

Fellow Pankki Oyj

Selvitys hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä 2022

Sisällysluettelo

Yhtiökokous.....	3
Kutsu yhtiökokoukseen.....	4
Osakkeenomistajan oikeudet	4
Hallitus	4
Hallituksen kokoukset	7
Tarkastusvaliokunta	8
Henkilöstövaliokunta.....	8
Osakkeenomistajien nimitystoimikunta.....	9
Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	9
Toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden johtoryhmän jäsenten osakeomistukset	10
Riskienhallinta ja sisäinen valvonta	10
Compliance	11
Sisäinen tarkastus.....	11
Taloudellinen raportointiprosessi	12
Sisäpiirihallinto	12
Sisäpiiriluettelot ja johtohenkilöiden liiketoimet	12
Suljettu ikkuna	12
Sisäpiirihallinnon tehtävät.....	13
Tiedottaminen.....	13
Tilintarkastaja.....	14

Lähipiirin liiketoimet.....	14
Hallinnointi vuonna 2022 ennen sulautumista	15

Yleistä hallinnosta

Fellow 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.

Fellow Pankki aloitti toimintansa 2.4.2022, kun Fellow Finance Oyj yhdistyi Evli Pankki Oyj:n kanssa.

Fellow 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.

Fellow Pankki noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n Hallinnointikoodia (Corporate Governance) 2020. 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. Yhtiö noudattaa kaikkia hallinnointikoodin suosituksia.

Yhtiökokous

Fellow Pankin ylintä päätösvaltaa käyttävät osakkeenomistajat yhtiökokouksessa, jossa he osallistuvat yhtiön ohjaukseen ja valvontaan. Yhtiökokous kokoontuu sääntömääräisesti vähintään kerran vuodessa. Fellow 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 Fellow Pankki Oyj:n osakkeenomistajalla on oikeus osallistua yhtiökokoukseen noudattaen yhtiökokouksen kutsussa annettuja ohjeita. Osakkeenomistaja voi osallistua yhtiökokoukseen itse tai valtuuttamansa asiamiehen välityksellä.

Jokainen Fellow 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 yhtiökokouksenkutsussa 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 kokouksutuuun. 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 yhtiökokouksutun lähettämistä.

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

Hallitus

Hallitus vastaa Fellow 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.

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

Fellow Pankki Oyj aloitti toimintansa 2.4.2022. Yhtiön hallitukseen ovat kuuluneet seuraavat henkilöt:

- Markku Pohjola (puheenjohtaja), s. 1948, ekonomi
- Teuvo Salminen (varapuheenjohtaja), s. 1954, kauppatieteiden maisteri
- Lea Keinänen, s. 1966, yo-kauppateknikko ja MBA
- Kai Myllyneva, s. 1969, kauppatieteiden maisteri
- 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.fellowpankki.fi/yritys/hallitus-ja-johdo>

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuutta säännöllisesti lainsäädännön ja Hallinnointikoodin mukaisesti.

Riippumattomuusarvioinnin perusteella hallituksen jäsenten katsotaan olevan riippumattomia Fellow Pankista. Hallituksen jäsenten katsotaan myös olevan riippumattomia Fellow 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 jäsenten ja heidän määräysvaltauyhteisöiden osakeomistukset yhtiössä.

Nimi	Määrä	%
CONVESTIA OY (KAI MYLLYNEVA)	432 000	0,49
WRCC Invest OY (TERO WECKROTH)	375 000	0,42
KEINÄNEN LEA	163 560	0,18
SALMINEN TEUVO	70 000	0,08
POHJOLA MARKKU	55 000	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. 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.fellowpankki.fi/Styles/Documents/Monimuotoisuuspolitiikka.pdf>

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.

Fellow 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;
- määrittellä 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

Hallitus päättää sille kuuluvista asioista hallituksen kokouksessa.

