



OPPIVA INVEST OY SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ

SISÄLLYSLUETTELO:

JOHDANTO	1
TOIMINNAN OHJAUS	1
OMISTUS JA OMISTAJAPOLITIikka	2
OPPIVA INVESTIN HALLINTO	3
YHTIÖKOKOUS	3
HALLITUS	3
HALLITUKSEN VALIOKUNNAT	4
SIJOITUSTOIMIKUNTA.....	4
TOIMITUSJOHTAJA.....	5
PALKAT JA PALKITSEMINEN	5
HALLITUSPALKKIOT	5
HENKILÖSTÖN KANNUSTINPALKKIOT.....	6
YHTIÖN TOIMINNAN KUVAUS.....	6
OPPIVA INVEST OY:N TULOSTAVOITTEET	7
YHTIÖN RAHOITUSTOIMINTA	7
RAHOITUSPÄÄTÖSTEN VALMISTELU JA PÄÄTÖKSENTEKO	8
SISÄINEN VALVONTA JA RISKIENHALLINTA	9
LÄHIPIIRITOIMET	11
TALOUDELLINEN RAPORTOINTI	11
SISÄINEN TARKASTUS	11
ULKOINEN TARKASTUS	12
VIESTINTÄ JA AVOIMUUS	12
OPPIVA INVESTIN AVOIMUUS- JA JULKISUUSKÄYTÄNNÖT	12
OSALLISTAVA JA ENNAKOIVA SIDOSRYHMÄYHTEISTYÖ	13

JOHDANTO

Oppiva Invest Oy (myöhemmin Oppiva Invest, OI tai yhtiö) on valtion erityistehtäväyhtiö, jonka omistajaohjauksesta vastaa Opetushallitus. Yhtiöllä on innovatiivisuutta edistävä kehitystehtävä.

Yhtiön tehtävänä on rahoittaa toisen asteen ammatillisen koulutuksen oppimisympäristöjen ja opetusvälineistön kehittämistä sekä koulutusviennin edistämistä tukevaa yritystoimintaa myöntämällä pääomainoja näitä tekeville innovatiivisille yrityksille. Yritykset voivat markkinoida ja hyödyntää toimintansa tuotoksia rajoituksetta siitä huolimatta, että rahoitus ensisijaisesti perustuu toisen asteen ammatillisen koulutuksen kehittämisspyrkimyksiin.

Tämän selvityksen pääasiallisena lähteenä toimii omistajan yhtiölle antama toimiohje, sillä siinä määritellään osia yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Lisäksi tässä selvityksessä kuvataan keskeisimpiä yhtiön sisäisiä, yhtiön hallituksen vahvistamia ohjeistuksia, toimintoja, prosesseja sekä vastuita.

TOIMINNAN OHJAUS

Oppiva Invest Oy:n toimintaan ja ohjaukseen sovelletaan osakeyhtiölakia sekä muita osakeyhtiön toimintaan liittyviä lakeja, määräyksiä ja suosituksia. Yhtiön toiminnan järjestämisessä seurataan ja siihen sovelletaan myös omistajaohjausta koskevia yleisohjeita ja periaatepäätöksiä sekä yleisesti valtion yhtiöitä koskevaa hyvää hallintotapaa.

Yhtiön perustamisen taustalla on hallituksen JTS 2018-2021 -riihessä tekemä periaatepäätös, talouspoliittisen ministerivaliokunnan päätös 13.11.2018 ja eduskunnan talousarvio vuodelle 2019. Päätös ammatillisen koulutuksen oppimisympäristöjen kehittämiseen ja koulutusviennin edistämiseen liittyvän yhtiön perustamisesta tehtiin valtioneuvoston yleisistunnossa 28.2.2019. Opetushallitus perusti Oppiva Invest Oy:n, joka merkittiin kaupparekisteriin 29.3.2019.

Opetushallituksen antamalla toimiohjeella määritellään Oppiva Invest Oy:n toimintaa ja päätöksenteon perusteita. Toimiohjetta voidaan täsmentää omistajaohjauksesta vastaavan Opetushallituksen päätösin. Omistajaohjaus noudattaa valtion omistajaohjauksen linjauksia sekä valtioneuvoston yhtiölle perustamisen yhteydessä asettamia yleisiä tavoitteita.

Yhtiöjärjestyksessä OI:n toimialapykälä on kirjattu seuraavasti: "Yhtiön toimialana on tehdä vaikuttavuushankintoja ammatillisen koulutuksen kehittämiseksi myöntämällä pääomalainaa ammatillisen koulutuksen oppimisympäristöjen ja opetusvälineistön kehittämistä ja koulutusviennin edistämistä tukevaan yritystoimintaan. Yhtiö voi hankkia, omistaa ja hallita toimintansa edellyttämiä arvopapereita ja osuuksia sekä käydä kauppaa osakkeilla ja muilla arvopapereilla. Lisäksi yhtiö voi harjoittaa muuta toimialaansa liittyvää liiketoimintaa."

