

# Alisa Pankki Oyj

Selvitys hallinto- ja  
ohjausjärjestelmästä 2023

## Sisällysluettelo

Yhtiökokous .....	3
Kutsu yhtiökokoukseen .....	3
Osakkeenomistajan oikeudet.....	4
Hallitus .....	4
Tarkastusvaliokunta .....	8
Henkilöstövaliokunta .....	9
Osakkeenomistajien nimitystoimikunta.....	9
Toimitusjohtaja ja johtoryhmä .....	10
Toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden johtoryhmän jäsenten osakeomistukset.....	11
Riskienhallinta ja sisäinen valvonta .....	11
Compliance .....	12
Sisäinen tarkastus .....	12
Taloudellinen raportointiprosessi.....	12
Sisäpiirihallinto .....	13
Sisäpiiriluettelot ja johtohenkilöiden liiketoimet .....	13
Suljettu ikkuna .....	13
Sisäpiirihallinnon tehtävät.....	14
Tiedottaminen .....	14
Tilintarkastaja .....	15
Lähipiirin liiketoimet .....	15

## **Yleistä hallinnosta**

Alisa Pankki Oyj on listautunut Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle. Yhtiö on konsernin emoyhtiö ja Suomessa rekisteröity julkinen osakeyhtiö, johon sovelletaan Suomen lakia. Yhtiön pääkonttori sijaitsee Helsingissä.

Alisa Pankin päätöksentekoa, hallintoa ja toimintaa ohjaavat lainsäädännön lisäksi Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet, NASDAQ OMX Helsingin Pörssin säännöt ja ohjeet sekä muut julkisen osakeyhtiön ja luottolaitoksen hallinnointiin liittyvät säädökset ja määräykset sekä yhtiön arvot ja sisäiset toimintaperiaatteet.

Alisa Pankki noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Hallinnointikoodia (Corporate Governance) 2020. Koodiin voi tutustua Internetissä osoitteessa [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).

Tämä selvitys hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu noudattaen Hallinnointikoodia. Selvitys annetaan erillisenä toimintakertomuksesta ja se on käsitelty yhtiön tarkastusvaliokunnassa. Yhtiö noudattaa kaikkia hallinnointikoodin suosituksia.

## **Yhtiökokous**

Alisa Pankin ylintä päätösvaltaa käyttävät osakkeenomistajat yhtiökokouksessa, jossa he osallistuvat yhtiön ohjaukseen ja valvontaan. Yhtiökokous kokoontuu sääntömääräisesti vähintään kerran vuodessa. Alisa Pankin hallinnointimalli

koostuu yhtiökokouksen lisäksi hallituksesta ja toimitusjohtajasta. Yhtiön operatiivisessa johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa konsernin johtoryhmä.

Varsinainen yhtiökokous pidetään tilinpäätöksen valmistuttua hallituksen määräämässä paikassa ja päättämänä päivänä ennen kesäkuun loppua. Ylimääräinen yhtiökokous kutsutaan koolle tarvittaessa.

Yhtiökokous päättää sille osakeyhtiölain mukaan kuuluvista tehtävistä, kuten tilinpäätöksen vahvistamisesta, voitonjaosta, vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä yhtiöjärjestyksen mahdollisesta muuttamisesta. Yhtiökokous valitsee myös hallituksen jäsenet ja tilintarkastajat sekä päättää heille maksettavista palkkioista. Ylimääräinen yhtiökokous on lisäksi pidettävä, jos yhtiön tilintarkastaja tai osakkeenomistajat, joiden osakkeet edustavat vähintään yhtä kymmenesosaa kaikista niistä yhtiön liikkeeseen laskemista osakkeista, jotka eivät ole yhtiön itsensä hallussa, kirjallisesti vaativat yhtiökokouksen koolle kutsumista tietyn asian käsittelyä varten.

## **Kutsu yhtiökokoukseen**

Kutsu yhtiökokoukseen on julkistettava pörssitiedotteella sekä julkaistava yhtiön verkkosivuilla aikaisintaan kolme kuukautta ja viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää.

## Osakkeenomistajan oikeudet

Jokaisella Alisa Pankki Oyj:n osakkeenomistajalla on oikeus osallistua yhtiökokoukseen noudattaen yhtiökokouksen kutsussa annettuja ohjeita. Osakkeenomistaja voi osallistua yhtiökokoukseen itse tai valtuuttamansa asiamiehen välityksellä.

Jokainen Alisa Pankki Oyj:n osake oikeuttaa yhteen (1) ääneen.

