



United Bankers Oyj

Tiedonantopolitiikka



Tiedonantopolitiikka

1. Yleistä	2
1.1. Tavoitteet ja keskeiset tiedottamisperiaatteet	2
1.2. Tiedottamisvelvollisuuden vastuualueet	2
1.3. Raportointikieli	3
1.4. Viestintäkanavat ja tiedotteiden jakelu	3
1.5. Hiljainen jakso	4
2. Säännöllinen ja jatkuva tiedonantovelvollisuus	5
2.1 Taloudellinen raportointi	5
2.2. Tulevaisuudennäkymät	6
2.3. Tulosvaroitukset	6
2.4 Muut pörssitiedotteella julkistettavat tiedot	6
2.5 Johdon liiketoimet -tiedotteet	7
3. Sisäpiiri	7
4. Tiedotus poikkeustilanteissa	7
4.1. Kriisiviestintä	7
4.2. Huhut, markkinaspekulaatiot ja tietovuodot	7

Tiedonantopolitiikka

1. Yleistä

United Bankers -konsernin emoyhtiön United Bankers Oyj:n (jäljempänä "UB" tai "Yhtiö") osakkeet on listattu Nasdaq Helsinki Oy:n ("Nasdaq Helsinki") pörssilistalle. UB noudattaa viestinnässään ja tietojen julkistamisessaan EU:n ja Suomen lainsäädäntöä, Nasdaq Helsingin sääntöjä, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ("ESMA") sekä Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeistusta, Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia sekä Yhtiön sisäisiä politiikkoja ja ohjeita.

Tässä tiedonantopolitiikassa on kuvattu keskeiset toimintaperiaatteet, joita Yhtiö noudattaa viestiesään pääomamarkkinoiden eri osapuolien ja median kanssa. UB:n hallitus on hyväksynyt tämän tiedonantopolitiikan 16.5.2022. Tiedonantopolitiikkaa tarkistetaan ja päivitetään tarvittaessa.

Tiedonantopolitiikkaan liittyvissä kysymyksissä voi ottaa yhteyttä sijoittajasuhde- ja viestintäjohtajaan Inka Noramaahan, puh. 09 2538 0323 tai 040 5764202.

1.1. Tavoitteet ja keskeiset tiedottamisperiaatteet

UB:n tiedonantopolitiikan keskeisenä tavoitteena on varmistaa, että pääomamarkkinoille tuotetaan oikeaa ja ajantasaista tietoa Yhtiön osakkeen hinnanmuodostuksen perustaksi siten, että kaikkia markkinaosapuolia kohdellaan yhdenvertaisesti ja kaikilla markkinaosapuolilla on saatavilla samanaikaisesti samat tiedot. Viestinnän tavoitteena on myös rakentaa ja ylläpitää UB-konsernin yrityskuvaa sekä antaa avoin ja totuudenmukainen kuva Yhtiöstä, sen toiminnasta, tavoitteista, strategiasta ja taloudellisesta tilanteesta.

Pörssitiedottamisen tulee olla asiapitoista ja selkeää. Julkistettavan tiedon täytyy olla paikkansa pitävää, johdonmukaista ja luotettavaa, eikä se saa olla harhaanjohtavaa. Yhtiön tiedotteiden tulee sisältää kaikki sääntelyn ja Nasdaq Helsingin sääntöjen edellyttämät tiedot, eikä niistä saa jättää pois mitään sellaisia olennaisia seikkoja, jotka saattavat vaikuttaa annettujen tietojen arviointiin. Tiedonanto perustuu säännölliseen ja jatkuvaan tiedonantovelvollisuuteen.

1.2. Tiedottamisvelvollisuuden vastuualueet

Yhtiön tiedonantovelvollisuuden täyttämisestä vastaa Yhtiön hallitus. Operatiivinen vastuu sijoittajaviestinnän toteuttamisesta on Yhtiön toimitusjohtajalla.

Merkittävistä tiedottamisasioista päättää UB:n hallitus toimitusjohtajan esityksestä. UB:n hallitus käsittelee ja hyväksyy hallituksen ja yhtiökokouksen päätöksiin liittyvät tiedotteet, taloudelliset ja muut säännönmukaiset tiedotteet, jotka liittyvät tilinpäätöksiin ja puolivuositarkastuksiin, yhtiökokouksuun, ylimmän johdon nimitysuutiset sekä Yhtiön kannalta merkittävät pörssitiedotteet, kuten merkittäviä yrityskauppoja tai yritysjärjestelyjä koskevat tiedotteet. Tilinpäätös- ja puolivuositarkastuksiin liittyvät tiedotteet valmistellaan ennen hallituksen hyväksyntää tarkastusvaliokunnassa.

