

Alisa Pankki Oyj

Selvitys hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä 2024

Alisa
PANKKI

Sisällys

Yleistä hallinnosta	3
Yleistä hallinnosta	3
Yhtiökokous.....	3
Kutsu yhtiökokoukseen.....	3
Osakkeenomistajan oikeudet	4
Hallitus	4
Tarkastusvaliokunta	9
Henkilöstövaliokunta	9
Osakkeenomistajien nimitystoimikunta.....	10
Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	11
Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden johtoryhmän jäsenten osakeomistukset.....	12
Riskienhallinta ja sisäinen valvonta	12
Compliance	13
Sisäinen tarkastus.....	13
Taloudellinen raportointiprosessi	13
Sisäpiirihallinto	14
Sisäpiiriluetelot ja johtohenkilöiden liiketoimet	14
Suljettu ikkuna	14

Sisäpiirihallinnon tehtävät	14
Tiedottaminen	15
Lähipiirin liiketoimet ja lähipiirihallinto	16

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 on tilikauden 2024 aikana noudattanut Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Hallinnointikoodia (Corporate Governance) 2020, ja tulee 1.1.2025 lähtien noudattamaan Hallinnointikoodia 2025. Koodiin voi tutustua Internetissä osoitteessa www.cgfinland.fi.

Tämä selvitys hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu noudattaen Hallinnointikoodia. Selvitys annetaan erillisenä toimintakertomuksesta ja se on käsitelty yhtiön tarkastusvaliokunnassa ja hallituksessa. 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 tilapäistarekisteröintiä osakasluetteloon. Tilapäistä rekisteröintiä koskeva ilmoitus on tehtävä viimeistään yhtiökokoukskutsussa 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 kokoukskutsuun. 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 yhtiökokoukskutsun lähettämistä.

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

Hallitus

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

Toimitusjohtaja antaa hallitukselle ja sen jäsenille hallituksen tehtävien hoitamisen kannalta tarpeelliset tiedot yhtiön rakenteesta, liiketoiminnasta, toimintaympäristöstä, markkinoista ja taloudellisesta asemasta. Yhtiö järjestää uusille hallituksen jäsenille riittävää perehdytystä yhtiöön sekä sen toimintaan ja toimintatapoihin.

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 2024 Yhtiön hallitukseen ovat ajalla 1.1.2024 – 31.12.2024 kuuluneet seuraavat henkilöt:

- Markku Pohjola (puheenjohtaja), s. 1948, ekonomi
- Teuvo Salminen (varapuheenjohtaja), s. 1954, kauppatieteiden maisteri ajalla 1.1 – 20.3.2024
- Sami Honkonen, s. 1983, Bachelor of Science (B.Sc.)
- Lea Keinänen, s. 1966, yo-kauppateknikko ja MBA ajalla 1.1. – 15.5.2024
- Johanna Lamminen (varapuheenjohtaja 20.3.2024 alkaen), s. 1966, Tekniikan tohtori (tuotantotalous) ja MBA,
- Jorma Pirinen, s. 1959, yo-merkonomi ja MBA ajalla 1.1.- 15.5.2024
- Tero Weckroth, s. 1971, proviisori ja MBA
- Sampsa Laine, 1969, Master of Science (Econ.) ajalla 15.5.- 30.11.2024
- Jukka Salonen, 1959, diplomi-insinööri, kauppatieteiden tohtori ajalla 15.5. – 31.12.2024

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.

Riippumattomuusarvioinnin perusteella hallituksen jäsenten katsotaan olevan riippumattomia Alisa Pankista. Hallituksen jäsenten katsotaan myös olevan riippumattomia Alisa Pankin merkittävistä osakkeenomistajista.

Hallituksen jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu hallituksen nykyisten jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöidensä osakeomistukset yhtiössä 31.12.2024.