Oikeus osallistua yhtiökokoukseen ja äänestää siellä edellyttää, että osakkeenomistaja on rekisteröity Euroclear Finland ylläpitämään osakasluetteloon viimeistään kahdeksan (8) arkipäivää ennen yhtiökokousta (yhtiökokouksen täsmäytyspäivä). Hallintarekisteröidyn osakkeenomistajan, joka haluaa osallistua yhtiökokoukseen, tulee hakea tilapäistä rekisteröintiä osakasluetteloon. Tilapäistä rekisteröintiä koskeva ilmoitus on tehtävä viimeistään yhtiökokouskutsussa ilmoitettavana ajankohtana, joka on lain mukaan yhtiökokouksen täsmäytyspäivän jälkeen. Tällainen ilmoitus tilapäisestä rekisteröinnistä katsotaan hallintarekisteröidyn osakkeen omistajan osalta ilmoittautumiseksi yhtiökokoukseen.

Osakkeenomistajalla on oikeus saada yhtiökokoukselle kuuluva asia yhtiökokouksen käsiteltäväksi. Asiaa koskeva vaatimus on esitettävä hallitukselle kirjallisesti niin hyvissä ajoin, että asia voidaan sisällyttää kokouskutsuun. Yhtiö julkaisee hyvissä ajoin kotisivuillaan päivämäärän, johon mennessä osakkaiden pitää ilmoittaa vaatimuksensa asioiden käsittelystä yhtiökokouksessa. Tällaisen vaatimuksen katsotaan saapuneen ajoissa, jos hallitus on saanut siitä tiedon viimeistään neljä (4) viikkoa ennen yhtiökokouskutsun lähettämistä.

Yhtiökokouksen päätösvaltaisuus ei edellytä tietyn osakemäärän olevan edustettuna kokouksessa tiettyjä osakeyhtiölaissa määriteltyjä poikkeuksia lukuun ottamatta.

## Hallitus

Hallitus vastaa Alisa Pankki Oyj:n hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallituksella on yleistoomivalta päättää kaikista yhtiön hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai yhtiöjärjestyksen mukaan eivät kuulu yhtiökokoukselle tai toimitusjohtajalle.

Hallitus kokoontuu säännöllisesti vähintään 6 kertaa vuodessa. Tarpeen vaatiessa hallitus voi kokoontua useamminkin. Hallitus on päätösvaltainen, kun läsnä on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Hallituksen valitsee yhtiökokous.

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään neljä (4) ja enintään kahdeksan (8) varsinaista jäsentä, joiden toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä

Vuonna 2023 Yhtiön hallitukseen ovat kuuluneet seuraavat henkilöt:

- Markku Pohjola (puheenjohtaja), s. 1948, ekonomi
- Teuvo Salminen (varapuheenjohtaja), s. 1954, kauppatieteiden maisteri
- Sami Honkonen, s. 1983, Bachelor of Science (B.Sc.) yhtiökokouksesta 20.4.2023 alkaen

- Lea Keinänen, s. 1966, yo-kauppateknikko ja MBA
- Johanna Lamminen, s. 1966, Tekniikan tohtori (tuotantotalous) ja MBA, yhtiökokouksesta 20.4.2023 alkaen
- Kai Myllyneva, s. 1969, kauppatieteiden maisteri, yhtiökokoukseen 20.4.2023 saakka
- Jorma Pirinen, s. 1959, yo-merkonomi ja MBA
- Tero Weckroth, s. 1971, proviisori ja MBA

Tarkemmat tiedot hallituksen jäsenistä on saatavissa yhtiön internet-sivuilla: <https://www.alisapankki.fi/pankki/hallitus-ja-johto>

## Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuutta säännöllisesti lainsäädännön ja Hallinnointikoodin mukaisesti. Riippumattomuusarviointin perusteella hallituksen jäsenten katsotaan olevan riippumattomia Alisa Pankista. Hallituksen jäsenten katsotaan myös olevan riippumattomia Alisa Pankin merkittävistä osakkeenomistajista. Teuvo Salminen toimi merkittävän osakkeenomistajan Evli Oyj:n hallituksen jäsenenä 14.3.2023 saakka.

## Hallituksen jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu hallituksen nykyisten jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöiden osakeomistukset yhtiössä 31.12.2023.

Nimi	Määrä	% osakekannasta
Tero Weckroth (suora ja määräysvalta-yhteisön omistus)	419 521	0,47
Lea Keinänen	208 081	0,23
Sami Honkonen	128 321	0,14
Teuvo Salminen	125 652	0,14
Markku Pohjola	124 565	0,14
Johanna Lamminen	44 827	0,05
Jorma Pirinen	44 521	0,05

## Hallituksen monimuotoisuus

Hallituskokoonpanossa otetaan huomioon sääntelyn sekä yhtiön toiminnan asettamat vaatimukset ja yhtiön kehitysvaihe. Monimuotoisuuden kannalta keskeistä on, että hallituksen jäsenten tausta, osaaminen ja kokemus tukevat laaja-alaisesti yhtiön liiketoiminnan tavoitteita ja mahdollistavat toimivan hallitustyöskentelyn.