Tiedonantopolitiikan valvonnasta ja tulkinnasta vastaa UB:n toimitusjohtaja. Tiedonantovelvollisuuden käytännön toteuttamisesta mukaan lukien tiedotteiden laatimisesta ja julkistamisesta vastaa UB:n toimitusjohtaja yhdessä konsernihallinnon sijoittajaviestinnän, taloushallinnon ja lakiasiaintoiminnon kanssa.

1.3. Raportointikieli

UB:n virallinen raportointikieli on suomi. Kaikki UB:n julkistama pörssiyhtiön tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluva materiaali julkistetaan lisäksi englannin kielellä. Lehdistötiedotteet ja sijoittajauutiset julkistetaan suomeksi.

1.4. Viestintäkanavat ja tiedotteiden jakelu

Kaikilla UB-konsernin sidosryhmillä tulee olla yhtäläiset mahdollisuudet tietojen saamiseen samanaikaisesti, ja tietojen on oltava helposti ja tasapuolisesti kaikkien sidosryhmien käytettävissä.

Yhtiön julkistamat tiedotteet on jaettu kolmeen luokkaan: pörssitiedotteet, lehdistötiedotteet ja sijoittajauutiset. Tiedotteen luokka määräytyy tämän tiedonantopolitiikan ja Nasdaq Helsingin voimassa olevien tiedoteluokkien mukaisesti. UB:n ensisijainen ajantasaisen sijoittajainformaation lähde on Yhtiön internetsivu (www.unitedbankers.fi).

UB käyttää viestinnässään myös monia muita eri tapoja ja kanavia tiedon jakamiseen, mukaan lukien haastattelut, sosiaalinen media (LinkedIn), sijoittajatilaisuudet, julkiset esiintymiset ja asiakasviestintä.

1.4.1 Yhtiön internetsivut

Yhtiön internetsivujen Sijoittajat-osiossa on saatavilla kaikki Yhtiön julkistamat taloudelliset raportit, tiedotteet ja muu sijoittajainformaatio. UB:n julkistamat tiedotteet ja yhtiökokousmateriaali ovat saatavilla Yhtiön internetsivuilla vähintään viiden vuoden ajan niiden julkistamispäivästä. Taloudelliset raportit pidetään saatavilla vähintään kymmenen vuoden ajan niiden julkistamispäivästä. Yhtiön internetsivuilla on saatavilla myös kaikki arvopaperimarkkinain, Nasdaq Helsingin sääntöjen ja Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin edellyttämät tiedot.

UB ylläpitää internetsivuillaan sijoittajakalenteria. Kalenterissa julkistetaan muun muassa Yhtiön tilinpäätöstiedotteen, puolivuositiedotteen ja vuosikertomuksen julkistamisajankohdat sekä varsinaisen yhtiökokouksen ajankohta. Seuraavaa vuotta koskeva taloudellisen tiedottamisen aikataulu julkistetaan vuosittain ennen tilikauden päättymistä. Sijoittajakalenterissa ilmoitetaan myös niin sanottu hiljainen jakso, osingonmaksupäivä, sijoittajatilaisuudet sekä muut sijoittajien kannalta olennaiset tapahtumat.

1.4.2 Pörssi- ja lehdistötiedotteet sekä sijoittajauutiset

UB julkistaa pörssitiedotteella jatkuvan ja säännöllisen tiedonantovelvollisuuden puitteissa kaikille markkinoilla toimiville samanaikaisesti tiedot sellaisista tosiseikoista, asioista ja olosuhteista, joilla UB uskoo olevan todennäköisesti huomattava vaikutus Yhtiön osakkeen

hintaan. Sisäpiiritieto julkistetaan aina pörssitiedotteella. Sisäpiiritiedon lisäksi Yhtiö julkistaa jatkuvan ja säännöllisen tiedonantovelvollisuuden nojalla pörssitiedotteella myös muita tietoja, jotka tulee julkistaa pörssitiedotteella (kuten johdon liiketoimet, yhtiökokouskutsut ja yhtiökokouksen päätökset), vaikka ne eivät sisältäisikään hintaan vaikuttavaa tietoa.

