



United Bankers Oyj

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2022



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.¹

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 16.2.2023. 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 Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n 1.1.2020 voimaan tulleen Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin ("CG-koodi") kaikkia suosituksia. Hallinnointikoodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internetsivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

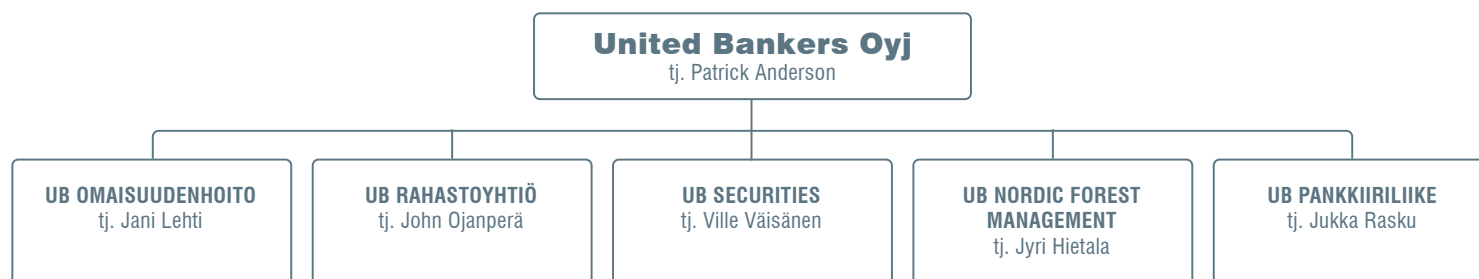
United Bankersin hallinto perustuu yhtiöjärjestykseen, osakeyhtiölakiin, arvopaperimarkkinalakiin, markkinoiden väärinkäyttöase-

tukseen (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").



¹ ISIN-koodi FI4000081427.

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 sekä hallinto- ja ohjausjärjestelmät, -prosessit ja -mekanismit tehokkaan ja luotettavan hallinnon järjestämiseksi. Konsernitason päätöksenteosta riippumatta konserniin kuuluvilla toimiluvallisilla yhtiöillä on vastuu hoitaa niille lainsäädännön ja viranomais määräysten perusteella kuuluvat tehtävät.

2.2 Yhtiökokous

Yhtiökokous on United Bankersin ylin päätöksentekaelin, jonka kautta yhtiön osakkeenomistajat osallistuvat yhtiön ohjaukseen ja valvontaan. Yhtiökokouksessa jokainen United Bankersin osake tuottaa yhden (1) äänen. Osallistumalla yhtiökokoukseen joko henkilökohtaisesti tai valtuutetun asiamiehen välityksellä osakkeenomistaja voi käyttää puhe- ja äänioikeuttaan ja osallistua yhtiön asioita koskevaan päätöksentekoon.

Osakeyhtiölaissa ja United Bankersin yhtiöjärjestyksessä on määriteltä asioita, jotka on käsiteltävä yhtiökokouksessa. Laissa ja yhtiöjärjestyksessä määriteltyjen 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 yhtiökokoukselle 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 2022 varsinainen yhtiökokous pidettiin Helsingissä 23.3.2022. Yhtiön hallitus päätti väliaikaisesta poikkeamisesta osakeyhtiölaista annetun lain (375/2021) nojalla, että yhtiön osakkeenomistajat ja osakkeenomistajan asiamiehet voivat osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää osakkeenomistajan oikeuksia vain äänestämällä ennakoon sekä tekemällä vastaehdotuksia ja esittämällä kysymyksiä ennakoon. Yhtiökokoukseen osallistui henkilökohtaisesti tai asiamiehen edustamana yhteensä 19 osakkeenomistajaa. Edustettuna oli noin 38 prosenttia kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä. Osakkeenomistajat eivät tehneet vastaehdotuksia eivätkä esittäneet kysymyksiä.

Vallinneen koronapandemian ja yhtiökokouksen turvallisen järjestämisen vuoksi fyysisesti läsnä kokouksessa olivat poikkeuksellisesti ainoastaan yhtiökokouksen puheenjohtaja, ääntenlaskun valvoja ja

pöytäkirjantarkastaja, yhtiön toimitusjohtaja, hallituksen jäseniä ja yhtiön lakiasiaintoimittaja. Lisäksi yhtiökokouksen rekisteröinti- ja äänestyspalvelun tarjoajan Euroclear Finland Oy:n edustaja osallistui yhtiökokoukseen etäyhteydellä.

