankers.fi.

3. Kuvaukset sisäisen valvonnan menettelytavoista ja riskienhallinnan järjestelmien järjesteistä

3.1 Sisäisen valvonnan yleiskuvaus

United Bankersin hallitus vastaa riittävän ja toimivan sisäisen valvonnan järjestämisestä. 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.

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

United Bankers -konsernin riskienhallinta ja sisäinen valvonta 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 riskienhallinta-, valvonta- sekä hallinto-prosessien 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 liiketoi-

mintayksiköitä 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 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 tarkastuksen esittelystä. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on kohdistetuin tarkastuksin 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 2020 sisäisestä tarkastuksesta vastasi KPMG Oy Ab.

3.2 Taloudellinen raportointiprosessi

United Bankers -konsernin taloudellisen raportoinnin valvonnasta vastaa emoyhtiön hallitus. Hallitus valvoo tarkastusvaliokunnan avustuksella, että taloudellinen raportointiprosessi tuottaa laadukasta taloudellista informaatiota. 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, sovel-

lettavien laadintaperiaatteiden ja United Bankersin hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisia. United Bankers -konsernin kirjanpito ja taloudellinen raportointi on keskitetty emoyhtiön taloushallintoon. United Bankersin taloushallinto vastaa keskitetysti ulkoisesta laskennasta sekä johdon raportoinnista. Taloudellisesta kehityksestä raportoidaan säännöllisesti 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 2020 on laadittu kansainvälisten IFRS-standardien (International Financial Reporting Standards) mukaisesti. Kansainvälisillä tilinpäätösstandardeilla tarkoitetaan niitä standardeja ja tulkintoja, jotka on hyväksytty Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti. IFRS-standardien ohella United Bankers -konsernin tilinpäätöksen laadintaan sovelletaan sijoituspalveluyrityksiin ja rahastoyhtiöihin soveltuvaa sääntelyä, määräyksiä ja ohjeita. United Bankers -konserni laatii vuositilinpäätöksen lisäksi puolivuositilinpäätöksen IAS 34-standardin mukaisesti. Taloudellista raportointia koskevia ohjeita ja laskentaperiaatteita sovelletaan kaikissa konserniyhtiöissä.

3.3 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 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 valmisteleva ehdotus tilintarkastajaksi ilmoitetaan yhtiökokouksessa. United Bankersin varsinainen yhtiökokous 31.3.2020 valitsi yhtiön tilintarkastajaksi Oy Tuokko Ltd:n, vastuullisena tilintarkastajana KHT Janne Elo.

Tilintarkastajat tarkastavat, että United Bankers -konsernin tilinpäätökset on laadittu soveltuvan lainsäädännön ja ohjeistuksen mukaisesti ja antavat osakkeenomistajille ja muille sidosryhmille oikeat ja riittävät tiedot konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. United Bankersin tilintarkastajat tarkastavat osana vuosittaista tilintarkastustoimeksiantoa konsernin emoyhtiön ja tytäryhtiöiden kirjanpidon ja hallinnon. Sisäisen valvonnan vaatimukset otetaan huomioon tilintarkastajien tilintarkastussuunnitelmissa. Tilintarkastajat antavat vuosittain tilintarkastuskertomuksen United Bankersin varsinaiselle yhtiökokoukselle. Lisäksi tilintarkastajat raportoivat hallitukselle vuosittaisen tilintarkastussuunnitelman pääkohdat sekä antavat koko konsernia koskevan kirjallisen tilintarkastusraportin kunkin puolivuositarkastuksen ja tilinpäätöksen yhteydessä.

Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2020 palkkioita kokonaisuudessaan 101 856 euroa. Tilintarkastuspalkkio oli 90 250 euroa. Tilintarkastukseen liittymättömät palkkiot olivat 11 606 euroa. Muut palkkiot pitävät sisällään lähinnä lausunnon vakavaraisuuden tarkastuksesta sekä 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 sisäpiiriluettelointia ja luetteloa johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään, tarkistaa sisäpiiriin kuuluvien tiedot säännöllisesti, vastaa kaupankäyntilupien myöntämisestä, ilmoituksista Finanssivalvonnalle, 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 jäsenet, talousjohtaja ja talouspäälikkö sekä heidän lähipiirinsä.