Yhtiön pörssitiedotteet julkistetaan samanaikaisesti Yhtiön internetsivuilla ja Nasdaq Helsingissä, minkä lisäksi tiedotteet toimitetaan Nasdaq Helsingin sääntöjen mukaisesti Nasdaq Helsingin uutisjakeluverkostolle ja arkistoidaan Nasdaq Helsingin tiedotevarastoon.

Lehdistötiedotteena tai sijoittajauutisena sekä UB:n internetsivuilla julkistetaan uutisia, jotka eivät täytä pörssitiedotteille asetettuja vaatimuksia, mutta joilla UB arvioi olevan uutisarvoa tai joiden UB arvioi voivan herättää yleistä mielenkiintoa UB-konsernin sidosryhmissä tai mediassa.

1.4.3 Lausunnonantajat ja tiedotustilaisuudet

UB:n taloudellista tilannetta, toimintaa ja kehitystä sekä markkinoita kokonaisuutena koskevia lausuntoja antavat UB:n toimitusjohtaja tai siihen erikseen valtuutetut muut henkilöt. UB ilmoittaa tiedotteissaan ne henkilöt, jotka antavat asianomaista tiedotetta koskevia lisätietoja. Yhtiö pyrkii siihen, että yhtiön edustajat ovat helposti tavoitettavissa mahdollisia lisätietopyyntöjä varten.

Yhtiö tapaa pääomamarkkinoiden sekä median edustajia ja pyrkii aktiiviseen vuoropuheluun niiden kanssa. Hiljaista jaksoa lukuun ottamatta Yhtiö vastaa ilman aiheetonta viivytystä osakkeenomistajien, sijoittajien, analyytikoiden ja median kyselyihin. UB edistää vuoropuhelua ja viestinnällisiä tavoitteitaan myös järjestämällä tiedotusvälineille, sijoittajille ja analyytikoille tilaisuuksia ja tapahtumia, joihin kutsutaan etukäteen lehdistötiedotteella, henkilökohtaisella kutsulla tai internetsivuilla sijoittajakalenterissa. Tilaisuuksissa ei tuoda esille sellaista julkistamatonta tietoa, joka saattaisi vaikuttaa olennaisesti Yhtiön rahoitusvälineiden arvoon.

1.4.4 Sosiaalinen media

Yhtiö hyödyntää sosiaalista mediaa viestinnässään. Sosiaalinen media ei kuitenkaan koskaan ole ensisijainen viestintäkanava tiedonantovelvollisuuden alaisen tiedon tai muun Yhtiötä koskevan uuden tiedon julkistamisen osalta. Sosiaalisen median rooli on tukea muita kanavia ja jakaa virallisissa kanavissa julkistettua tietoa edelleen.

1.5. Hiljainen jakso

UB noudattaa viestinnässään kolmenkymmenen (30) päivän hiljaista jaksoa, joka päättyy puolivuositarkastuksen ja tilinpäätöksen julkistamiseen. Hiljaisen jakson aikana UB ei kommentoi Yhtiön taloudellista tilannetta, markkinoita tai tulevaisuudennäkymiä. Jakson aikana UB:n johto ei tapaa pääomamarkkinoiden tai medioiden edustajia eikä ota kantaa Yhtiön taloudellista tilannetta tai yleisiä näkemyksiä koskeviin asioihin. Hiljaisten jaksojen ajankohdat ovat nähtävillä UB:n internetsivujen sijoittajakalenterissa.

2. Säännöllinen ja jatkuva tiedonantovelvollisuus

Nasdaq Helsingin pörssilistalle listautuneena yhtiönä UB tuottaa sijoittajille tietoa Yhtiöstä ja Yhtiön taloudellisesta tilanteesta Nasdaq Helsingin sääntöjen mukaisesti säännöllisesti ja jatkuvasti. Säännöllisen tiedonantovelvollisuuden puitteissa UB julkistaa muun muassa Yhtiötä koskevaa taloudellista tietoa. Jatkuvalla tiedonantovelvollisuudella Yhtiö pyrkii puolestaan takaamaan kaikkien markkinoilla toimivien tahojen yhdenvertaisuuden tiedonsaannissa sellaisissa tilanteissa, joissa tiedolla voi olla olennainen vaikutus Yhtiön osakkeen arvoon.

Säännöllisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvat UB:n taloudellisesta asemastaan ja tuloksestaan säännöllisesti julkistamat tiedot. Näitä ovat muun muassa Yhtiön julkistamat tilinpäätöstiedotteet, tilinpäätökset ja toimintakertomukset, puolivuositarkastukset sekä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä.

Jatkuvan tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvat puolestaan Yhtiön jatkuvasti ja ajantasaisesti markkinoille julkistamat tiedot. Jatkuvan tiedonantovelvollisuuden nojalla UB julkistaa lähtökohtaisesti joko erikseen sääntelyn perusteella julkistettavia tietoja tai EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetuksen nojalla julkistettavaa sisäpiiritietoa.

2.1 Taloudellinen raportointi

Taloudellisten raporttien tulee sisältää riittävät, kattavat ja vertailukelpoiset tiedot, jotta sijoittajat voivat arvioida UB-konsernin liiketoiminnan kehitystä ja muodostaa perustellun käsityksen UB:sta ja sen osakkeesta sijoituskohteena.

UB:n tilikausi on kalenterivuosi. UB laatii ja julkistaa tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen Yhtiöön soveltuvan sääntelyn mukaisesti. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen on annettava oikea ja riittävä kuva Yhtiön ja UB-konsernin taloudellisesta asemasta ja liiketoiminnan tuloksesta ottaen huomioon Yhtiön liiketoiminnan laatu ja laajuus. UB raportoi konsernitason IFRS-standardien mukaisesti. UB laatii ja julkistaa IFRS-konsernitilinpäätöksen lisäksi konsernin emoyhtiön FAS-tilinpäätöksen.

Luottolaitoslain mukaan Yhtiön tilinpäätös ja toimintakertomus on laadittava kahden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Yhtiö julkistaa tilinpäätöstiedotteen tämän ajan sisällä. Tilinpäätöstiedotteessa julkistetaan UB-konsernin ja sen pääasiallisten liiketoimintalueiden liikevaihdot ja tulokset sekä UB-konsernin taloudellista asemaa koskevat tiedot. Tilinpäätöksessä julkistetaan edellä mainittujen lisäksi UB-konsernin emoyhtiön tulosta ja taloudellista asemaa koskevat tiedot. Tilinpäätöstiedote sisältää tiedon myös ehdotetusta osakekohtaisesta osingosta, mikäli ehdotus on tehty.

Tilinpäätös ja toimintakertomus sekä tilintarkastuskertomus julkistetaan osana vuosikertomusta. UB:n vuosikertomus julkistetaan vuosittain Yhtiön internetsivuilla viimeistään kolme viikkoa ennen varsinaista yhtiökokousta.

2.2. Tulevaisuudennäkymät

UB esittää tilinpäätöstiedotteessaan, vuosikertomuksessaan ja puolivuositarkastuksissaan kuluvaan tilikautta koskevan sanallisen arvion UB-konsernin tiettyjen liiketoiminta-alueiden kannattavuuden tai tuloksen kehityksestä sekä antaa yleistä ohjeistusta tulevaan kehitykseen vaikuttavista avaintekijöistä ja riskeistä.

2.3. Tulosvaroitukset

Yhtiö seuraa jatkuvasti UB-konsernin taloudellista tulosta, asemaa ja tulevaisuudennäkymiä. UB julkistaa viivytyksettä tulosvaroitusten pörssitiedotteella, jos Yhtiö arvioi, että sen taloudellinen asema ja/tai tulevaisuudennäkymät poikkeavat (paranevat tai huononevat) Yhtiön aikaisemmin julkistamista tiedoista enemmän kuin mitä voidaan kohtuudella odottaa, ja jos tällaisella poikkeamalla voi olla olennainen vaikutus Yhtiön osakkeen arvoon. Tulosvaroituspäätös pohjautuu UB:n aikaisemmin antamiin tietoihin, ja sitä tehtäessä huomioidaan myös vallitseva markkinatilanne. Tulosvaroitusten antamista ei voi lykätä. Päätöksen tulosvaroitusten antamisesta tekee Yhtiön hallitus.