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 2022 ei pidetty ylimääräisiä yhtiökokouksia.

2.3 Hallitus

2.3.1 Hallituksen kokoonpano

Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Jäsenehdokkaat ilmoitetaan yhtiökokoukskutsussa.

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 varsinaiselle yhtiökokoukselle 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 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.

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 23.3.2022 vahvisti hallituksen jäsenten lukumääräksi seitsemän (7) ja valitsi seuraavat jäsenet United Bankersin hallitukseen:

Hallituksen jäsen	Synt.	Jäsen alkaen	Koulutus	Kansalaisuus	Päätoimi	United Bankersin osakkeita 31.12.2022*)
Johan Linder, puheenjohtaja vuodesta 2010	1959	2010	OTK	Finnish	United Bankers Oyj, hallituksen puheenjohtaja, Oy Karl Fazer Ab, hallituksen jäsen	35 000
Lennart Robertsson, varapuheenjohtaja vuodesta 2018	1959	2017	KTK	Swedish	United Bankers Oyj, hallituksen varapuheenjohtaja; InterFagervik AB, perustaja, hallituksen puheenjohtaja	2 410
Rainer Häggblom	1956	2014	MMM, KTM	Finnish	Häggblom & Partners Ltd. Oy, hallituksen puheenjohtaja	61 480
Antti Asunmaa**)	1981	2018	KTM	Finnish	UB Omaisuudenhoito Oy ja UB Pankkiiriliike Oy, hallituksen puheenjohtaja 4.11.2022 saakka; Amos Partners Oy, hallituksen jäsen; Taito Capital Oy, hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja; Future Group Oy, hallituksen jäsen	1 089 144
Tarja Pääkkönen	1962	2018	DI, TT	Finnish	Boardman Oy, Partner	8 817
Eero Suomela	1953	2020	KTM	Finnish	Hallitusammattilainen	3 500
Rasmus Finnilä	1960	2022 (jäsen myös vuosina 2013–2020)	KTM	Finnish	Varainhoitaja, UB Omaisuudenhoito Oy	1 078 541

*) Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2022

**) Erosi tehtävästään 4.11.2022 lukien

Yhteensä 2 278 892

Hallituksen jäsenenä toimi varsinaiseen yhtiökokoukseen 23.3.2022 asti sitä edeltäneessä yhtiökokouksessa valittu Carl-Gustaf von Troil. Antti Asunmaa erosi tehtävästään hallituksen jäsenenä 4.11.2022 .

Hallitus valitsi puheenjohtajaksi Johan Linderin ja varapuheenjohtajaksi Lennart Robertssonin. Hallituksen sihteerinä toimi lakiasiaintohtaja 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 rahoitusalaa 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 yksityishenkilöiden tai oikeushenkilöiden vastaavat olosuhteet. Yhtiöön rinnastetaan yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt.

United Bankersin nykyinen hallitus koostuu sekä alan asiantuntijoista että yhtiön pääomistajien edustajista. Hallituksen jäsenistä kukaan ei työskentele United Bankers -konsernissa liikkeenjohdon tehtävissä. Hallituksen suorittaman CG-koodin 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 sukupuoli jakauma, 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 2022 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 kaksitoista (12) vuotta ja lyhin alle vuoden, mediaanin ollessa kuusi (6) vuotta. Hallituksen jäsenten syntymävuosien mediaaniluku oli 1967, ja nuorimman ja vanhimman jäsenen ikäero oli 28 vuotta².

Hallitusta valittaessa tavoitteena on varmistaa kokoonpano, joka on mahdollisimman monimuotoinen. Hallituksessa on oltava molempia sukupuolia. Molempien sukupuolien edustus hallituksessa nähdään monimuotoisuutta täydentävänä tekijänä. Hallitukseen valittiin vuoden 2022 yhtiökokouksessa kuusi (6) miestä ja yksi (1) nainen.

² Hallituksen jäsenten syntymävuosien mediaaniluku sekä vanhimman ja nuorimman jäsenen välinen ikäero on laskettu vuoden 2022 yhtiökokouksessa hallitukseen valittujen jäsenten osalta.

