



SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ 2019

Yleistä hallinnosta

Fellow Finance Oyj on suomalainen julkinen osakeyhtiö, jonka johtoelinten vastuut ja velvollisuudet määräytyvät Suomen lakien mukaisesti. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

Osakeyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti Yhtiön hallinnon ja toiminnan ylin vastuu on Yhtiön toimielimillä, joita ovat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Ylintä päätösvaltaa käyttävät osakkeenomistajat yhtiökokouksessa. Yhtiöllä on myös johtoryhmä, jota johtaa toimitusjohtaja.

First North Nordic - Säännöt tai muut säännökset eivät edellytä Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n hyväksymän Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ("CG-koodi") noudattamista. Yhtiö ei ole sitoutunut noudattamaan CG-koodia, koska se ei ole Yhtiön kokoon ja liiketoiminnan laajuuteen nähden Yhtiön arvion mukaan perusteltua. Lisätietoja on saatavilla Fellow Finance Oyj:n kotisivuilta <https://www.fellowfinance.fi/yritys/lue-meista>.

Yhtiökokous

Yhtiökokous on Fellow Finance Oyj:n ylin päätöksentekuelin ja osakkeenomistajat voivat osallistua yhtiön hallintoon pääasiallisesti yhtiökokouksessa tehtävien päätösten kautta. Yhtiökokous kokoontuu yleensä hallituksen kutsusta. Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen erikseen määräämänä päivänä, viimeistään ennen kesäkuun loppua.

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 koollekutsumista tietyn asian käsittelyä varten.

Kutsu yhtiökokoukseen

Fellow Finance Oyj julkaisee yhtiökokouskutsun yhtiötiedotteena ja yhtiön internetsivuilla. Yhtiöjärjestyksen mukaan kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan aikaisintaan kolme (3) kuukautta ja viimeistään kolme (3) viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin aina vähintään yhdeksän (9) päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää.

Osakkeenomistajan on, halutessaan osallistua yhtiökokoukseen, ilmoitauduttava ennakolta kokouskutsussa mainitulla tavalla ja viimeistään kutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen (10) päivää ennen kokouspäivää.

Osakkeenomistajan oikeudet

Jokaisella Fellow Finance Oyj:n osakkeenomistajalla on oikeus osallistua yhtiökokouksiin noudattaen yhtiökokouksen kutsussa annettuja ohjeita. Osakkeenomistaja voi osallistua yhtiökokoukseen itse tai valtuuttamansa asiamiehen välityksellä. Jokainen Fellow Finance 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 yhtiökokouskutsussa 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 kokouskutsuun. 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 yhtiökokouskutsun lähettämistä.

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

Hallitus

Hallitus vastaa Fellow Finance Oyj:n hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallituksella on yleistä toimivaltaa päättää kaikista yhtiön hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai yhtiöjärjestyksen mukaan eivät kuulu yhtiökokoukselle tai toimitusjohtajalle.

Hallitus kokoontuu niin usein kuin on tarpeellista sen velvollisuuksien hoitamiseksi. Hallitus on päätösvaltainen, kun läsnä on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Hallituksen valitsee yhtiökokous. Yhtiöjärjestyksen mukaan hallitus koostuu vähintään neljästä (4) ja enintään kahdeksasta (8) jäsenestä. Hallituksen jäsenten ja varajäsenten toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Yhtiön hallituksessa on viisi (5) jäsentä. Yhtiön hallituksen jäsenet ovat:

Kai Myllyneva (puheenjohtaja), s. 1969, KTM, päätoimi: hallitusammattilainen

Teemu Nyholm, s. 1975, DI, KTK, päätoimi: operatiivinen johtaja Fellow Finance Oyj

Harri Tilev, s. 1975, KTM, päätoimi: sijoittaja, yrittäjä

Jorma Alanne, s. 1963, KTM, päätoimi: johtaja Taaleri Oyj

Esa Laurila, s. 1966, VTM, päätoimi: partner Pohjoisranta BCW Oy

Tarkemmat tiedot hallituksen jäsenistä on saatavissa yhtiön internet-sivuilla:

<https://www.fellowfinance.fi/yritys/hallinnointi>.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuutta säännöllisesti Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin mukaisesti. Viimeisimmän riippumattomuusarvioinnin perusteella yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista riippumattomat hallituksen jäsenet ovat Kai Myllyneva, Harri Tilev ja Esa Laurila.