Hallituksen monimuotoisuustavoitteen mukaisesti molempien sukupuolten tulee olla edustettuina hallituksessa. Pyrkimyksenä on vähintään kolmanneksen osuus kumpaakin sukupuolta

hallituksen jäsenille asetetut pätevyysvaatimukset ja jäsenten järkevä rotaatioaika huomioon ottaen.

Suurimpien osakkeenomistajien nimittämä osakkeenomistajien nimitystoimikunta valmistele yhtiökokoukselle ehdotuksen hallituksen kokoonpanosta. Ehdotuksissa pyritään huomioimaan ehdokkaiden pätevyyden lisäksi hallituksen monimuotoisuuden ja riippumattomuuden turvaaminen. Hallituksen jäsenten lukumäärän ja hallituskokoonpanon on mahdollistettava hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen.

Hallituksen monimuotoisuuspolitiikka löytyy yhtiön internet-sivuilta osoitteesta

<https://www.alisapankki.fi/pankki/hallinnointi>

Vuonna 2023 hallituksen jäsenenä oli 2/7 aliedustettua sukupuolta.

## Hallituksen keskeiset tehtävät

Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti.

Hallitus käsittelee yhtiön ja sen tytäryhtiöiden toiminnan kannalta laajakantoiset ja periaatteellisesti tärkeät asiat.

Alisa Pankki Oyj:n hallituksella on kirjallinen työjärjestys. Hallituksen työjärjestys sisältää määrittelyt hallituksen kokoonpanosta ja valinnasta, kokouskäytännöistä, päätöksentekomenettelystä, tehtävistä, hallituksen työn arvioinnista, hallituksen palkitsemisesta sekä hallituksen valiokunnista.

Hallituksen keskeisiin tehtäviin kuuluu muun muassa:

- päättää strategiasta ja vahvistaa liiketoimintastrategia;
- hyväksyä yhtiön riskistrategia, riskienhallinnan periaatteet, yleisen riskienottohalukkuuden eri liiketoiminnoissa sekä erikseen määritellyt liiketoimintaa sitovat riskilimiitit.
- vahvistaa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden toiminnassa noudatettavat arvot;
- hyväksyä yhtiön keskeiset toimintapolitiikat;
- käsitellä ja hyväksyä tilinpäätös ja puolivuositarkastukset;
- määrittää yhtiön osinkopolitiikka ja tehdä yhtiökokoukselle ehdotus maksettavan osingon määrästä;
- nimittää yhtiön toimitusjohtaja ja päättää hänen palkkauksestaan ja toimitusuhteen ehdoista;
- vahvistaa yhtiön johtoryhmän jäsenten nimitykset ja heidän palkkauksensa;
- päättää yhtiön ylimmän johdon palkitsemisjärjestelmistä sekä muun henkilöstön palkitsemisjärjestelmien periaatteista;
- päättää strategisesti tai taloudellisesti merkittävistä yksittäisistä investoinneista sekä yhtiöostoista, myynneistä tai -järjestelyistä;
- vahvistaa yhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan periaatteet sekä käsitellä yhtiön toimintaan liittyvät merkittävimmät riskit ja epävarmuustekijät;

- käsitellä ja hyväksyä yhtiön sisäisen tarkastuksen periaatteet, toimintasuunnitelman ja tarkastusraportit.
- käsitellä ja hyväksyä yhtiön compliance-toiminnon periaatteet, toimintasuunnitelman ja raportit
- vastata muista hallitukselle osakeyhtiölaissa tai muualla säädetyistä tehtävistä.

Hallitus voi tarvittaessa perustaa valiokuntia sen vastuulle kuuluvien tehtävien valmistelua varten, mikäli yhtiön toiminnan laajuus tai hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen tätä edellyttää.

Hallitus on perustanut sen vastuulle kuuluvien tehtävien valmistelua varten tarkastusvaliokunnan sekä henkilöstövaliokunnan. Valiokunnilla ei ole itsenäistä päätösvaltaa, vaan hallitus tekee päätökset valiokuntien valmistelujen pohjalta. Valiokunnat raportoivat toiminnastaan säännöllisesti hallitukselle. Hallitus on vahvistanut valiokunnille kirjalliset ja tarkemmin työskentelyä ohjaavat työjärjestykset. Valiokuntien työjärjestykset ovat osa hallituksen työjärjestystä. Valiokuntien työjärjestykset sisältävät määrittelyt valiokuntien kokoonpanosta, toiminnasta ja tehtävistä sekä raportointikäytännöistä.