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 liiketoiminta-alueiden 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 puolivuosiselvitykset 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 palkkioista ja palvelusopimuksen ehdoista 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 vakavaraisuudenhallinnan tehokkuutta, toimivuutta ja menettelytapoja ja hyväksyä sisäisen valvonnan ja sisäisen tarkastuksen sekä riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan toimintaperiaatteet
- Valvoa, että United Bankers -konsernissa noudatetaan soveltuvaa lainsäädäntöä ja viranomaisvaatimuksia, ja että toimivaltaisille viranomaisille raportoidaan asianmukaisesti
- Hyväksyä yhtiön ja United Bankers -konsernin kokonaisriskistrategia ja valvoa sitä, käsitellä raportti riskienhallinnasta, Compliance-toiminnosta sekä toteutuneista riskeistä
- Kutsua koolle yhtiökokous ja tehdä sille ehdotuksia, määritellä yhtiön osinkopolitiikka ja tehdä yhtiökokoukselle ehdotus osingon jakamisesta
- Vahvistaa United Bankers -konsernin henkilöstösuunnitelman tavoitteet
- Käsitellä vireille tulleet ja uhkaavat oikeudelliset ja hallinnolliset prosessit, joilla voi olla merkittävä vaikutus yhtiön taloudelliseen asemaan

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

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

2.3.5 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 2022 aikana yhteensä neljätoista (14) kertaa.

Hallituksen jäsenten läsnäolo kokouksissa 2022:

Hallituksen jäsen	Kokoukset
Johan Linder	14/14
Lennart Robertsson	14/14
Antti Asunmaa, 4.11.2022 saakka	10/10
Rasmus Finnilä, 23.3.2022 alkaen	11/11
Rainer Häggblom	14/14
Tarja Pääkkönen	14/14
Eero Suomela	13/14
Carl-Gustaf von Troil, 23.3.2022 saakka	3/3

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. 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.

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 laskentatoimesta tai tilintarkastuksesta.

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), Rainer Häggblom ja Johan Linder. Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2022 kymmenen (10) kertaa. Jäsenkohdainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Tarkastusvaliokunnan jäsen	Kokoukset
Eero Suomela	10/10
Rainer Häggblom	8/10
Johan Linder	10/10

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), Antti Asunmaa, Lennart Robertsson ja Tarja Pääkkönen. Antti Asunmaa erosi tehtävästään United Bankersin hallituksen ja palkitsemisvaliokunnan jäsenenä 4.11.2022. Palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2022 kuusi (6) kertaa. Jäsenkohtainen osallistuminen kokouksiin ilmenee seuraavasta taulukosta.

Palkitsemisvaliokunnan jäsen	Kokoukset
Johan Linder	6/6
Antti Asunmaa, 4.11.2022 saakka	5/5
Tarja Pääkkönen	5/6
Lennart Robertsson	6/6

2.5 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja hoitaa United Bankersin juoksevaa hallintoa osakeyhtiölain säännösten, hallituksen päätösten ja hallituksen anta-

mien ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja huolehtii, että konsernin kirjanpito on lainmukainen, ja että taloushallinto ja varojen hoito on järjestetty luotettavasti. Toimitusjohtaja huolehtii myös, 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-yhteisöjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2022:

Toimitusjohtaja	Kpl	Arvo-osuuslaji
Patrick Anderson	609 525	Osake

Emoyhtiö 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 emoyhtiön toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle. Lisäksi tytäryhtiön toimitusjohtajan tulee pyydettäessä 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 kerran viikossa.

United Bankersin johtoryhmään kuuluvat henkilöt, syntymävuosi, koulutus, vastuualue, johtoryhmän jäsenyyden alkamisvuosi sekä heidän ja/tai määräysvaltayhteisöjensä 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 2022 johtoryhmä kokoontui pääsääntöisesti viikoittain.