Viimeisimmän riippumattomuusarvioinnin perusteella yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista ei riippumattomat hallituksen jäsenet ovat Teemu Nyholm ja Jorma Alanne. Teemu Nyholm ei ole riippumaton yhtiöstä, koska hänellä on työ- ja toimosuhde yhtiöön ja lisäksi hän omistaa yli 10 % yhtiön kaikista osakkeista määräysvalta yhteisönsä kautta. Jorma Alanne ei ole riippumaton yhtiöstä, koska hän kuuluu toimivaan johtoon toisessa yrityksessä, joka omistaa yli 10% yhtiön kaikista osakkeista.

Hallituksen jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu hallituksen jäsenten ja heidän määräysvalta yhteisöjensä omistamat Fellow Finance Oyj:n osakkeet 31.12.2019 ja osuudet osakekannasta.

Nimi	Määrä	(%)
TN VENTURES OY (Teemu Nyholm)	830 843	11,58
OY T&T NORDCAP AB (Harri Tilev)	656 436	9,15
CONVESTIA OY (Kai Myllyneva)	72 000	1,00
ALANNE CAPITAL OY (Jorma Alanne)	5 750	0,08
LAURILA ESA	4 310	0,06

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituskokoonpanossa otetaan huomioon yhtiön toiminnan asettamat vaatimukset ja yhtiön kehitysvaihe sekä monimuotoisuuden vaatimukset. Fellow Finance Oyj:n merkittävät osakkeenomistajat ovat sitoutuneet ammattitaitoisen ja monimuotoisen hallituksen kokoonpanon edistämiseen ja he valmistelevat yhtiökokoukselle ehdotuksen hallituksen kokoonpanosta.

Ehdotuksissa on pyritty huomioimaan ehdokkaiden pätevyyden lisäksi hallituksen monimuotoisuuden ja riippumattomuuden turvaaminen. Hallituksen jäsenten lukumäärän ja hallituskokoonpanon on mahdollistettava hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen.

Tällä hetkellä Fellow Finance Oyj:n hallitukseen kuuluu viisi (5) jäsentä. Kaikilla hallituksen jäsenillä on kokemusta erilaisista johtotehtävistä ja he ovat olleet hallituksen jäseninä useissa yhtiöissä. Hallituksen jäsenillä on kokemusta monilta eri toimialoilta.

Hallitus arvioi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina. Hallituksen jäsenillä tulee olla riittävä pätevyys ja toimialatuntemus sekä riittävästi aikaa hallitustyöskentelyyn. Hallituksen kokoonpanon tulee olla riittävän monimuotoinen. Jäsenillä tulee olla kokemusta ja osaamista, jotka täydentävät toisiaan. Monimuotoisen hallituskokoonpanon osalta yhtiön tavoitteena on, että hallituksen jäsenten ikä- ja sukupuolijakauma sekä koulutustausta otetaan kokemuksen, osaamisen ja toimialatuntemuksen rinnalla huomioon hallituskokoonpanon valmistelussa.

Poiketen tästä tavoitteesta ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n julkaiseman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suositusta 8 (hallituksen kokoonpano) Fellow Finance Oyj:n hallituksessa ei ole ollut edustettuna molempia sukupuolia kuluvalle hallituskaudella, koska sopivaa ehdokasta ei ole löytynyt. Yhtiö jatkaa sopivan ehdokkaan kartoittamista ja sen tavoitteena on löytää hallitukseen tuleville hallituskausille molempien sukupuolten edustajia. Iän ja koulutustaustan sekä kokemuksen, osaamisen ja toimialatuntemuksen osalta hallitus täyttää yhtiön itselleen asettamat monimuotoisuuden periaatteet.



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 Finance Oyj:n hallitus on vahvistanut kirjallisen työjärjestyksen hallituksen tehtävistä, käsiteltävistä asioista, kokouskäytännöstä ja päätöksentekomenettelystä.