Nimi	Asema	Osakkeita	% Osakkeista
WRCC INVEST OY Tero Weckroth		750.000	0,50
Tero Weckroth	Hallituksen jäsen	187.173	0,12
SH Ventures Oy Sami Honkonen		411.235	0,27
Sami Honkonen	Hallituksen jäsen	215.494	0,14
Markku Pohjola	Hallituksen puheenjohtaja	288.308	0,19
Johanna Lamminen	Hallituksen jäsen	153.794	0,10
Jukka Salonen	Hallituksen jäsen	87.173	0,06

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 valmistelee yhtiökokoukselle ehdotuksen hallituksen kokoonpanosta. Nimitystoimikunta kartoittaa ehdokkaita mahdollisimman laajasti ja arvioi eri ehdokkaiden taustoja, osaamista ja ansioita huolellisesti pyrkimyksenä varmistaa jäsenten riittävä ja monipuolinen osaaminen sekä toisiaan täydentävä kokemus ja toimialatuntemus. Ehdotuksissa huomioidaan ehdokkaiden pätevyyden lisäksi hallituksen monimuotoisuuden ja riippumattomuuden turvaaminen. Nimitysvaliokunta huomioi työssään hallinnointikoodin suosituksen siitä, että naiset ja miehet ovat hallituksessa tasapuolisesti edustettuina. 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 2024 hallituksen jäsenenä oli 15.5.2024 asti 2/7 ja 15.5.2024 lähtien 1/6 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;
- määritellä yhtiön osinkopolitiikka ja tehdä yhtiökokoukselle ehdotus maksettavan osingon määrästä;
- nimittää yhtiön toimitusjohtaja ja päättää hänen palkkauksestaan ja toimisuhteen 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 päätä 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 2024 aikana kokoontunut 21 kertaa.

Hallituksen jäsenten osallistuminen kokouksiin 2024

Sami Honkonen	21 / 21
Lea Keinänen (15.5.2024 asti)	10 / 10
Johanna Lamminen	20 / 21
Jorma Pirinen (15.5.2024 asti)	10 / 10

Markku Pohjola
 Teuvo Salminen (20.3.2024 asti)
 Tero Weckroth
 Jukka Salonen (15.5.2024 alkaen)
 Sampsa Laine (ajalla 15.5-30.11.2024)

21 / 21
 4 / 4
 21 / 21
 12 / 12
 7 / 7

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.

Tarkastusvaliokunnalla on kirjallinen työjärjestys.

Valiokunnan jäseninä ovat 20.3.2024 saakka toimineet Sami Honkonen, Johanna Lamminen ja Tero Weckroth sekä puheenjohtajana Teuvo Salminen. Ajalla 20.3.-15.5.2024 valiokunnan jäseninä ovat toimineet Sami Honkonen ja Tero Weckroth sekä puheenjohtajana Johanna Lamminen. Valiokunnan jäseninä ovat 15.5.2024 alkaen toimineet Sami Honkonen ja Jukka Salonen sekä puheenjohtajana Johanna Lamminen.

Tarkastusvaliokunnalla oli vuoden 2024 aikana yhteensä 8 kokousta.

Tarkastusvaliokunnan jäsenten osallistuminen kokouksiin 2024

Johanna Lamminen	8 / 8
Sami Honkonen	8 / 8
Jukka Salonen (15.5.2024 alkaen)	6 / 6
Teuvo Salminen	2 / 2
Tero Weckroth	2 / 2

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.

Henkilöstövaliokunnalla on kirjallinen työjärjestys.

Valiokunnan jäseninä ovat 15.5.2024 saakka toimineet Lea Keinänen ja Jorma Pirinen sekä puheenjohtajana Markku Pohjola. Valiokunnan jäseninä ovat 16.5.2024 alkaen toimineet Tero Weckroth ja Sampsa Laine sekä puheenjohtajana Markku Pohjola.

Henkilöstövaliokunnalla oli yhteensä 6 kokousta vuonna 2024.

Henkilöstövaliokunnan jäsenten osallistuminen kokouksiin 2024

Markku Pohjola	6 / 6
Tero Weckroth (16.5.2024 alkaen)	4 / 4
Sampsa Laine (16.5.2024 alkaen)	4 / 4
Lea Keinänen (15.4.2024 saakka)	2 / 2
Jorma Pirinen (15.5.2024 saakka)	2 / 2

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 henkilöstövaliokunnan valmisteleman ja hallituksen hyväksymän 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 ajalla 1.1.- 30.8.2024 kuuluneet Maunu Lehtimäki (puheenjohtaja), Henrik Andersin, Karri Haaparinne ja Harri Tilev. 30.8.2024 lähtien nimitystoimikuntaan ovat kuuluneet Maunu Lehtimäki (puheenjohtaja), Peter Ramsay, Mika Laine ja Antti Kemppi.

