

Tiedonanto- politiikka

TAALERI

Julkinen

Asiakirjan perustiedot

Tarkoitus	Dokumentissa kuvataan ne keskeiset periaatteet ja toimintatavat, joiden mukaan Taaleri toimii sijoittajaviestinnässä ja taloudellisessa raportoinnissa.
Päivitystiheys	Tarvittaessa
Hyväksyjä ja pvm (Alkuperäinen pvm)	Hallitus 19.8.2024 (3.7.2016)
Voimaantulo	3.7.2016
Vastuuorganisaatio	Viestintä ja IR
Yhteyshenkilö	Linda Tierala, sijoittajasuhde- ja viestintäjohtaja
Sääntely, johon ohje perustuu	Taaleri noudattaa viestinnässään EU:n ja Suomen lainsäädäntöä, Nasdaq Helsinki Oy:n sääntöjä, Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja määräyksiä, listayhtiöiden hallinnointikoodia sekä yhtiön hallinnointiperiaatteita, sisäpiiriohjetta ja muita ohjeita.

Versiohistoria

Hyväksytty (pvm)	Tullut sovellettavaksi (pvm)	Tehdyt muutokset
3.7.2016	3.7.2016	Alkuperäinen versio Tiedonantopolitiikasta.
15.12.2017	15.12.2017	Päivitetty politiikka ajantasalle.
14.2.2018	14.2.2018	Päivitetty politiikka ajantasalle.
2.11.2018	2.11.2018	Päivitetty politiikka ajantasalle.
6.5.2021	6.5.2021	Päivitetty politiikka uuden organisaation ja raportoinnin mukaiseksi. Poliittikkaa on yksinkertaistettu ja selkeytetty muodoltaan ja sisällöltään.
5.5.2022	5.5.2022	Päivitetty politiikkaa tulosvaroitusten hyväksyntään sekä uuden tiedotejärjestelmän käyttöönottoon liittyen.
19.8.2024	19.8.2024	Päivitetty politiikka seuraavilta osin: <ul style="list-style-type: none"> - Päivitetyt tavoitteet tukemaan osakkeen hinnanmuodostusta - Pörssitiedotteiden hyväksyntävastuut päivitetty - Selkeytetty sisäpiiritiedon ja jatkuvan tiedonantovelvollisuuden suhde - Raportointisegmenttien kuvaus päivitetty - Taloudellisten tavoitteiden ja tulosohjeistuksen viestintäprosessi päivitetty - Analytikkoviestinnän periaatteet tarkennettu FIN-FSA suositusten mukaisesti - Mediatiedottajien lista päivitetty

Sisällys

Tiedonantopolitiikka	3
1. Tavoitteet ja periaatteet	3
2. Tiedottamista koskeva päätöksenteko ja sen valmistelu	3
3. Säännöllinen ja jatkuva tiedonantovelvollisuus	3
3.1 Säännöllinen tiedonantovelvollisuus	3
3.2 Jatkuva tiedonantovelvollisuus ja muut pörssitiedotettavat asiat	3
4. Taloudellinen raportointi	4
4.1 Hiljainen jakso	4
4.2 Taloudelliset tavoitteet ja tulosohjaus	4
4.3 Tulosvaroitukset	5
5. Tiedotteet ja viestintäkanavat	5
5.1 Kanavat ja tiedotejakelu	5
6. Mediasuhteet ja yhtiön edustaminen	5
6.1 Mediatapaamiset ja haastattelupyynnöt	5
6.2 Taalerin edustajat mediassa ja sosiaalisessa mediassa	6
6.3 Huhut ja tietovuodot	6
6.4 Yhteydenpito sijoittajien ja analyytikoiden kanssa sekä analyytikkotapaamisia koskevat periaatteet	6
7. Kriisitilanteet	7

Tiedonantopolitiikka

1. Tavoitteet ja periaatteet

Taalerin tiedonantopolitiikan tarkoituksena on varmistaa, että kaikilla markkinoilla toimivilla osapuolilla on samanaikaisesti ja viivytyksettä käytössään yhtenäiset, olennaiset ja riittävät tiedot Taalerin taloudelliseen tilaan ja tulevaisuuteen vaikuttavista seikoista. Sijoittajaviestinnän tavoitteena on tukea Taalerin osakkeen ja muiden rahoitusvälineiden oikeaa hinnanmuodostusta antamalla markkinoille oikeaa, riittävää, täsmällistä ja ajankohtaista tietoa strategiasta, tavoitteista, toimintaympäristöstä, liiketoiminnan kehityksestä ja taloudellisesta asemasta.

