

Luottolaitoslaitostoiminnasta annetun lain 7 ja 8 lukujen mukaiset selostukset

Selostus Summa Capital Oy:n hallinto- ja ohjausjärjestelmistä

Hallinto- ja ohjausjärjestelmistä yleisesti

Summa Capital Oy on luonut sen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden kattavat hallinto- ja ohjausjärjestelmät, joilla pyritään varmistamaan yhtiön johtaminen tehokkaasti ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti sekä se, että hallitus voi tehokkaasti valvoa yhtiön johtamista. Hallituksen hyväksymissä sisäisissä ohjeissa on määritelty mm. hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon tehtävät, vastuualueet ja raportointi sekä heidän kelpoisuusvaatimuksensa.

Hallitus

Summa Capital Oy:n hallitus vastaa siitä, että yhtiötä johdetaan tehokkaasti ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti soveltuvaa sääntelyä ja yhtiöjärjestystä noudattaen. Hallitus nimittää myös Summa Capital Oy:n toimitusjohtajan.

Hallituksen tulee olla monipuolinen ja sen jäsenillä laaja osaaminen, kokemus ja muutoin sopiva tausta ottaen huomioon yhtiön toiminnan, kehitysvaiheen ja muut olosuhteet. Hallituksen jäsenten tulee olla luotettavia ja hyvämaineisia. Hallituksella tulee olla kokemusta sijoituspalvelutoiminnasta ja siihen liittyvästä riskienhallinnasta. Hallituksen osaaminen ja kokemus arvioidaan kollektiivisesti ja hallituksen jäsenten valinnan valmistelu perustuu hallituksen osaamisprofiilin kokonaisarvioon.

Hallituksen kokoonpanoon kuuluu kummankin sukupuolen edustajia. Hallitus on hyväksynyt tavoitteen sukupuolten tasapuolisesta edustuksesta hallituksessa ja pyrkii jatkossakin ylläpitämään sitä, että hallituksessa on kummankin sukupuolen edustajia.

Hallitus hyväksyy Summa Capital Oy:n riskistrategian ja muut strategiset tavoitteet sekä huolehtii siitä, että niiden noudattamista valvotaan luotettavasti. Hallitus varaa työskentelyssään riittävästi aikaa yhtiön riskejä koskevien asioiden käsittelyyn ja vastaa siitä, että yhtiön riskinotto ja riskienhallintajärjestelmät täyttävät lainsäädännön asettamat vaatimukset.

Hallitus huolehtii siitä, että Summa Capital Oy:n sisäiset valvontajärjestelmät ovat luotettavia. Näihin kuuluvat mm. taloudellista raportointia, taloutta, toimintaa, sijoituspalveluyhtiötä koskevan sääntelyn ja sisäisten toimintaperiaatteiden sekä tiedonantovelvollisuuden täyttämistä koskevat menettelytavat, niiden noudattaminen ja valvonta.

Hallitus arvioi säännöllisesti yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmien tehokkuutta ja ryhtyy tarpeen vaatiessa tarpeellisiin toimenpiteisiin puutteiden korjaamiseksi.

Summa Capital Oy:n hallituksen nykyinen puheenjohtaja voi toimia Finanssivalvonnan antamalla luvalla samanaikaisesti myös Summa Capital Oy:n toimitusjohtajana.

Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee toimitusjohtajan. Toimitusjohtaja vastaa yhtiön juoksevan liiketoiminnan hoitamisesta hallituksen liiketoiminnan hoitamisesta antamien ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja valmistelee hallituksen käsittelyyn tulevat asiat ja toimeenpanee hallituksen päätökset.

Tilintarkastajat

Yhtiökokous valitsee Summa Capital Oy:lle vähintään yhden ja enintään kolme tilintarkastajaa sekä lisäksi yhden varatilintarkastajan

Sisäinen tarkastus

Summa Capital Oy:n sisäistä tarkastusta suorittaa emoyhtiö Conbek Oy:n hallintojohtaja. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan säännöllisin välein hallitukselle, yhtiön tilintarkastajille ja Finanssivalvonnalle.

