

RISKHANTERINGSPOLICY

1. Inledning

Syftet med Retta Group Oy:s riskhantering är att identifiera och hantera de mest betydande riskerna för Retta Groups ("Retta") affärsverksamhet. Riskhantering är en integrerad del av effektiv företagsledningspraxis. Genom lämplig riskhantering strävar vi efter att säkerställa kontinuiteten i vår verksamhet och uppnå våra affärsmål.

Uppförandekoden är Rettas främsta policy, som samlar alla andra policyer. Olika policyer beskrivs kort i vår uppförandekod och hänvisar till varje specifik policy.

Retta's riskhanteringspolicy beskriver huvudprinciperna för riskhanteringen inom Retta. VD:n och ledningsgruppen har det övergripande ansvaret för Rettas riskhantering. Affärs- och stödfunktionerna ansvarar för förfarandena för identifiering, bedömning, granskning och hantering av risker inom sina verksamhetsområden och behörigheter. De hanterar risker genom att definiera och implementera kontroller. Utsedda riskägare ansvarar för specifika identifierade risker inom sina respektive ansvarsområden.

Efterlevnadsfunktionen övervakar efterlevnaden av lagstiftning, allmänt accepterade etiska principer, Rettas uppförandekod samt interna instruktioner och procedurer, inklusive riskhanteringsprocessen. Anställda och intressenter uppmuntras att rapportera eventuella missförhållanden eller misstänkta missförhållanden. Internrevisionen gör årliga revisioner enligt revisionsplanen och lägger fram resultaten för styrelsens revisionsutskott.

Utöver denna policy kan Retta ha interna anvisningar för sina anställda om riskhantering. I händelse av avvikelser mellan denna policy och andra anvisningar ska denna policy ha företräde.

2. Riskhanteringsprocess

Retta har identifierat de väsentligaste riskerna för sin verksamhet och upprätthåller ett riskregister. Riskägarna har namngivits i riskregistret. Riskregistret ses över och bedöms regelbundet, och hålls uppdaterat. Ledningsgruppen för Retta håller årligen ett separat möte för genomgång av riskerna. Riskhantering är också en del av ledningssystemet och rapporteringsprocessen. Mellan de regelbundna granskningarna utvärderas, rapporteras och diskuteras identifierade väsentliga förändringar separat.

Viktiga risker har i Rettas riskregister delats in i kategorierna strategiska, operativa och finansiella risker samt skaderisker. Strategiska risker gäller sådana externa eller interna händelser som kan påverka företagets förmåga att nå sina målsättningar och strategiska mål på kort eller längre sikt, såsom marknadsförhållanden, organisationsstruktur, företagets rykte och varumärke etc. Strategiska risker kan till och med äventyra företagets existens. Operativa risker är risk för förluster orsakade av misslyckade processer, policyer, system eller händelser som avbryter eller stör affärsverksamheten. Typiska kategorier av operativa risker är personrisk, processrisk, systemrisk, kontraktsrelaterade risker samt juridiska risker och efterlevnadsrisker. Finansiella risker är alla risker som är kopplade till finansiering. Finansiella risker inkluderar marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk och operativ risk. Med skaderisker avses risker för människor eller egendom.

Riskidentifiering och utvärderingsprocess:

- Identifiering av möjliga risker
- Analys av identifierade risker
- Utvärdering och prioritering av risker (påverkan och sannolikhet)

- Viktiga risker finns listade i riskregistret
- Riskregistret hålls uppdaterat och ses över regelbundet

3. Att rapportera misstankar

Om du blir medveten om eller misstänker ett eventuellt brott mot lagar, bestämmelser eller förordningar ska du omedelbart kontakta Rettas chefsjurist.

Om du blir medveten om brott mot denna policy eller någon annan av Rettas policyer, ska du kontakta Rettas Chief Compliance Officer, VD, chef för affärsenheten eller din närmaste chef.

Retta tolererar inte några försök att vidta negativa åtgärder mot en anställd som har rapporterat en genuin oro angående misstänkta förseelser. Hämnåtgärder mot en person som rapporterar en oro eller misstanke är ett brott mot uppförandekoden och kommer inte att tolereras.

Retta tolererar inte olagligt eller oetiskt beteende. Brott mot denna policy kommer sannolikt att skada Rettas varumärke och rykte. Underlåtenhet att följa denna policy tas på allvar och kan resultera i disciplinära åtgärder som är lämpliga för överträdelsen, inklusive, men inte begränsat till, uppsägning av anställningen.

4. Granskning och uppföljning

Efterlevnaden av denna riskhanteringspolicy kommer att övervakas genom interna och externa revisioner och rutinmässiga uppföljningar av alla rapporterade ärenden.

Ikraftträdande datum	Version	Ändra beskrivning
Oktober 2021	v1	original
20 december 2023	v2	uppdaterad