Yhtiö ylläpitää luetteloa johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään. 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 sisäpiiriluetelo.

United Bankers julkistaa tiedot johtohenkilön liiketoimesta pörs-sitiedotteella välittömästi tai viimeistään kahden (2) työpäivän ku-luessa liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.

United Bankersissa pidetään sisäpiirisääntelyn edellyttämiä han-kekohtaisia sisäpiirilueteloja henkilöistä, joilla on pääsy sisäpii-ritietoon. 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. Näitä henkilöitä ovat yhtiön toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsenet ja johto-ryhmän assistentti, talousjohtaja, talouspäälikkö, UB Omaisuuden-hoito Oy:n hallituksen jäsenet, legal & compliance-toiminnoissa työskentelevät henkilöt, riskienhallintapäälikkö, viestintäpäälikkö ja henkilöstöjohtaja. Luettelot eivät ole julkisia.

United Bankers -konsernin sisäisen kaupankäyntilupamenette-lyn mukaisesti konserniyhtiöiden hallitusten jäsenten sekä United Bankers -konsernin palveluksessa olevien henkilöiden ja sidon-naisasiamiesten sekä vajaavaltaiten, 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 rahoi-tusvälineillä.

United Bankers noudattaa 30 päivän suljettua ajanjaksoa, joka päättyy puolivuositarkastuksen tai tilinpäätöstiedotteen julkistami-seen. 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 liiketoi-mia ja huolehtii siitä, että mahdolliset eturistiriidat tulevat asianmu-kaisesti huomioon otetuiksi yhtiön päätöksenteossa. Yhtiön halli-tus on määritellyt yhtiön lähipiiriin kuuluvat tahot, joista pidettävän lähipiiriluetelon laatimisesta, ylläpidosta ja päivittämisestä vastaa United Bankersin toimitusjohtaja yhdessä taloushallinnon kanssa.

Yhtiön ja sen lähipiiriin 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 osakeyhti-ön tarkoitusta tuottaa voittoa, osakkeenomistajien yhdenvertaisen kohtelun periaatetta sekä yhtiön johdolla olevaa velvollisuutta edis-tää yhtiön etua huolellisesti toimien.

Yhtiön hallitus on määritellyt ja hyväksynyt United Bankersin lähi-piiritoimien seurannan ja arvioinnin periaatteet. Hallituksen tarkas-tusvaliokunta seuraa ja arvioi, miten yhtiön ja sen lähipiiriin kesken tehtävät sopimukset ja muut oikeustoimet täyttävät vaatimukset yhtiön tavanomaiseen toimintaan kuulumisesta ja markkinaeh-doista. Tarkastusvaliokunta myös arvioi mahdollisia eturistiriitaky-symyksiä yhtiön lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa suunnitelluis-sa liiketoimissa ja tekee hallitukselle suosituksia asianmukaisista toimenpiteistä suunniteltuja liiketoimia koskien. Mikäli suunniteltu liiketoimi poikkeaisi yhtiön tavanomaisesta liiketoiminnasta tai sitä ei toteutettaisi markkinaehtoisesti tai markkinakäytäntöjä vastaavi-en ehtojen mukaisesti, liiketoimi perutaan tai esitetään hallituksen hyväksyttäväksi.

Yhtiön toimitusjohtaja ja konsernihallinnon taloushallinto ja riskien-hallintatoiminto seuraavat lähipiiritoimia osana yhtiön normaaleja raportointi- ja valvontakäytäntöjä.

United Bankersin ja sen lähipiiriin välisistä olennaisista liiketoimista raportoidaan United Bankersin konsernitiilinpäätöksen liitetiedoissa. Arvopaperimarkkinalain mukaisesti sellaiset olennaiset lähipii-rittoimet, jotka eivät kuulu tavanomaiseen liiketoimintaan tai joita ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin, julkistetaan myös pörs-sitiedotteena.