Hallituksen keskeisiin tehtäviin kuuluu muun muassa:

- päättää strategiasta ja vahvistaa liiketoimintastrategia;
- vahvistaa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden toiminnassa noudatettavat arvot;
- hyväksyä yhtiön keskeiset toimintapolitiikat;
- käsitellä ja hyväksyä tilinpäätös ja puolivuositarkastukset;
- määrittää yhtiön osinkopolitiikka ja tehdä yhtiökokoukselle ehdotus maksettavan osingon määrästä;
- nimittää yhtiön toimitusjohtaja ja päättää hänen palkkauksestaan ja toimisuhteen ehdoista;
- vahvistaa yhtiön johtoryhmän jäsenien 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;
- vastata muista hallitukselle osakeyhtiölaissa tai muualla säädetyistä tehtävistä.

Hallitus voi tarvittaessa perustaa valiokuntia (esimerkiksi tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan) sen vastuulle kuuluvien tehtävien valmistelua varten, mikäli yhtiön toiminnan laajuus tai hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen tätä edellyttää. Valiokunnilla ei ole itsenäistä päätösvaltaa, vaan hallitus tekee päätökset valiokuntien valmistelun pohjalta.

Tarvetta valiokuntien perustamiselle arvioidaan vuosittain hallituksen itsearvioinnin yhteydessä. Tällä hetkellä Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin mukaisia tarkastusvaliokunnan tehtäviä hoitaa Fellow Finance Oyj:n koko hallitus ja se ei ole perustanut valiokuntia.

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 tai toimitusjohtaja ei saa ottaa osaa hänen ja yhtiön välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn. Hän ei myöskään saa ottaa osaa yhtiön ja kolmannen henkilön välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn, mikäli hänellä on siitä odotettavissa olennaista etua, joka saattaa olla ristiriidassa yhtiön edun kanssa. Mitä edellä on todettu sopimuksesta, on vastaavasti sovellettava oikeudenkäyntiin tai muuhun puhevallan käyttämiseen. Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan 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.

Vuonna 2019 hallitus kokoontui neljätoista (14) kertaa ja osallistumisprosentti hallituksen kokouksissa oli keskimäärin 97 prosenttia.

Hallituksen toiminnan arviointi

Hallitus arvioi toimintaansa ja työskentelytapojaan itsearviointina kerran vuodessa. Samalla arvioidaan, millaisia odotuksia yhtiön osakkeenomistajilla ja merkittävillä sidosryhmillä on hallituksen toimintaan nähden. Edelleen tarkistetaan, onko hallituksen työjärjestys ajan tasalla.

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.

Valiokunnat

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta

Vuoden 2019 yhtiökokous päätti perustaa osakkeenomistajien nimitystoimikunnan valmistelemaan varsinaiselle yhtiökokoukselle sekä tarvittaessa ylimääräiselle yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevia ehdotuksia, sekä tunnistamaan potentiaalisia ehdokkaita hallituksen jäseniksi.

Yhtiökokouksen päätöksen mukaan kukin yhtiön neljästä suurimmasta osakkeenomistajasta nimittää jäsenen osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan. Osakkeenomistajat, jotka ovat oikeutettuja nimittämään jäsenen, määräytyvät vuosittain syyskuun ensimmäisen arkipäivän Euroclear Finland Oy:n ylläpitämän yhtiön osakasluettelon perusteella.

Seuraavat jäsenet on nimitetty Fellow Finance Oyj:n osakkeenomistajien nimitystoimikuntaan:

- Karri Haaparinne, jonka on nimittänyt Taaleri Oyj 1 847 163 osakkeella,
- Jyrki Vaittinen, jonka on nimittänyt Margin Investments Oy 836 721 osakkeella,
- Sami Järveläinen, jonka on nimittänyt TN Ventures Oy 830 843 osakkeella, ja
- Ella Soldan, jonka on nimittänyt Oy T&T Nordcap Ab 656 436 osakkeella.



Lisäksi Kai Myllyneva, Fellow Finance Oyj:n hallituksen puheenjohtaja, toimi asiantuntijana nimitystoimikunnassa olematta toimikunnan jäsen.

Nimitystoimikunta esittää ja perustelee ehdotuksensa seuraavalle varsinaiselle yhtiökokoukselle. Ehdotusten tulee sisältyä seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen kutsuun ja nimitystoimikunnan tulee lähettää ehdotuksensa hallitukselle viimeistään varsinaista yhtiökokousta edeltävän tammikuun viimeisenä arkipäivänä.

Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja vastaa yhtiön juoksevasta hallinnosta osakeyhtiölain 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 tehtäväänsä toistaiseksi.

Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Jouni Hintikka (s. 1977, tradenomi) vuodesta 2013 alkaen. Toiminnan johtamisessa toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä.

Johtoryhmän jäsenet 31.12.2019:

Jouni Hintikka, toimitusjohtaja
Teemu Nyholm, operatiivinen johtaja
Niko Stark, talousjohtaja
Antoni Airikkala, johtaja, uudet markkinat

Tarkemmat tiedot johtoryhmän jäsenistä on saatavissa yhtiön internet-sivuilla:

<https://www.fellowfinance.fi/yritys/hallinnointi>.

Johtoryhmän jäsenten osakeomistukset

Seuraavassa taulukossa on ilmoitettu johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhteisöjensä omistamat Fellow Finance Oyj:n osakkeet 31.12.2019:

Nimi	Määrä	(%)
MARGIN INVESTMENTS OY (Jouni Hintikka)	836 721	11,66
TN VENTURES OY (Teemu Nyholm)	830 843	11,58
AIRIKKALA ANTONI	56 000	0,78

Riskienhallinta

Riskienhallinnalla Fellow Finance Oyj tukee strategisten ja liiketoiminnallisten tavoitteidensa saavuttamista ja turvaa toimintansa jatkuvuuden muuttuvissa olosuhteissa. Kyky kantaa riskejä ja hallita niitä tehokkaasti on liiketoiminnan menestyksen ja omistaja-arvon luomisen kannalta keskeisessä asemassa.

Fellow Financen sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tavoitteena on tukea Yhtiön johtoa varmistamalla, ettei konsernin toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa konserniin kuuluvien yhtiöiden vakavaraisuudelle tai likviditeetille. Yhtiön hallitus varmistaa riskienhallinnan toimivuuden ja tehokkuuden säännöllisellä raportoinnilla sekä määrittelemillään valvontatoimenpiteillä kaikille liiketoiminnan tasoille. Lisäksi Yhtiön hallitus



huolehtii siitä, että konsernin keskeisillä liiketoiminnoilla on ajantasaiset ja riittävät jatkuvuussuunnitelmat.

Yhtiön hallitus on nimennyt riskienhallinnasta päävastuulliseksi toimitusjohtajan. Toimitusjohtaja varmistaa, että konsernissa noudatetaan hallitusten hyväksymiä riskienhallinnan periaatteita ja riskistrategiaa. Compliance-toiminto ja sisäinen tarkastus suorittavat liiketoimintaan liittyen tarkastuksia ja raportoivat tarkastuksista ja havainnoista säännöllisesti johtoryhmälle ja hallitukselle.

Fellow Finance -konsernissa tehdään vähintään vuosittain riskikartoitus, jossa tunnistetaan ja arvioidaan konsernin merkittävimmät operatiiviset riskit.

Compliance-toiminto vastaa Yhtiön toiminnan säännösten mukaisuuden valvonnasta. Compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että kaikessa konsernin toiminnassa noudatetaan ulkoista sääntelyä ja sisäisiä ohjeita.

Compliance -toiminnon hoitaa Yhtiön Compliance Officer.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus vastaa riskienhallintajärjestelmän toimivuuden tarkastamisesta. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta. Sisäinen tarkastus tukee Yhtiön ylintä ja operatiivista johtoa (hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet) toiminnan ohjauksessa ja valvonnassa.

Yhtiön hallitus on hyväksynyt sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet, jossa on tarkemmin kuvattu sisäisen tarkastuksen tehtävät, roolit ja vastuut sekä toimintatavat. Tarkastuksia suoritetaan hallituksen hyväksymän vuosittaisen tarkastussuunnitelman mukaisesti.

Sisäinen tarkastus on ulkoistettu ja siitä vastaa tilintarkastusyhteisö Oy Soinio & Co.

Taloudellinen raportointiprosessi

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvällä sisäisellä valvonnalla on tavoitteena varmistaa, että Fellow Finance 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 Finance -konsernin talousraportointia hoidetaan keskitetysti taloushallinnon toimesta. Fellow Finance 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 Finance Oyj noudattaa First North Growth -yhtiöiltä edellytettävällä tavalla sovellettavan sääntelyn lisäksi Nasdaq Helsingin sisäpiiriohjetta sekä yhtiön hallituksen vahvistamaa omaa sisäpiiriohjetta.