Taalerin sijoittajaviestinnän periaatteet ovat luotettavuus, täsmällisyys, oikea-aikaisuus, johdonmukaisuus, tasapuolisuus ja läpinäkyvyys.

2. Tiedottamista koskeva päätöksenteko ja sen valmistelu

Taalerin tiedonantopolitiikan valvonnasta ja tulkinnasta vastaa toimitusjohtaja. Operatiivinen vastuu tiedonantopolitiikan käytännön toteuttamisesta on yhtiön toimitusjohtajalla, talousjohtajalla, lakiasiaintohtajalla ja viestintä- ja sijoittajasuhdejohtajalla. Ylin päätöksenteko on hallituksella, joka hyväksyy ja vahvistaa tiedonantopolitiikan.

Merkittävät tiedonannot kuten toimitusjohtajan nimitystiedotteen sekä säännöllisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvat julkistettavat tiedotteet hyväksyy yhtiön hallitus. Muut pörssitiedotteet ja lehdistötiedotteet hyväksyy toimitusjohtaja tai tapauskohtaisesti talousjohtaja tai lakiasiaintohtaja.

Säännöllisen tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvat taloudelliset raportit ja niihin liittyvät mahdolliset täydentävät materiaalit laatii taloushallinto. Pörssitiedotteet niihin liittyvine täydentävine materiaaleineen laatii viestintä yhdessä taloushallinnon ja liiketoimintajohdon kanssa.

Yhtiön virallinen raportointikieli on suomi. Kaikki pörssitiedotteet julkistetaan samanaikaisesti suomeksi ja englanniksi.

3. Säännöllinen ja jatkuva tiedonantovelvollisuus

Taaleri julkistaa säännöllisen tai jatkuvan tiedonantovelvollisuuden puitteissa pörssitiedotteena tiedot, jotka koskevat sen taloudellista asemaa tai tulosta tai ovat omiaan olennaisesti vaikuttamaan sen liikkeeseen laskemien osakkeiden tai muiden rahoitusvälineiden arvoon.

3.1 Säännöllinen tiedonantovelvollisuus

Taaleri julkaisee tietoja taloudellisesta asemastaan tilinpäätöksessä, toimintakertomuksessa, puolivuositiedotuksessa ja osavuosisiraporteissa. Taaleri julkaisee vuosittain ennalta määritellyn aikataulun mukaisesti kaksi osavuosisiraporttia, puolivuositiedotuksen ja tilinpäätöstiedotteen. Lisäksi yhtiö julkistaa selvityksen hallinnointi- ja ohjausjärjestelmästä sekä palkitsemisraportin.

3.2 Jatkuva tiedonantovelvollisuus ja muut pörssitiedotettavat asiat

Yhtiö julkistaa ilman aiheetonta viivästystä kaikki sellaiset päätökset ja yhtiötä, sen toimintaa tai sen rahoitusvälineitä koskevat seikat, jotka ovat aiemmin julkistamattomia ja luonteeltaan täsmällisiä, ja jolla todennäköisesti olisi huomattava vaikutus Taalerin osakkeen tai muun rahoitusvälineen hintaan (sisäpiiritieto). Tällaisia tietoja voivat olla muun muassa:

- merkittävä yrityskauppa, investointi tai divestointi
- merkittävät toimintojen tai toiminnan uudelleenjärjestelyt
- olennainen muutos taloudellisessa asemassa
- yhteistyösopimus tai muu tärkeä sopimus
- oikeudellisen prosessin vireilletulo, siinä annettu päätös tai asiaa koskeva sovinto
- viranomaisen tekemä päätös

Taaleri julkistaa yhtiötä koskevan sisäpiiritiedon eli myös valmisteilla olevat päätökset ilman aiheetonta viivästystä. Yhtiö voi tehdä perustellusti päätöksen tiedon julkistamisen lykkäämisestä, jos sääntelyssä määritellyt ehdot täyttyvät. Yhtiö huolehtii sisäisellä prosessilla lykkäämisedellytysten täyttymisen jatkuvasta seurannasta ja valmiudesta julkistaa tiedot välittömästi mahdollisessa tietovuototilanteessa.