## Hallituksen työskentely

Hallituksen kokous on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Hallituksen päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnä olevista on kannattanut, tai äänten mennessä tasan mielipide, johon puheenjohtaja yhtyy.

Jos hallituksen jäsen on estynyt olemasta läsnä kokouksessa, hänen on ilmoitettava poissaolosta viipymättä hallituksen puheenjohtajalle, toimitusjohtajalle tai hallituksen sihteerille.

Hallituksen kokoukseen osallistuvat hallituksen jäsenet. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä hallituksen kokouksissa ja käyttää niissä puhevaltaa, jollei hallitus määrättyssä tapauksessa toisin päättä. Hallituksen kokoukseen osallistuu myös hallituksen sihteeri sekä tapauskohtaisesti muu henkilö, jonka läsnäolo on käsiteltävän asian vuoksi tarpeellista.

Hallituksen jäsen ei saa osallistua hänen ja yhtiön välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn. Hallituksen jäsen ei myöskään saa osallistua yhtiön tai sen tytäryhteisön hallituksessa sellaisen sopimuksen käsittelyyn, jonka osapuolena on häneen lähipiirisuhteessa oleva. Mitä edellä on todettu sopimuksesta, on vastaavasti sovellettava oikeudenkäyntiin tai muuhun puhevallan käyttämiseen. Hallituksen jäsenen tulee itse ilmoittaa esteellisyydestään hallitukselle.

## Hallituksen kokoukset

Hallituksen kokousaikataulu vahvistetaan kalenterivuositain osana hallituksen toimintasuunnitelmaa. Hallituksen kokous pidetään hallituksen määräämänä päivänä keskimäärin 8 kertaa vuodessa, ellei hallitus päättä toisin. Hallituksen kokous voidaan pitää myös muulloin, jos hallitus näin päättää tai jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Kutsu hallituksen kokoukseen, keskeinen kokousmateriaali ja edellisen kokouksen

pöytäkirja on toimitettava hallituksen jäsenille mahdollisuuksien mukaan viimeistään viisi (5) päivää ennen kokousta.

Hallitus on vuoden 2023 aikana kokoontunut 14 kertaa. Lisäksi hallitus on tehnyt kirjallisen päätöksen kokousta pitämättä.

### Hallituksen jäsenten osallistuminen kokouksiin 2023

Sami Honkonen (20.4.2023 alkaen)	10 / 10*
Lea Keinänen	14 / 14
Johanna Lamminen (20.4.2023 alkaen)	10 / 10*
Kai Myllyneva (20.4.2023 saakka)	4 / 4 *
Jorma Pirinen	14 / 14
Markku Pohjola	14 / 14
Teuvo Salminen	13 / 14
Tero Weckroth	14 / 14

\* muutos kokoonpanossa 20.4.2023

### Hallituksen toiminnan arviointi

Hallitus arvioi toimintaansa ja työskentelytapojaan itsearviointina kerran vuodessa. Hallituksen toiminnan arvioinnin tarkoituksena on selvittää, miten hallituksen toiminta on vuoden aikana toteutunut sekä toimia perustana arvioitaessa hallituksen toimintatapaa, kokoonpanoa ja mahdollisten uusien jäsenien valintaa.

## HALLITUKSEN VALIOKUNNAT

### Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta varmistamaan, että yhtiöllä on sen koko toiminnan kattava, riittävä sisäinen valvontajärjestelmä, huolehtia siitä, että yhtiön riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti sekä seurata tilinpäätösraportoinnin prosessia. Tarkastusvaliokunnan tehtäviin kuuluu myös tilintarkastajan valintapäätöksen valmistelu, yhteydenpito tilintarkastajaan ja tilintarkastajan raporttien läpikäynti (lakisääteisen tilintarkastuksen seuranta) sekä myös tilintarkastajan ja tilintarkastusyhteisön riippumattomuuden ja oheispalvelujen arviointi.

Valiokunnan jäseninä ovat 20.4.2023 saakka toimineet Jorma Pirinen ja Tero Weckroth sekä puheenjohtajana Teuvo Salminen. Valiokunnan jäseninä ovat 20.4.2023 alkaen toimineet Sami Honkonen, Johanna Lamminen ja Tero Weckroth sekä puheenjohtajana Teuvo Salminen.



Tarkastusvaliokunnalla oli vuoden 2023 aikana yhteensä 4 kokousta.

