

RISKIENHALLINTAPOLITIikka

1. Johdanto

Retta Group Oy:n riskienhallinnan tarkoituksena on tunnistaa Retta Groupin ("Retta") liiketoiminnan merkittävimmät riskit ja hallita niitä. Riskienhallinta on olennainen osa tehokasta johtamispolitiikkaa. Asianmukaisen riskienhallinnan avulla pyrimme varmistamaan toimintamme jatkuvuuden ja liiketoimintatavoitteidemme toteutumisen.

Code of Conduct -politiikka on Rettan ylin politiikka, joka kattaa kaikki muut politiikat. Eri politiikat kuvataan lyhyesti Code of Conduct -politiikassa.

Riskienhallintapolitiikassa on kuvattu Retta riskienhallinnan pääperiaatteet. Toimitusjohtaja ja johtoryhmä vastaavat Rettan riskienhallinnasta. Liike- ja tukitoiminnot vastaavat riskien tunnistamisesta, arvioinnista, tarkistamisesta ja hallinnasta omilla liiketoiminta- ja tehtäväalueillaan. Nimetyt riskien omistajat vastaavat erityisistä tunnistetuista riskeistä omilla vastuualueillaan.

Compliance-yksikkö seuraa lainsäädännön, yleisesti tunnustettujen eettisten periaatteiden, Rettan Code of Conduct -politiikan sekä sisäisten ohjeiden ja menettelyjen (myös riskienhallintaprosessin) noudattamista. Kannustamme Rettan työntekijöitä ja sidosryhmiä ilmoittamaan kaikista havaituista ja väärinkäytöksistä. Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on tehdä vuosittain tarkastuksia tarkastussuunnitelman mukaisesti ja esittää tarkastusten tulokset tarkastusvaliokunnalle.

Tämän politiikan lisäksi Rettalla voi olla muita sisäisiä riskienhallintaohjeita työntekijöilleen. Jos tämä politiikka on ristiriidassa muiden ohjeiden kanssa, tämä politiikka on ensisijainen muihin ohjeisiin nähden.

2. Riskienhallintaprosessi

Retta on tunnistanut toimintansa keskeiset riskit ja ylläpitää riskirekisteriä. Riskien omistajat on nimetty riskirekisterissä. Riskirekisteri tarkistetaan säännöllisesti ja sitä päivitetään tarvittavin osin. Rettan johtoryhmällä on vuosittain erillinen riskienarviointikokous. Riskienhallinta on myös osa Rettan johtamisjärjestelmää ja raportointiprosessia. Säännöllisten tarkistusten välillä tunnistetut olennaiset muutokset arvioidaan, raportoidaan ja käsitellään erikseen.

Keskeiset riskit on luokiteltu Rettan riskirekisterissä strategisiin, operatiivisiin, taloudellisiin ja vahinkoriskeihin. Strategiset riskit ovat ulkoisia tai sisäisiä tapahtumia, jotka voivat vaikuttaa yhtiön kykyyn saavuttaa tavoitteensa ja strategiset päämääränsä lyhyellä tai pitkällä aikavälillä. Niitä ovat esimerkiksi markkinaolosuhteet, organisaatorakenne sekä yhtiön maine ja brändi. Strateginen riski voi jopa vaarantaa yrityksen olemassaolon. Operatiiviset riskit ovat vahinkoriskejä, joita aiheuttavat epäonnistuneet prosessit, politiikat, järjestelmät tai tapahtumat ja jotka keskeyttävät liiketoiminnan tai häiritsevät sitä. Tyypillisiä operatiivisia riskejä ovat ihmisiin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät riskit sekä compliance-riskit. Taloudellisia riskejä ovat kaikki rahoitukseen liittyvät riskit, kuten markkinariski, luottoriski, likviditeettiriski ja operatiivinen riski. Vahinkoriskeillä tarkoitetaan ihmisiin tai omaisuuteen kohdistuvia riskejä.

Riskien tunnistamisen ja arvioinnin prosessi:

- Mahdollisten riskien tunnistaminen
- Tunnistettujen riskien analysointi
- Riskien arviointi ja priorisointi (riskin vaikutus ja todennäköisyys)
- Keskeisten riskien vieminen riskirekisteriin
- Riskirekisterin säännöllinen tarkistaminen ja päivittäminen

3. Huolenaiheista ilmoittaminen

Jos huomaat tai epäilet, että lakia tai viranomaismääräyksiä on rikottu, ilmoita siitä viipymättä Rettan päälakimiehelle.

Jos havaitset tai epäilet tätä politiikkaa tai jotain muuta Rettan politiikkaa on rikottu, ilmoita siitä Rettan Chief Compliance Officerille, toimitusjohtajalle, liiketoimintayksikön johtajalle tai esihenkilöllesi.

Muut kuin työntekijät (ja työntekijät vaihtoehtona edellä kuvatuille ilmoitustavoille) voivat ilmoittaa edellä mainituista epäilyistä tai havainnoista Rettan verkkosivuilla olevan ilmoituskanavan kautta. Retta ei hyväksy mitään yrityksiä ryhtyä vastatoimiin ilmoittajaa kohtaan sen vuoksi, että ilmoittaja on ilmoittanut väärinkäytöksestä vilpittömän epäilyn perusteella. Ilmoituksen tehneelle henkilölle kostaminen on vastoin Code of Conduct -politiikkaa.

Retta ei hyväksy mitään laitonta tai epäeettistä toimintaa. Tämän politiikan vastainen toiminta voi vahingoittaa Rettan brändiä ja mainetta ja suhtaudumme vakavasti tämän politiikan noudattamatta jättämiseen. Noudattamatta jättäminen voi johtaa kurinpitotoimiin, esimerkiksi työsuhteen päättämiseen.

4. Tarkistus ja seuranta

Rettan sisäinen tarkastus valvoo tämän riskinhallintapolitiikan noudattamista. Poliitiikan noudattamista seurataan myös osana raportoitujen asioiden rutiiniseurantaa.

Voimaantulopäivä	Versio	Muutoksen kuvaus
Lokakuu 2021	v1	alkuperäinen
20. joulukuuta 2023	v2	päivitetty