Lisäksi yhtiö tiedottaa pörssitiedotteena yhtiökokouskutsun, yhtiökokouksen päätökset, osakepohjaiset kannustinjärjestelmät, taloudellisten raporttien julkistamisajankohdat, johtohenkilöiden liiketoimi-ilmoitukset, liputusilmoitukset sekä muut säännellyt tiedot.

4. Taloudellinen raportointi

Taaleri laatii säännöllisesti julkistettavat puolivuositarkastuksen, tilinpäätöstiedotteen sekä tilinpäätöksen EU:ssa noudatettavan IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti. Lisäksi Taaleri julkistaa ensimmäiseltä ja kolmannelta vuosineljännekseltä osavuosisiraportit. Taaleri raportoi konsernitasolla. Yhtiöllä on kaksi operatiivista liiketoimintasegmenttiä, jotka ovat Pääomarahastot ja Garantia. Segmentteihin kuulumaton toiminta esitetään ryhmässä "Muut".

4.1 Hiljainen jakso

Säännöllisesti julkistettavia taloudellisia raportteja edeltää aina hiljainen jakso, joka alkaa 30 päivää ennen raportin julkistuspäivää. Tänä aikana Taaleri ei anna yhtiön taloudelliseen tilaan, markkinoihin tai tulevaisuudennäkymiin liittyviä kommentteja. Hiljaisen jakson aikana konsernin ylimmän johdon edustajat eivät keskustele yhtiön taloudellisesta tilasta sijoittajien, analyytikoiden, muiden markkinatoimijoiden tai median edustajien kanssa. Tulosjulkistusten ajankohdat julkistetaan Taalerin verkkosivujen sijoittajakalenterissa.

Jos jokin hiljaisen jakson aikainen tapahtuma vaatii välitöntä julkistamista, Taaleri julkistaa tiedon viipymättä tiedonantovelvollisuutta koskevien säännösten mukaisesti ja voi kommentoida kyseistä tapahtumaa.

4.2 Taloudelliset tavoitteet ja tulosohjaus

Taalerin hallitus määrittelee strategiaprozessinsa yhteydessä yhtiön sekä liiketoimintasegmenttien taloudelliset tavoitteet ja arvioi muutostarpeet. Taloudellisten tavoitteiden muutoksista tiedotetaan pörssitiedotteilla tai talousraportoinnin yhteydessä. Taaleri kertoo tulevaisuudennäkymistään ja ohjeistaa tarvittaessa kuluvalle tilikaudelle kohdistuvia tulosodotuksia tilinpäätöstiedotteeseen sisältyvässä hallituksen toimintakertomuksessa. Taaleri päivittää näkymiä ja tarkentaa mahdollista ohjeistusta puolivuosi- sekä osavuosisiraportoinnin yhteydessä.

Taaleri seuraa markkinoiden tulosodotuksia. Taaleri ei korjaa analyytikkoennusteita eikä kommentoi yhtiön arvostusta tai osakkeen tai muiden rahoitusvälineiden hinnan kehitystä. Mikäli markkinoiden odotukset ja ennusteet eroavat merkittävästi yhtiön antamista arvioista, kiinnittää Taaleri erityistä huomiota viestintänsä täsmällisyyteen ja liiketoimintalogiikkansa selittämiseen.

4.3 Tulosvaroitukset

Taaleri julkistaa tulosvaroituksen mahdollisimman pian, jos yhtiö arvioi, että sen taloudellinen asema ja/tai tulevaisuuden näkymä poikkeaa merkittävästi, joko myönteisesti tai kielteisesti, yhtiön aikaisemmin julkistamista tiedoista, mukaan lukien ohjeistuksesta ja jos tällaisella poikkeamalla voi olla olennainen vaikutus yhtiön osakkeen tai muiden rahoitusvälineiden arvoon. Tulosvaroituspäätös pohjautuu Taalerin aikaisemmin antamiin tietoihin ja sitä tehtäessä huomioidaan myös vallitseva markkinatilanne. Tulosvaroituksen antamisesta päättää yhtiön hallitus. Jos hallitusta ei saada koolle riittävän nopeasti, toimitusjohtaja voi päättää tulosvaroituksen antamisesta yhdessä hallituksen puheenjohtajan kanssa tai poikkeustapauksessa yksin.