Voimassa olevan lainsäädännön, toimiohjeen sekä yhtiöjärjestyksen lisäksi yhtiön toimintaa ohjaavat soveltuvin osin myös kansalliset ja kansainväliset sopimusvelvoitteet, valtiontukea koskevat kansalliset ja eurooppalaiset säädökset sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapolitiittiset tavoitteet. Lisäksi Oppiva Invest on sitoutunut noudattamaan toiminnassaan (erityisesti sijoitustoiminnan osalta) vastuullisuutta sekä ympäristöä, sosiaalisia tekijöitä ja hyvää hallintotapaa (ESG) edistäviä periaatteita ja ohjeistuksia, kuten Yhdistyneiden Kansakuntien (YK) yrityksiä ja ihmisoikeuksia koskevia ohjaavia periaatteita. OI pyrkii toiminnallaan ja vastuullisuustekijät huomioimalla edistämään osaltaan YK:n puitesopimuksen nojalla hyväksytyin Pariisin sopimuksen tavoitteiden saavuttamista.

OMISTUS JA OMISTAJAPOLITIIKKA

Oppiva Invest Oy on valtion sataprosenttisesti omistama erityistehtävayhtiö, jonka kotipaikka on Helsinki. Yhtiön omistajaohjauksesta vastaa Opetushallitus. Yhtiö toimii markkinaehtoisesti sille peruspääomaksi siirretyn 80 miljoonan euron tuotolla (oman pääoman ehtoiset sijoitukset perustamisvaiheessa tasearvoltaan 78,8 Meur).

Omistajaohjauksessa noudatetaan osakeyhtiölain mukaista tehtävien ja vastuiden jakoa yhtiön toimielinten ja omistajan välillä. Osakkeenomistajalla, yhtiön hallituksella ja toimivalla johdolla on kullakin omat osakeyhtiölakiin ja yhtiöjärjestykseen perustuvat tehtävänsä, vastuunsa ja oikeutensa. Lisäksi yhtiön ja sen toimielinten toimintaan sovelletaan hyvää hallintotapaa perustuen kulloinkin voimassa oleviin hyvän hallintotavan suosituksiin.

Omistaja käsittelee ja ratkaisee asiat, jotka koskevat valtion edustajien määräämistä yhtiökokoukseen, valtiolle osakkeenomistajana kuuluvien oikeuksien käyttämistä sekä yhtiön muuta omistajaohjausta.

OPPIVA INVESTIN HALLINTO

Oppiva Investin hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Yhtiöllä on erilliset sijoitustoimikunta ja vaikuttavuus- ja ekosysteemitomikunta. Sijoitustoimikunnan tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa rahoitus- ja sijoitusomaisuuden hoitoon liittyvissä tehtävissä ja päätösesitysten valmistelussa OI:n hallitukselle. Vaikuttavuus ja ekosysteemitomikunnan tehtävänä on tukea yhtiön operatiivista liiketoimintaa yhtiön innovatiivisuutta edistävän kehittämistehtävän toteuttamisessa. Yhtiön johdon velvollisuutena on edistää yhtiön etua osakeyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

YHTIÖKOKOUS

Oppiva Investin yhtiökokous päättää laissa ja yhtiöjärjestyksessä yhtiökokouksen tehtäviksi määritellyistä asioista. Yhtiöjärjestyksen mukaan varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen esittämänä päivänä kesäkuun loppuun mennessä, toimintatapana on kuitenkin ollut kutsua yhtiökokous koolle välittömästi tilinpäätöksen valmistuttua (helmikuu). Yhtiökokous valitsee hallituksen puheenjohtajan, mahdollisen varapuheenjohtajan ja muut hallituksen jäsenet, nimittää tilintarkastajan, vahvistaa tilinpäätöksen, päättää hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista sekä myöntää vastuuvapauden yhtiön hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Varsinainen yhtiökokous pidettiin 28.2.2023.

HALLITUS

Yhtiön hallituksen tehtävänä on osakeyhtiölain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä toimintaa ohjaavien lakien ja säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa yhtiön strategisesta kehittämisestä, riskienhallinnan periaatteista sekä liiketoiminnan ohjaamisesta ja valvonnasta.

Oppiva Investin hallitus tekee kaikki yhtiön rahoituspäätökset sekä päätökset sijoitus- ja rahoitusomaisuuden hoitoon liittyen. Esittelijänä toimii yhtiön toimitusjohtaja.

Oppiva Investilla on hallitus, johon kuuluu vähintään kolme ja enintään seitsemän jäsentä. Yhtiön hallituksen jäseniksi valitaan henkilöitä näiden asiantuntemuksen perusteella sekä valtioneuvoston asettamien tasa-arvotavoitteiden mukaisesti. Yhtiö pitää arvossaan monimuotoisuutta hallitustyöskentelyssä. Hallitukseen valittavien henkilöiden asiantuntemuksen tulee olla monipuolista. Yhtiön hallituksen nimittää Opetushallitus Oppiva Investin yhtiökokouksessa, joka myös päättää

hallituspalkkioista. Hallituksen toimikausi on seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen.