#### **Tarkastusvaliokunnan jäsenten osallistuminen kokouksiin 2023**

Teuvo Salminen	3 / 4
Sami Honkonen (20.4.2023 alk.)	3 / 3*
Johanna Lamminen (20.4.2023 alk.)	3 / 3*
Jorma Pirinen (20.4.2023 saakka)	1 / 1*
Tero Weckroth	4 / 4

\* muutos kokoonpanossa 20.4.2023

#### **Henkilöstövaliokunta**

Henkilöstövaliokunnan, joka toimii samalla palkitsemisvaliokuntana, tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta johdon ja toimihenkilöiden työehtoihin ja palkitsemiseen liittyvien asioiden valmistelussa. Henkilöstövaliokunta seuraa ja arvioi yhtiön työhyvinvointia, henkilöstön tyytyväisyyttä ja kehittämistä.

Valiokunnan jäseninä ovat 20.4.2023 saakka toimineet Lea Keinänen ja Kai Myllyneva sekä puheenjohtajana Markku Pohjola. Valiokunnan jäseninä ovat 20.4.2023 alkaen toimineet Lea Keinänen ja Jorma Pirinen sekä puheenjohtajana Markku Pohjola.

Henkilöstövaliokunnalla oli yhteensä 4 kokousta vuonna 2023.

#### **Henkilöstövaliokunnan jäsenten osallistuminen kokouksiin 2023**

Markku Pohjola	4 / 4
Lea Keinänen	4 / 4
Kai Myllyneva (20.4.2023 saakka)	1 / 1*
Jorma Pirinen (20.4.2023 alk.)	3 / 3*

\* muutos kokoonpanossa 20.4.2023

#### **Osakkeenomistajien nimitystoimikunta**

Yhtiökokous on perustanut hallituksen valinnan ja palkitsemisen valmistelua varten pysyvän osakkeenomistajien nimitystoimikunnan. Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenten lukumääräksi, valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen puheenjohtajaksi, varapuheenjohtajaksi ja jäseniksi sekä valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle ehdotus hallituksen jäsenten (mukaan lukien puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan) palkitsemisesta toimielinten palkitsemispolitiikan mukaisesti.

Nimitystoimikunnan jäsenet nimetään siten, että yhtiön neljällä (4) suurimmalla osakkeenomistajalla kullakin on oikeus nimetä yksi (1) jäsen. Osakkeenomistajien omistamien osakkeiden

määrä määritetään yhtiön osakasluettelon perusteella kunkin vuoden elokuun viimeisen päivän tilanteen mukaisesti.

Nimitystoimikunnan työjärjestyksessä on määritelty toimikunnan tarkoitus, kokoonpano ja jäsenten nimeäminen, tehtävät, toimintatavat ja päätöksentekomenettely, valmistelukäytäntöön liittyvät asiat sekä puheenjohtajan tehtävät.

Nimitystoimikuntaan ovat kuuluneet Maunu Lehtimäki (puheenjohtaja), Henrik Andersin, Karri Haaparinne ja Harri Tilev.

Vuonna 2023 nimitystoimikunnalla oli yhteensä 3 kokousta.

#### **Nimitystoimikunnan jäsenten osallistuminen kokouksiin 2023**

Maunu Lehtimäki	3 / 3
Henrik Andersin	3 / 3
Karri Haaparinne	3 / 3
Harri Tilev	3 / 3

#### **Toimitusjohtaja ja johtoryhmä**

Toimitusjohtaja vastaa yhtiön juoksevasta hallinnosta lain sekä hallituksen antamien ohjeiden, määräysten ja valtuutusten mukaisesti ja varmistaa, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja että yhtiön varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallitus nimittää toimitusjohtajan ja päättää toimitusjohtajalle maksettavasta palkkiosta ja toimitusjohtajasopimuksen muista ehtoista. Toimitusjohtaja valitaan tehtäväänsä toistaiseksi.

Yhtiön toimitusjohtajana toimii Teemu Nyholm (s. 1975, DI, KTK). Toiminnan johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Teemu Nyholm  
s. 1975  
toimitusjohtaja  
Diplomi-insinööri ja kauppatieteiden kandidaatti

Antoni Airikkala  
s. 1985  
Johtaja, varainhankinta  
Valtiotieteiden maisteri

Niklas Elomaa  
s. 1988  
Digitaalisista kanavista vastaava johtaja  
BBA  
Johtoryhmän jäsen 15.2.2023 alkaen 30.11.2023 saakka

Riikka Järvinen  
s. 1974  
Markkinointijohtaja  
Kauppatieteiden maisteri  
Johtoryhmän jäsen 14.1.2024 saakka

Kukka Lehtimäki  
s. 1988  
Talousjohtaja  
Kauppatieteiden maisteri  
Vanhempainvapaalla 3.3.2023 alkaen 30.9.2023 saakka

Kristian Nybergh  
s. 1969  
Vt. Riskienvalvontajohtaja 19.8.2023 alkaen  
Kauppatieteiden maisteri