5. Tiedotteet ja viestintäkanavat

Taaleri-konsernin tiedotteet jakautuvat kahteen kategoriaan: pörssitiedotteisiin ja sijoittajauutisiin. Tiedotekategoria valitaan yhtiön sisäisten ohjeiden mukaisesti tiedon sääntelymukaisuuden, olennaisuuden ja merkittävyyden perusteella.

Yhtiö julkistaa ilman aiheetonta viivästystä pörssitiedotteella kaikki sellaiset päätökset ja seikat, jotka ovat omiaan olennaisesti vaikuttamaan osakkeen tai muiden rahoitusvälineiden arvoon. Pörssitiedotetta käytetään myös sellaisen säännellyn tiedon julkistamiseen, joka vaaditaan julkistettavan pörssitiedotteella, vaikka tällaiset tiedotteet eivät tavallisesti sisälläkään hintaan vaikuttavaa tietoa. Pörssitiedottamisen sisältö on kuvattu tarkemmin kappaleessa 4.

Yhtiö kertoo sijoittajauutisilla sellaisista liiketoimintaansa liittyvistä tapahtumista, jotka eivät täytä pörssitiedotteelle määriteltyjä vaatimuksia, mutta joilla arvioidaan olevan uutisarvoa tai joiden arvioidaan muuten kiinnostavan yhtiön sidosryhmiä. Lisäksi liiketoiminnot voivat itse lähettää lehdistötiedotteita liiketoimintojen sidosryhmiä kiinnostavista tapahtumista ja aiheista.

5.1 Kanavat ja tiedotejakelu

Taalerin pääasiallinen sijoittajainformaation tietokanava on yhtiön verkkosivu (www.taaleri.com). Kaikki Taalerin tiedotteet ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla vähintään viiden vuoden ajan niiden julkistamisesta. Taloudelliset raportit ovat saatavilla vähintään kymmenen vuoden ajan siitä, kun ne on julkistettu.

Taaleri hyödyntää sosiaalista mediaa viestinnässään. Sosiaalinen media ei koskaan ole ensisijainen viestintäkanava tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvan tiedon osalta.

6. Mediasuhteet ja yhtiön edustaminen

6.1 Mediatapaamiset ja haastattelupyynnöt

Taaleri pyrkii vastaamaan median kyselyihin mahdollisimman nopeasti ja tapaamaan median edustajia aktiivisesti antaakseen tietoa Taalerista, sen toiminnasta ja toimintaympäristöstä. Tapaamisiin osallistuu Taalerin ylintä johtoa tai muita yhtiön edustajia.

Julkinen

Keskustelut median kanssa perustuvat Taalerin aiemmin julkaisemaan tai muuten yleisesti saatavilla olevaan markkinatietoon. Yksittäisissä lausunnoissa ei anneta Taalerin aiemmin julkistamista tiedoista poikkeavaa tietoa eikä sellaista täydentävää tietoa, joka saattaa aiemmin julkistetun tiedon kanssa muodostaa uutta olennaista tietoa.

6.2 Taalerin edustajat mediassa ja sosiaalisessa mediassa

Taalerin strategiaa, tulosta, taloudellisia tavoitteita ja niiden kehitystä kommentoivat ainoastaan hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja, talousjohtaja sekä viestintä- ja sijoittajasuhdejohtaja. Muut henkilöt antavat valtuutettuina työtehtäviinsä liittyviä lausuntoja, jotka saattavat edustaa esimerkiksi yhtiön yleistä markkinanäkemyä.

Lisäksi Taaleri on nimennyt edustajia, joilla on oikeus antaa lausuntoja yhtiön nimissä. Nimettyjä edustajia ovat

- Toimitusjohtaja ja hallituksen puheenjohtaja kaikissa yhtiötä koskevissa asioissa
- Toimitusjohtaja, talousjohtaja sekä viestintä- ja sijoittajasuhdejohtaja yhtiön taloudellista ja strategista kehitystä koskevissa asioissa
- Liiketoimintayksiköiden johtajat omaa liiketoimintaansa koskevissa asioissa
- Taalerin muut työntekijät voivat antaa lausuntoja koskien edustamaansa tuotetta tai palvelua

Mediasuhteista vastaa viestintä- ja sijoittajasuhdejohtaja.