Päätöksentekijöiden sopivuuden, pätevyyden ja riippumattomuuden varmistaminen

Summa Capital Oy:n hallituksen, toimitusjohtajan, varatoimitusjohtajan ja muiden yhtiön johtoon

kuuluvien henkilöiden sopivuus ja pätevyys selvitetään soveltuvan sääntelyn mukaisesti sekä ennen nimitystä että säännöllisesti sen jälkeen. Menettely, johon sopivuudesta ja luotettavuudesta annettavan vakuutuksen lisäksi kuuluvat tietyt yhtiön tekemät selvitykset, on tarkoitettu varmistamaan, että yhtiön ylimpien päättävien elinten jäsenet täyttävät jatkuvasti riippumattomuudelle ja myös henkilökohtaisten talousasioiden moitteettomalle hoidolle asetetut korkeimmat vaatimukset.

Summa Capital Oy:n hallituksen jäsenet ilmoittavat hallitukselle luottamustehtävistään muiden yritysten hallintoelimissä.

[Taloudellisen raportoinnin yhteydessä käytettävät sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien tärkeimmät piirteet](#)

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit, selvä vastuunjako ja henkilöstön riittävä ymmärrys toiminnasta sekä kattavat ja säännölliset raportointirutiinit.

Yhtiön sisäisen valvonnan tueksi myös sisäinen tarkastus havainnoi ja varmentaa tietojen oikeellisuutta ja valvonnan riittävyyttä pistokokein. Sisäinen tarkastus raportoi suoraan yhtiön hallitukselle.

Yhtiöiden juokseva kirjanpito hoidetaan ulkoistetusti kirjanpitopalveluja tarjoavassa yhtiössä, joka noudattaa juoksevan kirjanpidon tekemisessä Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten ohjeita ja direktiivejä.

Yhtiön toimitusjohtaja, hallituksen jäsenet ja yhtiön hallintojohtaja tarkastavat yhtiön taloudellista kehitystä ja tulosta kuukausittain. Yksityiskohtaisempi taloudellisen kehityksen ja tuloksen läpikäynti tehdään hallituksessa neljännesvuosittain.

Yhtiön toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja ja hallintojohtaja valvovat ja arvioivat riskienhallintaa ja raportoivat havainnoistaan toimitusjohtajalle ja/tai hallitukselle. Riskienhallintaan kuuluu se, että riskejä mitataan, analysoidaan ja seurataan tarkoituksenmukaisesti.

Sisäpiirihallinto

Summa Capital Oy:n hallitus on vahvistanut sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeen, joka täyttää lainsäädännössä ja Finanssivalvonnan määräyksissä sille asetetut vaatimukset. Yhtiön julkiseen sisäpiirirekisteriin merkitään, kunkin oman ilmoituksen mukaan, hallituksen jäsenet, ne yhtiön työntekijät, jotka työtehtäviensä vuoksi saavat säännöllisesti sisäpiiritietoa sekä yhtiön tilintarkastajat. Yhtiön sisäpiiri- ja kaupankäyntiohje koskee kaikkia julkiseen sisäpiirirekisteriin merkittyjä henkilöitä ja näiden edunvalvonnassa olevia henkilöitä sekä yhtiöitä, organisaatioita ja säätiöitä, joissa heillä on määräysvalta.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeen mukaan sisäpiiriläisten tiedot rekisteröidään arvopaperimarkkinalain ja Finanssivalvonnan sääntöjen edellyttämällä tavalla.

Yhtiön ylläpitämään hankekohtaiseen sisäpiirirekisteriin merkitään ne yhtiön työntekijät, jotka ovat saaneet yksilöityä hanketta koskevaa sisäpiirintietoa. Hankekohtaiseen sisäpiirirekisteriin merkityiltä henkilöiltä on kielletty kaikki kaupankäynti pörssi-yhtiön arvopapereilla hankkeen raukeamiseen tai julkistamiseen saakka.

Eturistiriidat ja niiden ehkäiseminen

Yhtiöllä on käytössä menettelytavat eturistiriitatilanteiden ehkäisemiseen ja hallintaan. Menettelytavat on dokumentoitu sisäiseen ohjeeseen.