Juha Saari  
s. 1979  
Johtaja, henkilöasiakkaat, toimitusjohtajan sijainen  
Ylioppilas

Essi Salmela  
s. 1989  
Riskienvalvontajohtaja  
Kauppatieteiden maisteri  
Johtoryhmän jäsen 15.2.2023 alkaen  
Vanhempainvapaalla 18.8.2023 alkaen

Miikka Silvonen  
s. 1989  
Johtaja, yritysasiakkaat  
Kauppatieteiden maisteri

Christina Wallenius  
s. 1978  
Vt. Talousjohtaja 3.3.2023 alkaen 30.9.2023 saakka  
BBA

Piia Vuoti  
s. 1977  
Lakiasiainjohtaja  
Oikeustieteen maisteri ja varatuomari

Tarkemmat tiedot johtoryhmän jäsenistä on saatavissa yhtiön internet-sivuilla:

<https://www.alisapankki.fi/pankki/hallitus-ja-johto>

## Toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden johtoryhmän jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvaltauyhteisöjensä omistamat Alisa Pankki Oyj:n osakkeet 31.12.2023:

Nimi	Määrä	% osakekannasta
TN Ventures Oy (Teemu Nyholm)	5 497 354	6,22
Antoni Airikkala	336 073	0,38

## Riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Riskienhallinnalla tarkoitetaan toimintaa, jonka avulla pyritään järjestelmällisesti kartoittamaan, tunnistamaan, analysoimaan ja ennaltaehkäisemään riskejä.

Riskienhallinnan tavoitteena on:

- Varmistaa omien varojen riittävyys suhteessa riskipositioihin
- Taloudellisen tuloksen ja arvostusten vaihtelun pysyminen vahvistetuissa tavoitteissa ja limiiteissä
- Riskien oikea hinnoittelu kestävän kannattavuuden saavuttamiseksi
- Tukea konsernin strategian ja tulonmuodostuksen häiriötöntä toteuttamista

Riski on Alisa Pankissa määritelty tapahtumana tai tapahtumaketjuna, joka vaarantaa tulonmuodostuksen lyhyellä tai pitkällä aikavälillä.

Alisa Pankin hallituksella on ensisijainen vastuu Alisa Pankki -konsernin riskienhallinnasta. Alisa Pankin hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet, vastuut, konsernin riskilimitit sekä muut yleisohjeet, joiden mukaan riskienhallinta ja sisäinen valvonta organisoidaan. Hallitus on myös asettanut luotto- ja riskienvalvontatoimikunnan, joka mm. valmistelee hallitukselle riskinottoa koskevat esitykset.

Riskienhallinnan yleisten periaatteiden lisäksi Alisa Pankki -konsernin riskienhallinta rakentuu kolmen puolustuslinjan periaatteelle: ensimmäinen linja – liiketoimintayksiköt, toinen puolustuslinja – riskienvalvonta ja compliance sekä kolmas puolustuslinja – sisäinen tarkastus.

## **Compliance**

Compliance-toiminto vastaa sääntöjen noudattamisen varmistamisesta Alisa Pankki -konsernin toiminnassa tukemalla toimivaa johtoa ja liiketoimintayksiköitä lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden soveltamisessa sekä sääntöjen puutteellista noudattamista koskevien riskien tunnistamisessa, hallinnassa ja raportoinnissa erillisen Alisa Pankin hallituksen vahvistaman Compliance-politiikan mukaisesti. Compliance-toiminto raportoi toiminnastaan säännöllisesti tarkastusvaliokunnan kautta Alisa Pankin hallitukselle.

## **Sisäinen tarkastus**

Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton hallituksen ja ylimmän johdon tukitoiminto, joka on organisoitu hallinnollisesti toimitusjohtajan alaisuuteen ja raportoi toimitusjohtajalle ja tarkastusvaliokunnan kautta Alisa Pankin hallitukselle.

Sisäinen tarkastus arvioi Alisa Pankki -konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, toimintojen tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä ohjeiden noudattamista tarkastuksin, jotka perustuvat Alisa Pankin hallituksen vuosittain vahvistamaan sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelmaan.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan paitsi sisäisen tarkastuksen toimintaohjetta myös kansainvälisesti hyväksytyjä sisäisen tarkastuksen eettisiä sääntöjä, käyttäytymisnormeja ja ammattistandardeja (The Institute of Internal Auditors) sekä vastaavaa tietojärjestelmätarkastusta koskevaa ohjeistusta (Information Systems Audit and Control Association).