Vuonna 2024 nimitystoimikunnalla oli yhteensä 6 kokousta.

Nimitystoimikunnan jäsenten osallistuminen kokouksiin 2024

Maunu Lehtimäki	6 / 6
Henrik Andersin	2 / 2
Karri Haaparinne	4 / 4
Harri Tilev	2 / 2
Peter Ramsay	2 / 2
Mika Laine	4 / 4
Antti Kemppi	4 / 4

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 ehdoista. Toimitusjohtaja valitaan tehtäväänsä toistaiseksi.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi Teemu Nyholm (s. 1975, DI, KTK) 8.4.2024 asti, mistä lähtien 30.11.2024 asti toimitusjohtajan tehtäviä on hoitanut toimitusjohtajan sijainen Juha Saari (s. 1979, ylioppilas). Sampsa Laine (s.1969, kauppatieteiden maisteri) on toiminut yhtiön toimitusjohtajana 1.12.2024 lähtien.

Toiminnan johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Teemu Nyholm, 8.4.2024 asti
s. 1975
toimitusjohtaja
Diplomi-insinööri ja kauppatieteiden kandidaatti

Sampsa Laine, 1.12.2024 alkaen
s.1969
toimitusjohtaja
Kauppatieteiden maisteri
Antoni Airikkala
s. 1985
Johtaja, varainhankinta
Valtiotieteiden maisteri

Kukka Lehtimäki
s. 1988
Talousjohtaja
Kauppatieteiden maisteri

Junno Roine, 15.5.2024 alkaen
s. 1976
Johtaja, yritysasiakkaat
Tradenomi, MBA

Juha Saari,
s. 1979
Johtaja, henkilöasiakkaat, toimitusjohtajan sijainen
vt. toimitusjohtaja 8.4.2024 – 30.11.2024
Ylioppilas

Essi Salmela
s. 1989
Riskienvalvontajohtaja
Kauppatieteiden maisteri

Piia Vuoti 19.9.2024 asti
s. 1977
Lakiasiaainjohtaja
Oikeustieteen maisteri ja varatuomari

Katja Vähäsilta 1.10.2024 alkaen
s.1969
Lakiasiaainjohtaja
Oikeustieteen kandidaatti ja varatuomari

Juho Väinölä 15.5.2024 alkaen
s. 1982
Johtaja, strategiset hankkeet ja analytiikka
Kauppatieteiden maisteri

Tarkemmat tiedot johtoryhmän jäsenistä on saatavissa yhtiön internet-sivuilla:

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

Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden johtoryhmän jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöjensä omistamat Alisa Pankki Oyj:n osakkeet 31.12.2024:

Nimi	Asema	Osakkeita	% Osakkeista
ROGUE FINANCE OY/ Junno Roine		3.117.927	2,08
Junno Roine	Johtoryhmän jäsen	120.482	0,08
Sampsa Laine	Toimitusjohtaja	1.290.163	0,86
GROWROAD OY/ Sampsa Laine		528.179	0,35
Antoni Airikkala	Johtoryhmän jäsen	456.555	0,30
JYVÄ INNOVATIONS OY/Juho Väinölä		136.244	0,09
Juho Väinölä	Johtoryhmän jäsen	0	0,00
Juha Saari	Johtoryhmän jäsen	120.482	0,08
Kukka Lehtimäki	Talousjohtaja	120.482	0,08
Katja Vähäsilta	Johtoryhmän jäsen	120.482	0,08
Essi Salmela	Johtoryhmän jäsen	33.000	0,02