Summa Capital Oy:n palkitsemisjärjestelmä

Summa Capital Oy:n palkitsemisjärjestelmässä noudatetaan soveltuvin osin Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä Finanssivalvonnan ohjeita ja määräyksiä. Summa Capital Oy:n palkitsemisjärjestelmä on suunniteltu siten, että se on sopuosinnussa tehokkaan riskienhallinnan kanssa eikä se houkuttele liialliseen riskinottoon. Palkitsemisjärjestelmä on yhtiön liiketoimintastrategian mukainen ja vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua. Palkitseminen ei saa johtaa sellaisiin tilanteisiin, jotka voisivat vaarantaa palkitsemisjärjestelmän yleistä uskottavuutta tai yhtiön mainetta.

Summa Capital Oy:n hallitus hyväksyy palkka- ja palkkiopolitiikassaan palkitsemisen periaatteet sekä päättää palkitsemisen ehdoista. Hallitus päättää myös palkitsemisjärjestelmän mittarit. Yhtiön toimitusjohtaja asettaa näiden periaatteiden mukaisesti yksilölliset tavoitetasot ja enimmäispalkkiot.

Hallitus seuraa ja valvoo palkitsemisjärjestelmien toimivuutta, palkitsemisen kilpailukykyä ja palkitsemisrakenteiden kykyä tukea yhtiön pitkäjännitteisiä tavoitteita.

Sisäinen tarkastus arvioi vuosittain hallituksen hyväksymän palkitsemisjärjestelmän noudattamista.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan (esim. bonus). Muuttuva palkanosa voi käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen. Riittävän suuri osuus palkan ja palkkioiden kokonaismäärästä tulee säilyttää kiinteänä. Hallitus linjaa tarkoituksenmukaisen tasapainon kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan osalta.

Palkitsemisjärjestelmät

Lyhyen aikavälin palkitsemisen tavoitteena on ohjata, sitouttaa ja kannustaa henkilöstöä yrityksen vuositavoitteiden toteuttamiseen ja tuloksellisuuteen, varmistaa strategiasta johdettujen tavoitteiden saavuttaminen sekä palkita haastavien ja realististen tavoitteiden saavuttamisesta ja ylittämistä. Lyhyen aikavälin palkkiot maksetaan rahana.

Summa Capital Oy:n hallitus voi harkintansa mukaan muuttaa lyhyen palkitsemisjärjestelmänsä ehtoja, purkaa sen kesken vuoden tai lykätä palkkion maksua, jos olosuhteiden muutokset johtaisivat järjestelmää sovellettaessa yrityksen kannalta kohtuuttomaan lopputulokseen. Yritys voi olla maksamatta palkkiota osittain tai kokonaan, jos yrityksen taloudellinen asema ei salli palkkioiden maksamista. Maksettu palkkio voidaan myös periä kokonaan tai osittain takaisin, jos henkilö on syyllistynyt väärinkäytöksiin, tahallisesti vaarantanut yrityksen liiketoiminnan tulevaisuutta tai rikkonut lakia.

Yhtiöllä ei ole johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmiä. On kuitenkin mahdollista, että tällaisia tullaan toteuttamaan myöhemmin.

Muuttuvan palkkion maksamisen viivästäminen

Jos henkilön ammatillisella toiminnalla katsotaan olevan olennainen vaikutus Summa Capital Oy:n riskiasemaan, lykätään muuttuvan palkkion maksua lähtökohtaisesti kolmelle vuodelle. Riskiasemaan vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluvat toimitusjohtaja, varatoimitusjohtaja ja muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan ja sekä sisäinen valvontatoimi.

Riskiasemaan vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä ja palkkion maksamista puoliaksi rahana ja puoliaksi luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun 12 §:ssä tarkoitetuilla rahoitusvälineillä, jos henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50 000 euroa. Jos maksun viivästäminen euroraja ylittyy, osa palkkiosta maksetaan näin ollen heti ja loput palkkion maksusta lykätään siten, että viivästettävä palkkio maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikaan. Lykkäystilanteessa maksetaan puolet palkkiosta rahana ja puolet yhtiön osakkeina tai muina yhtiön liikkeeseen laskemina EU:n vakavaraisuusasetuksen (CRR) 52 ja 63 artikloissa tarkoitetuilla rahoitusvälineillä, jotka ovat vaihdettavissa ydinpääomaksi tai joiden kirjanpitoarvoa voidaan alentaa.