Sisäpiiriluettelot ja johtohenkilöiden liiketoimet

Fellow Finance Oyj ylläpitää sisäpiiriluetteloa ja tarvittaessa hankekohtaisia sisäpiiriluetteloita voimassa olevan sisäpiirisääntelyn mukaan.

Fellow Finance Oyj:n johtohenkilöt ja heidän lähipiiriin kuuluvat tulee ilmoittaa yhtiölle ja Finanssivalvonnalle Fellow Finance Oyj:n rahoitusvälineillä tekemänsä liiketoimet. Yhtiö on laatinut luettelon kaikista johtotehtävissä toimivista henkilöistä sekä heidän lähipiiriin kuuluvista henkilöistä.

Fellow Finance Oyj:n johtohenkilöt ovat:

- hallituksen jäsenet;
- toimitusjohtaja;
- johtoryhmän jäsenet
- markkinointipäällikkö; ja
- compliance officer

Suljettu ikkuna

Fellow Finance Oyj:n johtohenkilöt ja yhtiön taloudellisten raporttien valmisteluun, laatimiseen ja julkistamiseen osallistuvat henkilöt eivät saa käydä kauppaa Fellow Finance 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 Finance 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 sisäpiiriluetteluihin 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 Finance Oyj noudattaa tiedottamisessaan EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetusta (MAR), arvopaperimarkkinalakia, First North Growth -markkinapaikalle listautuneille yhtiöille asetettua tiedonantovelvollisuutta, jota säännellään First North Nordic Rulebook -säännöissä ja Nasdaq Helsinki Oy:n säännöissä, sekä Yhtiön sisäisiä toimintaohjeita. Yhtiön hallitus on hyväksynyt tiedonantopolitiikan, jossa määritetään Fellow Finance Oyj:n viestinnän tavoitteet ja periaatteet.



Fellow Finance Oyj:n viestinnän tavoitteena on varmistaa, että kaikilla markkinaosapuolilla on viipymättä ja samanaikaisesti käytössään riittävää, luotettavaa, olennaista ja johdonmukaista informaatiota yhtiöstä ja sen toiminnasta, strategiasta, tavoitteista, taloudellisesta suorituskyvystä sekä kaikista muista yhtiön liikkeeseen laskeman rahoitusvälineen arvoon vaikuttavista seikoista.

Yhtiö on sitoutunut tiedottamisessaan seuraaviin pääperiaatteisiin:

- tiedottaminen on aktiivista, tasapuolista, johdonmukaista, säännöllistä ja läpinäkyvää;
- julkistettavat tiedot ovat oikeita, luotettavia ja merkityksellisiä; ja
- olennaiset tiedot julkistetaan mahdollisimman pian ja ne pidetään helposti sijoittajien, markkinaosapuolten ja yhtiön sidosryhmien saatavilla.

Fellow Finance Oyj julkistaa tilinpäätöstiedotteen ilman aiheetonta viivytystä, kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua tilikauden päättymisestä lukien. Tilinpäätöstiedot julkistetaan sisäisesti ja ulkoisesti vasta, kun samat tiedot sisältävä tilinpäätöstiedote on julkistettu yhtiötiedotteena. Puolivuotiskatsaus julkistetaan ilman aiheetonta viivytystä sen jälkeen, kun yhtiön hallitus on hyväksynyt sen, kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua katsauskauden päättymisestä. Yhtiö julkaisee varsinaisen tilinpäätöksen viimeistään kolme viikkoa ennen varsinaista yhtiökokousta.

Fellow Finance 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.

Yhtiön hyväksytty neuvonantaja tarkistaa yhtiötiedotteet ennen niiden julkistamista. Yhtiö julkistaa yhtiö- ja lehdistötiedotteensa suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastaja

Fellow Finance Oyj:n tilintarkastajana toimii KHT Timo Helle (Revico Grant Thornton Oy). Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Tilintarkastajalle on tilikaudella 2019 maksettu palkkioita tilintarkastuksen osalta 32.339,20 euroa ja muiden palveluiden osalta 0,00 euroa.