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 2.4. - 31.12.2022 kokoontunut 11 kertaa. Lisäksi hallitus on tehnyt kirjallisia päätöksiä kokousta pitämättä. Hallituksen kokousten osallistumisprosentti on ollut lähes 100 %.

Hallituksen jäsenten osallistuminen kokouksiin

Lea Keinänen	11/11
Kai Myllyneva	11/11
Jorma Pirinen	11/11
Markku Pohjola	11/11
Teuvo Salminen	10/11
Tero Weckroth	11/11

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 jäseniä ovat Jorma Pirinen ja Tero Weckroth sekä puheenjohtaja Teuvo Salminen.

Tarkastusvaliokunnalla oli yhteensä 5 kokousta ajalla 2.4.-31.12.2022.

Teuvo Salminen	5/5
Jorma Pirinen	5/5
Tero Weckroth	5/5

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.

Henkilöstövaliokunnan jäseniä ovat Lea Keinänen ja Kai Myllyneva sekä puheenjohtaja Markku Pohjola.

Henkilöstövaliokunnalla oli yhteensä viisi kokousta 2.4.-31.12.2022.

Markku Pohjola	5/5
Lea Keinänen	5/5
Kai Myllyneva	5/5

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.

Nimitystoimikunnalla oli yhteensä kaksi kokousta ajalla 20.9.-31.12.2022.

Maunu Lehtimäki	2/2
Henrik Andersin	2/2
Karri Haaparinne	2/2
Harri Tilev	2/2

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 tehtävänsä 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, sijoittaja-asiakkuudet
Valtiotieteiden maisteri

Riikka Järvinen, s. 1974
Markkinointijohtaja

Kauppätieteiden maisteri
Johtoryhmän jäsen 19.4.2022 alkaen

Kukka Lehtimäki, s. 1988
Talousjohtaja 2.5.2022 alkaen
Kauppätieteiden maisteri
Väliaikaisena talousjohtajana toimi 1.5.2022 saakka Christina Wallenius.

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

Miikka Silvonen, s. 1989
Johtaja, yritysasiakkaat
Kauppätieteiden maisteri

Piia Vuoti, s. 1977
Lakiasianjohtaja 8.8.2022 alkaen
Oikeustieteen maisteri ja varatuomari
Lakiasianjohtajana toimi 13.5.2022 saakka Linda Magnusson.

Tarkemmat tiedot johtoryhmän jäsenistä on saatavissa yhtiön internet-sivuilla:

<https://www.fellowpankki.fi/yritys/hallitus-ja-johto>

Toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden johtoryhmän jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvaltauyhteisöjensä omistamat Fellow Pankki Oyj:n osakkeet 31.12.2022:

Nimi	Määrä	%
TN VENTURES OY (TEEMU NYHOLM)	5 497 354	6,22
AIRIKKALA ANTONI	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 Fellow Pankissa määritelty tapahtumana tai tapahtumaketjuna, joka vaarantaa tulonmuodostuksen lyhyellä tai pitkällä aikavälillä.

Fellow Pankin hallituksella on ensisijainen vastuu Fellow Pankki -konsernin riskienhallinnasta. Fellow 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 valmistelee hallitukselle riskinottoa koskevat esitykset.

Riskienhallinnan yleisten periaatteiden lisäksi Fellow 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 Fellow 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 Fellow Pankin hallituksen vahvistaman Compliance-politiikan mukaisesti. Compliance-toiminto raportoi toiminnastaan säännöllisesti tarkastusvaliokunnan kautta Fellow 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 Fellow Pankin hallitukselle.

Sisäinen tarkastus arvioi Fellow Pankki -konsernin sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, toimintojen tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä ohjeiden noudattamista tarkastuksin, jotka perustuvat Fellow Pankin hallituksen tarkastusvaliokunnan 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 Fellow 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.