## **Taloudellinen raportointiprosessi**

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvällä sisäisellä valvonnalla on tavoitteena varmistaa, että Alisa Pankki Oyj:n toiminta on tuloksellista, päätöksenteko perustuu luotettavaan informaatioon sekä riittävään liiketoimintariskien tunnistamiseen ja että yhtiön julkistamat taloudelliset raportit antavat olennaisesti oikeat tiedot yhtiön taloudesta.

Alisa Pankki -konsernin talousraportointia hoidetaan keskitetysti taloushallinnon toimesta. Alisa Pankki Oyj:n konsernibudjetti hyväksytään vuosittain hallituksessa. Taloudellista kehitystä seurataan johtoryhmässä ja hallituksessa kuukausittain. Kuukausittainen raportointi ja sen yhteydessä tehtävät analyysit ja vertailut ovat keskeinen osa taloudellisen raportoinnin avulla suoritettavaa ohjausta ja valvontaa.

## **Sisäpiirihallinto**

Alisa Pankki Oyj noudattaa sovellettavan lainsäädännön lisäksi Nasdaq Helsingin sisäpiiriohjetta sekä yhtiön hallituksen vahvistamaa sisäpiiriohjetta.

## **Sisäpiiriluettelot ja johtohenkilöiden liiketoimet**

Alisa Pankki Oyj:n johtohenkilöiden ja heidän lähipiiriinsä kuuluvien tulee ilmoittaa yhtiölle ja Finanssivalvonnalle Alisa Pankki Oyj:n rahoitusvälineillä tekemänsä liiketoimet. Yhtiö on laatinut luettelon kaikista johtotehtävissä toimivista henkilöistä sekä heidän lähipiiriinsä kuuluvista henkilöistä. Johtohenkilöiden ja heidän lähipiirinsä liiketoimet julkistetaan MAR:n mukaisesti

Alisa Pankki Oyj:n johtohenkilöllä tarkoitetaan hallituksen, johtoryhmän ja valvontaelimen jäseniä, toimitusjohtajaa, tämän sijaista ja talousjohtajaa, sekä muuta ylemmän tason henkilö, jolla on säännöllinen pääsy yhtiötä suoraan tai välillisesti koskevaan sisäpiiritietoon, ja jolla on valtuudet tehdä johdolle kuuluvia päätöksiä, jotka vaikuttavat yhtiön tulevaan kehitykseen ja liiketoimintanäkymiin.

Alisa Pankki Oyj ylläpitää hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita voimassa olevan sisäpiirisäätelyn mukaisesti.

## **Suljettu ikkuna**

Alisa Pankki Oyj:n hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja henkilöstö eivät saa toteuttaa omaan lukuunsa tai kolmannen osapuolen lukuun liiketoimia ns. suljetun ikkunan aikana riippumatta siitä, onko heillä halussaan tuolloin sisäpiiritietoa. Kiellettyjä ovat liiketoimet, jotka liittyvät Alisa Pankin osakkeeseen tai vieraan pääoman ehtosiin välineisiin tai niihin liittyviin johdannaisiin tai muihin rahoitusvälineisiin.

Suljetulla ikkunalla tarkoitetaan ajanjaksoa, joka alkaa 30 vuorokautta ennen kunkin osavuosikatsauksen, tilinpäätöksen tai niiden ennakkotietojen julkistamista ja päättyy ko. tiedotteen julkistamista seuraavana päivänä.

## Sisäpiirihallinnon tehtävät

Alisa Pankki Oyj:n sisäpiirihallinnon vastuulla ovat seuraavat tehtävät:

- sisäinen tiedottaminen sisäpiiriasioista sekä kaupankäyntirajoitusta ja ilmoitusvelvollisuutta koskevista asioista;
- sisäpiiriasioita, kaupankäyntirajoitusta ja ilmoitusvelvollisuutta koskeva koulutus;
- sisäpiirilueteloiden hallinnointi ja toimittaminen Finanssivalvonnalle pyynnöstä;
- sisäpiiriasioiden, kaupankäyntirajoituksen ja ilmoitusvelvollisuuden valvonta;
- luettelon ylläpitäminen ilmoitusvelvollisista johtohenkilöistä ja heidän lähipiiristään;
- tarvittavien hyväksyntöjen kerääminen sisäpiirilueteloihin merkityiltä henkilöiltä;
- tarvittavien ilmoitusten antaminen johtohenkilöille ja johtohenkilöiden opastaminen ilmoitusten antamisessa heidän lähipiirilleen;
- johtohenkilöiden ja heidän lähipiirin liiketoimien julkistamisvelvollisuus; ja
- sisäpiiriasioita, kaupankäyntirajoitusta ja ilmoitusvelvollisuutta koskevan sääntelyn muutosten huolellinen seuranta.