2.4 Muut pörssitiedotteella julkistettavat tiedot

UB julkistaa viivytyksettä pörssitiedotteella tietoja sellaisista UB-konsernin toimintaa koskevista asioista, toimista ja tapahtumista, joiden arvioidaan vaikuttavan olennaisesti Yhtiön liikkeeseen laskemien rahoitusvälineiden arvoon.

Tällaisia asioita ovat esimerkiksi:

- keskeiset strategiset tai organisatoriset muutokset;
- merkittävät investoinnit, yrityskaupat, yritysmyyntit ja yhteisyritysten perustamiset;
- osakeannit ja osakepääoman muutos;
- muutokset Yhtiön hallituksessa, johtoryhmässä ja tilintarkastajissa sekä muut merkittävät nimitykset;
- muu kuin vakio- tai muu muotoinen sekä huomautuksia tai lisätietoja sisältävä tilintarkastuskertomus;
- osakepohjaisten kannustinjärjestelmien käyttöönotto;
- merkittävät muutokset Yhtiön taloudellisissa ja yleisissä tulevaisuudennäkymissä;
- liiketoiminnan suuntaaminen uudelleen, sulautuminen tai jakautuminen;
- merkittävät muutokset aiemmin julkistettuun tietoon;
- muut kuin tavanomaiseen liiketoimintaan kuuluvat liiketoimet Yhtiön ja sen lähipiirin välillä, ellei liiketoimi ole ilmeisen vähämerkityksellinen;
- Yhtiön taloudelliseen suoriutumiskykyyn merkittävästi vaikuttavat kriisitilanteet;
- Yhtiötä koskevat viranomaispäätökset;
- muut liiketoimintaan vaikuttavat tärkeät asiat;
- yhtiökokouksien ja yhtiökokousten päätökset; ja
- liputusilmoitukset.

2.5 Johdon liiketoimet -tiedotteet

Yhtiön jatkuvan tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluu myös velvollisuus julkistaa Yhtiön johtohenkilöiden (kuten hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja muu ylin johto) ja heidän lähipiiriinsä kuuluvien henkilöiden ja yhteisöjen omat tai heidän puolestaan tehdyt liiketoimet UB:n liikkeeseen laskemalla rahoitusvälineellä.

3. Sisäpiiri

UB:n hallitus on vahvistanut sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeen, joka koskee UB-konsernin kaikkia työntekijöitä, johtajia ja hallituksen jäseniä. Yhtiön sisäpiirihallintoa on kuvattu Yhtiön internetsivuilla. Yhtiön sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjetta päivitetään säännöllisesti, ja sen noudattamista seurataan jatkuvasti.

4. Tiedotus poikkeustilanteissa

4.1. Kriisiviestintä

UB:lla on jatkuvuussuunnitelma, jonka avulla pyritään varmistamaan Yhtiön häiriötön toiminta myös mahdollisissa poikkeustilanteissa, sekä kriisiviestintäsuunnitelma tiedottamisesta poikkeusolosuhteissa. Kriisiviestinnästä vastaa UB:n toimitusjohtaja yhdessä johtoryhmän ja sijoittajaviestinnän kanssa. Nämä vastaavat kaikesta sisäisestä, tiedotusvälineille ja Nasdaq Helsingille annettavasta kriisiviestinnästä. Tavoitteena on varmistaa, että tietoa on helposti saatavilla ja että se on johdonmukaista ja luotettavaa. Tarvittaessa hallitus käsittelee kriisiviestintää.

4.2. Huhut, markkinaspekulaatiot ja tietovuodot

UB:n käytäntönä on olla kommentoimatta markkinahuhuja, median esittämiä spekulatioita, Yhtiön osakkeen hintakehitystä, kilpailijoiden tai asiakkaiden toimia tai analyytikoiden ennusteita. Yhtiö voi kuitenkin katsoa tarpeelliseksi korjata selkeästi virheellisen yksittäisen tiedon, jolla todennäköisesti on huomattava vaikutus Yhtiön osakkeen hintaan. Yhtiö ei myöskään kommentoi julkistamattomia ja keskeneräisiä liiketoimia niin kauan, kuin tiedon julkistamisen lykkäämisen edellytykset täyttyvät.

Jos Yhtiö saa tietää, että tieto, jolla todennäköisesti on huomattava vaikutus Yhtiön osakkeen hintaan, on vuotanut ennen tiedon julkistamista, Yhtiö julkistaa asiasta pörssitiedotteen mahdollisimman pian.