Fellow Pankki -konsernin talousraportointia hoidetaan keskitetysti taloushallinnon toimesta. Fellow 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

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

Sisäpiiriluettelot ja johtohenkilöiden liiketoimet

Fellow Pankki Oyj ylläpitää sisäpiiriluetteloa ja tarvittaessa hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita voimassa olevan sisäpiirisääntelyn mukaisesti. Fellow Pankki Oyj:n johtohenkilöiden ja heidän lähipiiriinsä kuuluvien tulee ilmoittaa

yhtiölle ja Finanssivalvonnalle Fellow Pankki Oyj:n rahoitusvälineillä tekemänsä liiketoimet. Yhtiö on laatinut luettelon kaikista johtotehtävissä toimivista henkilöistä sekä heidän lähipiiriinsä kuuluvista henkilöistä.

Fellow 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.

Suljettu ikkuna

Fellow Pankki Oyj:n johtohenkilöt ja yhtiön taloudellisten raporttien valmisteluun, laatimiseen ja julkistamiseen osallistuvat henkilöt eivät saa käydä kauppaa Fellow Pankki Oyj:n rahoitusvälineillä omaan tai kolmannen lukuun suoraan tai välillisesti ajanjaksona, joka alkaa 30 vuorokautta ennen kunkin tilinpäätöstiedotteen ja puolivuotiskatsauksen julkistamista ja päättyy näiden tietojen julkistamista seuraavana päivänä. Yhtiö ilmoittaa erikseen kaupankäyntirajoituksen piirissä oleville henkilöille, mikäli tilinpäätöstiedote poikkeuksellisesti ei sisällä kaikkea olennaista tietoa yhtiön taloudellisesta tilasta, ja suljettu ikkuna siten laajennetaan myös 30 päivään ennen tilinpäätöksen julkistamista.

Sisäpiirihallinnon tehtävät

Fellow 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 sisäpiiriluetteloihin 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

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

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

Fellow Pankki noudattaa tietojen antamisessa markkinoille seuraavia periaatteita:

Tiedot perustuvat tosiasioihin

Tiedot julkistetaan ilman viivytyksiä

Tiedottaminen on johdonmukaista ja täsmällistä

Tiedottaminen on tasapuolista ja läpinäkyvää

Fellow Pankki Oyj julkistaa tilinpäätöstiedotteen ilman aiheutonta viivytyksiä, kuitenkin viimeistään kahden kuukauden kuluttua tilikauden päättymisestä lukien. Tilinpäätöstiedot julkistetaan sisäisesti ja ulkoisesti vasta, kun samat tiedot sisältävä tilinpäätöstiedote on julkistettu yhtiötiedotteena. Puolivuotiskatsaus julkistetaan ilman aiheutonta 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.

Fellow 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.

Tilintarkastaja

Yhtiön valitsemana tilintarkastajana on toiminut PricewaterhouseCoopers Oy, päävastuullisena tilintarkastajana Jukka Paunonen, 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.

Hallinnointi vuonna 2022 ennen sulautumista

Evli Pankki Oyj:n pankkiliiketoimintaa jatkavan yhtiön ja Fellow Finance Oyj:n sulautumisen jälkeen Evli Pankista tuli Fellow Pankki Oyj. Fellow Pankki Oyj aloitti toimintansa 2.4.2022.

Sulautuminen hyväksyttiin Evli Pankki Oyj:n ylimääräisessä yhtiökokouksessa 22.12.2021.

Ennen sulautumista vuonna 2022 Evli Pankki Oyj:n hallitukseen kuuluivat Henrik Andersin, Fredrik Hacklin, Sari Helander, Robert Ingman ja Teuvo Salminen.

Yhtiön toimitusjohtajana toimi Maunu Lehtimäki ja johtoryhmän muina jäseninä Mari Etholén, Panu Jousimies, Juho Mikola, Esa Pensala, Kim Pessala ja Mikael Thunved.

Tiedot osakkeenomistajien kokouksista ja yhtiökokouksista ennen sulautumista löytyvät Fellow Pankin verkkosivuilta osoitteessa <https://www.fellowpankki.fi/yritys/hallinnointi>