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvaltayhteisöjensä osakkeet yhtiössä tilikauden lopussa 31.12.2022:

Johtoryhmän jäsen	Kpl	Arvo-osuuslaji
Patrick Anderson	609 525	Osake
Jani Lehti	498 849	Osake
Inka Noramaa	83 331	Osake
John Ojanperä	34 725	Osake
Jukka Rasku	4 713	Osake
Timo Ronkainen	239 795	Osake
Jarkko Saukkola	9 936	Osake

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

3. Kuvaukset sisäisen valvonnan menettelytavoista ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

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 sääntelynmukaisen 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 riskilimitit 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 valittavien 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 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 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 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 2022 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, sovellettavien 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, tarkastusvalio-

kunta, toimitusjohtaja ja johtoryhmä vastaavat seurannasta ja varmistavat siten sisäisten kontrollien tehokkuuden.

United Bankersin konsernitilinpäätös 2022 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 julkistettavan 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 Keskuskaupparekamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Yhtiön hallituksen valmistelemia ehdotuksia tilintarkastajaksi ilmoitetaan yhtiökokouksessa. United Bankersin varsinaisen yhtiökokous 23.3.2022 valitsi yhtiön tilintarkastajaksi Oy Tuokko Ltd:n, päävastuullisena 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 puolivuositilinpäätöksen ja tilinpäätöksen yhteydessä.

Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2022 palkkioita kokonaisuudessaan 128 135 euroa. Tilintarkastuspalkkio oli 114 051 euroa. Tilintarkastukseen liittymättömät palkkiot olivat 14 083 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 sisäpiiriluetelointia ja luetteloa johdon ilmoitusvelvollisista ja heidän lähipiiristään, tarkistaa sisäpiiriin kuuluvien tiedot säännöllisesti, vastaa kaupankäyntilupien myöntämisestä, sisäpiirisäännösten noudattamisen valvonnasta sekä ilmoittaa yhtiön osaketta koskevista suljetuista ajanjaksoista.

Yhtiö on määritellyt, että ilmoitusvelvollisia liiketoimistaan United Bankersin osakkeella ja muilla rahoitusvälineillä ovat United Bankersin hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja, muut johtoryhmän jäsenet, talousjohtaja ja talouspäällikkö 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 tai hänen lähipiiriinsä kuuluvan liiketoimesta pörssitiedotteella välittömästi tai viimeistään kahden (2) työpäivän kuluessa liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.

United Bankersissa pidetään sisäpiirisääntelyn edellyttämiä hankekohtaisia sisäpiiriluitteita henkilöistä, joilla on pääsy sisäpiiritietoon. Hankekohtaiseen sisäpiiriin kuuluvat eivät saa käydä kauppaa kyseisen yhtiön arvopapereilla hankkeen ollessa vireillä. United Bankers ylläpitää lisäksi pysyvistä sisäpiiriläisistä koostuvaa sisäpiiriluittelon täydennysosiota, joka sisältää tiedot sellaisista henkilöistä, joilla on jatkuvasti pääsy sisäpiiritietoon yhtiössä. Näitä henkilöitä ovat yhtiön toimitusjohtaja, johtoryhmän jäsenet ja johtoryhmän assistentti, talousjohtaja, talouspäälikkö, UB Omaisuudenhoito Oy:n hallituksen jäsenet, Legal- ja Compliance-toiminnoissa työskentelevät henkilöt, riskienhallintapäälikkö, sijoittajasuhdepäälikkö ja henkilöstöjohtaja. Luettelot eivät ole julkisia.

United Bankers konsernin sisäisen kaupankäyntilupamenettelyn mukaisesti konserniyhtiöiden hallitusten jäsenten sekä United Bankers konsernin palveluksessa olevien henkilöiden ja sidonnaisasiamiesten 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 rahoitusvälineillä.

United Bankers noudattaa 30 päivän suljettua ajanjaksoa, joka päättyy puolivuositiedotuksen 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 lähipiiriluittelon 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 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 lähipiiriin kesken tehtävät sopimukset ja muut oikeustoimet täyttävät vaatimukset yhtiön tavanomaiseen toimintaan kuulumisesta ja markkinaehtoisuudesta. Tarkastusvaliokunta myös arvioi mahdollisia eturistiriitakysymyksiä yhtiön lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa suunnitelluissa 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 lähipiiriin välisistä olennaisista liiketoimista raportoidaan United Bankersin konsernitalinpäätöksen liitetiedotuksissa. Arvopaperimarkkinalain mukaisesti sellaiset olennaiset lähipiiritoimet, jotka eivät kuulu tavanomaiseen liiketoimintaan tai joita ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin, julkistetaan myös pörssitiedotteena.