## Tiedottaminen

Alisa Pankki Oyj noudattaa tiedottamisessaan EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetusta (MAR), arvopaperimarkkinalakia, sekä muuta listayhtiöitä koskevaa sääntelyä, Nasdaq Helsinki Oy:n sääntelyä, sekä yhtiön sisäisiä toimintaohjeita.

Alisa Pankin tiedonantopolitiikan tarkoituksena on varmistaa, että kaikilla markkinaosapuolilla on samanaikaisesti ja viivytyksettä käytössään yhtenäiset olennaiset ja riittävät tiedot Alisa Pankin osakkeen arvoon vaikuttavista tekijöistä. Kaikki viestintä perustuu lisäksi Alisa Pankin arvoihin ja yhtiön omiin hallinnointiperiaatteisiin.

Alisa Pankki noudattaa tietojen antamisessa markkinoille seuraavia periaatteita:

Tiedot perustuvat tosiasioihin

Tiedot julkistetaan ilman viivytyksiä

Tiedottaminen on johdonmukaista ja täsmällistä

Tiedottaminen on tasapuolista ja läpinäkyvää

Alisa Pankki Oyj julkistaa tilinpäätöstiedotteen ilman aiheetonta viivytyksiä, kuitenkin viimeistään kahden kuukauden kuluttua tilikauden päättymisestä lukien. Tilinpäätöstiedot julkistetaan sisäisesti ja ulkoisesti vasta, kun samat tiedot sisältävä tilinpäätöstiedote on julkistettu yhtiötiedotteena. Puolivuosikatsaus julkistetaan ilman aiheetonta viivytyksiä sen jälkeen, kun yhtiön hallitus on hyväksynyt sen, kuitenkin

viimeistään kahden kuukauden kuluttua katsauskauden päättymisestä. Yhtiö julkaisee varsinaisen tilinpäätöksen viimeistään kolme viikkoa ennen varsinaista yhtiökokousta.

Alisa Pankki Oyj julkistaa yhtiötä koskevan sisäpiiritiedon mahdollisimman pian. Sisäpiiritieto on luonteeltaan täsmällistä ja julkistamatonta tietoa, joka liittyy suoraan tai välillisesti yhtiöön tai yhtiön rahoitusvälineeseen ja jolla, jos se julkistettaisiin, todennäköisesti olisi huomattava vaikutus yhtiön rahoitusvälineen hintaan.

Ylin päätöksentekokoos koskien ulkoista viestintää on yhtiön hallituksella, joka hyväksyy ja vahvistaa tiedonantopolitiikan. Operatiivinen vastuu yhtiön tiedonantopolitiikan toimeenpanosta ja sijoittajaviestinnästä on yhtiön toimitusjohtajalla. Yhtiön toimitusjohtaja vastaa yhtiön mediasuhteista. Yhtiö julkistaa yhtiö- ja lehdistötiedotteensa suomeksi ja englanniksi.

## **Tilintarkastaja**

Yhtiön valitsemana tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Tiia Kataja, KHT.

Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot käyvät ilmi tilinpäätöksen liitetiedoista.

## **Lähipiirin liiketoimet**

Yhtiö on määritellyt lähipiiriinsä kuuluvat henkilöt ja pitää luettelo lähipiiristä sääntelyn mukaisesti. Yhtiö pitää ajantasaista luettelo myös yhtiön sekä sen lähipiirin kesken tehtävistä merkittävistä liiketoimista, niiden osapuolista ja keskeisistä ehdoista.

Yhtiön lähipiiriin kuuluvilla henkilöillä on velvollisuus ilmoittaa suunnitelluista taikka tietoonsa tulleista lähipiiriliiketoimista yhtiön lähipiirihallinnolle viipymättä liiketoimesta tiedon saatuaan.

Yhtiön johdon ja sen lähipiirin kanssa tehtävistä merkittävistä liiketoimista päättää aina yhtiön hallitus. Hallitus päättää lähipiiritoimista, jotka eivät ole yhtiön tavanomaista liiketoimintaa tai joita ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin.

Yhtiön taloushallinto seuraa ja valvoo lähipiiriliiketoimia osana yhtiön normaaleja raportointi- ja valvontakäytäntöjä.

Yhtiön ja sen lähipiirin välisistä olennaisista ja merkittävistä liiketoimista raportoidaan puolivuositain ja vuosittain yhtiön konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa.

Tarkastusvaliokunta seuraa ja arvioi yhtiön lähipiiritoimia. Kaikki lähipiiritoimet raportoidaan säännöllisesti tarkastusvaliokunnalle.

Yhtiö julkistaa lähipiiritoimet voimassa olevan sääntelyn mukaisesti.



**Alisa Pankki Oyj**

Pursimiehenkatu 4 A

00150 Helsinki

P. 020 380 101

**[alisapankki.fi](http://alisapankki.fi)**