Toimitusjohtaja tai muu yhtiön johto ei kommentoi yhtiön hallitusta koskevia asioita. Hallitusta edustaa pääsääntöisesti hallituksen puheenjohtaja.

Taalerin sosiaalisen median ohjeistus määrittelee käytännöt yhtiön edustamiseen sosiaalisessa mediassa.

6.3 Huhut ja tietovuodot

Taaleri ei lähtökohtaisesti kommentoi markkinoilla liikkuvia huhuja, osakekurssin kehitystä, kilpailijoiden tai liikekumppanien toimia tai analyytikkojen arvioita, ellei se ole välttämätöntä sellaisten olennaisten ja selvästi virheellisten tietojen oikaisemiseksi, joilla voi olla olennainen vaikutus yhtiön osakkeen tai muiden rahoitusvälineiden hintaan.

Yhtiöllä on sisäinen prosessi tiedon luokittelulle käyttötarkoituksen ja yleisön mukaan. Yhtiössä seurataan sisäisesti tapahtumia ja tilanteita, joissa voisi tapahtua tietovuoto. Luottamuksellisen tiedon käsittelyssä sekä kaikissa sisäpiirihankkeissa pyritään huolellisesti välttämään tietovuotoja. Mikäli yhtiön osakkeen tai muiden rahoitusvälineiden hintaan merkittävästi vaikuttavaa tietoa vuotaa, yhtiö julkaisee asiasta tiedotteen ilman aiheetonta viivästystä.

6.4 Yhteydenpito sijoittajien ja analyytikoiden kanssa sekä analyyttikotapaamisia koskevat periaatteet

Taaleri pitää aktiivisesti ja säännöllisesti yhteyttä pääomamarkkinoiden toimijoihin kertoakseen yhtiöstä, sen toimintamallista, strategiasta ja taloudellisesta kehityksestä. Institutionaalisia sijoittajia tavataan erityisesti niiden edustajille suunnatuissa tilaisuuksissa, sijoittajakierroilla ja pääomamarkkinapäivissä sekä yksittäisissä tapaamisissa. Taalerin tavoitteena on osallistua aktiivisesti myös yksityissijoittajille tarkoitettuihin tapahtumiin etenkin digitaalisessa ympäristössä sekä tuottaa materiaalia eri kohderyhmien tarpeisiin.

Yhtiötä seuraavat analyytikot sekä heidän Taalerista antamansa arviot on julkaistu yhtiön verkkosivuilla. Analyytikot osallistuvat lähtökohtaisesti tulosjulkistusten yhteydessä järjestettäviin tilaisuuksiin, jotka ovat

Julkinen

yleisesti seurattavissa verkon välityksellä ja joiden tallenteet julkaistaan yhtiön verkkosivuilla. Yhtiö voi tarvittaessa keskustella analyytikoiden kanssa myös yksittäisissä tapaamisissa. Tapaamisissa ei anneta julkistamatonta olennaista tietoa eikä niissä kommentoida yhtiön arvonmuodostusta tai osakkeen tai muiden rahoitusvälineiden hinnan kehitystä. Yhtiö julkaisee tilaisuuksissa ja tapaamisissa esitetyn materiaalin verkkosivuillaan. Analyytikoiden mielipiteet, arviot ja ennusteet ovat analyytikoiden omia, eivätkä ne edusta tai heijasta yhtiön tai sen johdon omia mielipiteitä, arvioita tai ennusteita.

Sijoittaja- ja analyytikötapaamisiin osallistuu lähtökohtaisesti toimitusjohtajan ja/tai talousjohtajan lisäksi sijoittajasuhde- ja viestintäjohtaja. Yhteydenpidosta vastaa sijoittajasuhde- ja viestintäjohtaja.

7. Kriisitilanteet

Taalerilla on erillinen kriisiviestintäprosessi ja säännöllisesti päivitettävä suunnitelma kriisitilanteiden varalle. Taaleri viestii myös kriisitilanteissa avoimuuden ja luotettavuuden periaatetta noudattaen. Kriisitilanteen johtovastuu on toimitusjohtajalla tai hänen nimeämällään henkilöllä. Kriisiviestintää koordinoi viestintä- ja sijoittajasuhdejohtaja muun konsernijohdon tukemana.