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Riskienhallinnalla tarkoitetaan toimintaa, jonka avulla pyritään järjestelmällisesti kartoittamaan, tunnistamaan, analysoimaan ja ennaltaehkäisemään riskejä osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista. Tavoitteena on tukea strategian ja tulonmuodostuksen häiriötöntä toteutumista, varmistaa omien varojen riittävyys suhteessa riskipositioihin sekä varmistaa riskien oikea hinnoittelu kestävän kannattavuuden saavuttamiseksi. Riskienhallinnassa keskeisiä osa-alueita ovat luottoriski, markkinariski sisältäen korkoriskin, likviditeettiriskin ja rahoitusriskin, sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

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. Hallitus on määrittänyt riskitason, jonka yhtiö on valmis hyväksymään strategisten tavoitteiden saavuttamiseksi. Hyväksytty riskitaso perustuu riskinottohalukkuuden kehikkoon, johon pohjautuvat myös riskinottoa ohjaavat keskeiset periaatteet ja säännöt.

Tavoitteena on riskinkantokyvyn riittävyyden varmistaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Riskinottoa hallitaan yhtiön hallituksen hyväksymillä periaatteilla ja limiiteillä. 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 puolustuslinja – 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 päätöksenteko perustuu luotettavaan informaatioon sekä riittävään liiketoimintariskien tunnistamiseen ja että yhtiön julkistamat taloudelliset raportit antavat olennaisesti oikeat tiedot yhtiön taloudesta. Sisäisen valvonnan toimenpiteiden tarkoituksena on varmistaa, että taseen varat on suojattu väärinkäytöksiä vastaan ja, että taloudellinen raportointi on oikeellista sekä lakien ja säännösten mukaista.

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 sisäpiirisääntelyn 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 ehtoihin välineisiin tai niihin liittyviin johdannaisiin tai muihin rahoitusvälineisiin.

Suljetulla ikkunalla tarkoitetaan ajanjaksoa, joka alkaa 30 vuorokautta ennen kunkin osavuositarkastuksen, 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;
- sisäpiiriluetteloiden hallinnointi ja toimittaminen Finanssivalvonnalle pyynnöstä;
- sisäpiiriasioiden, kaupankäyntirajoituksen ja ilmoitusvelvollisuuden valvonta;
- luettelon ylläpitäminen ilmoitusvelvollisista johtohenkilöistä ja heidän lähipiiristään;

- tarvittavien hyväksyntöjen kerääminen sisäpiiriluetteluihin 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 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 viivytystä

Tiedottaminen on johdonmukaista ja täsmällistä
Tiedottaminen on tasapuolista ja läpinäkyvää

Alisa Pankki Oyj julkistaa tilinpäätöstiedotteen ilman aiheetonta viivytystä, 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 viivytystä 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 päätöksenteko 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.

Lähipiirin liiketoimet ja lähipiirihallinto

Alisa Pankki Oyj:n hallitus on hyväksynyt yhtiössä noudatettavat lähipiirihallintoa koskevat ohjeet, jotka sisältävät lähipiiritoimien seurannan ja arvioinnin periaatteet. Ohjeissa on määritelty ne henkilöt, jotka ovat vastuussa lähipiiriluetteloiden ylläpidosta ja yhtiön sekä sen lähipiirin kesken tehtävien merkittävien liiketoimien, niiden osapuolten ja keskeisten ehtojen seurannasta.

Yhtiö on määritellyt lähipiiriinsä kuuluvat henkilöt ja pitää luetteloa lähipiiristä sääntelyn mukaisesti. Yhtiö pitää ajantasaista luetteloa 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 kaupallisina ehdoin.

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.

Tilintarkastaja

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

Tilintarkastuksesta maksetut palkkiot ja tilintarkastukseen liittymättömien palveluiden palkkiot käyvät ilmi alla olevasta taulukosta:

Tilintarkastajan palkkiot	1-12/2024	1- 12/2023
Tilintarkastus	-142	-163
Tilintarkastuslain 1§ 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	-10	-3
Muut palvelut	-10	-22
Tilintarkastajan palkkiot yhteensä	-162	-189

Alisa Pankki Oyj

Bulevardi 21 A

00180 Helsinki

p. 020 380101

alisapankki.fi

Alisa
P A N K K I