Oppiva Investin hallituksen jäsenet 28.2.2023 alkaen ovat:

Harri Lauslahti, Managing partner, Kauniainen, hallituksen puheenjohtaja

Timo Lankinen, Alivaltiosihteeri, Helsinki

Mirjam Sarkki, Liiketoimintajohtaja, Helsinki

Petri Takala, Johtava konsultti, Helsinki

Riikka-Maria Yli-Suomu, Koulutuskuntayhtymän johtaja, Helsinki

Hallituksen jäsenet ovat toimiessaan hallituksessa riippumattomia sekä päätoimestaan että muista sidonnaisuuksistaan ja ajavat hallituksessa vain Oppiva Investin etua.

Hallitus kokoontuu pääsääntöisesti kerran kuukaudessa, tarvittaessa useammin. Vuoden 2022 aikana yhtiön hallitus kokoontui yhteensä 16 kertaa.

HALLITUKSEN VALIOKUNNAT

Oppiva Investin hallitus voi päättää erillisten valiokuntien perustamisesta.

SIJOITUSTOIMIKUNTA

Oppiva Investin omassa toiminnassa pyritään pitkän aikavälin kannattavuuteen, joka tarkoittaa luonnollisesti sijoitusomaisuuden huolellista ja asianmukaista hoitamista sekä vastuullisuuden ja ESG-tekijöiden huomioimista. Aktiivinen ja tulokellinen sijoitusomaisuuden hoitaminen on myös avainasemassa varsinaisen operatiivisen liiketoiminnan riskinotto ja -kantokyvyn kannalta.

Yhtiöllä on valmistelevalle ja esittelevässä roolissa erillinen sijoitustoimikunta, jonka tehtävänä on markkinoiden seuranta sekä mahdollisten sijoitusomaisuuserien käsittelyyn liittyvien toimenpiteiden esittely päätettäväksi yhtiön hallitukselle. Sijoitustoimikuntaan on tilikaudella 2022 kuulunut yhtiön hallituksen puheenjohtaja Harri Lauslahti, hallituksen jäsen Mirjam Sarkki sekä toimitusjohtaja Titta Mantila.

Sijoitustoimikunta konsultoi säännöllisesti pääpankkinsa analyytikoita sekä varainhoidon asiantuntijoita ja tällä konsultatiivisella yhteistyöllä haetaan systemaattisempaa, laajempaa ja ennakoivampaa näkemystä omaisuudenhoitoon.

Yhtiölle vahvistetun sijoituspolitiikan mukaisesti sijoitusomaisuuden (sekä suorien osakesijoitusten että rahastosijoitusten) ESG-raportteja seurataan

säännöllisesti ja yhtiö on sitoutunut huolehtimaan siitä, että sijoituskohteiden ESG-monitoroinnin perusteella tässä pysytään jatkuvasti hyvällä tai erinomaisella tasolla. Tähän tavoitteeseen pyritään noudattamalla yhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita, joissa on tarkemmin määritelty miten kestävyysriskit huomioidaan sijoituspäätöksissä ja samoin, kuinka sijoituspäätöksillä voidaan edistää ESG-tekijöitä ja vastuullisuutta. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen olennainen vaikutus sijoituksen arvoon.

VAIKUTTAVUUS JA EKOSYSTEEMITOIMIKUNTA

Toimikunnan tehtävänä on tuoda erityisasiantuntemusta operatiivisen toiminnan tueksi erityisesti vaikuttavuus- ja ekosysteemityössä. Toimikunta voi valmistella päätösesityksiä yhtiön hallitukselle. Kevästä 2022 alkaen toimikunnan jäseninä ovat olleet hallituksen jäsenet Riikka-Maria Yli-Suomu ja Petri Takala sekä operatiivisesta henkilöstöstä toimitusjohtaja Titta Mantila ja yhteiskuntasuhdepäällikkö Sanja Mursu. Toimikunta jatkaa samalla kokoonpanolla vuonna 2023.

TOIMITUSJOHTAJA

Hallitus nimittää yhtiön toimitusjohtajan, joka vastaa yhtiön operatiivisen toiminnan johtamisesta hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtaja raportoi yhtiön toiminnasta säännöllisesti hallitukselle hallituksen kokouksissa.

PALKAT JA PALKITSEMINEN

Oppiva Investin palkitsemispolitiikassa seurataan ja noudatetaan yleisiä ohjeistuksia valtioneuvoston omistajapoliittisen periaatepäätöksen palkitsemisperiaatteista, jossa keskeisinä kohtuullisuus, läpinäkyvyys, tuloshakuisuus, kannustavuus sekä vastuullisuus. Yhtiön johdon palkitsemisesta ja henkilöstön palkitsemisen periaatteista päättää yhtiön hallitus.

HALLITUSPALKKIOT

Oppiva Investin yhtiökokouksessa 28.2.2023 vahvistetut hallituksen jäsenten palkkiot ovat: hallituksen puheenjohtajan 1 800 euron ja hallituksen jäsenten 800 euron kuukausipalkkio. Lisäksi hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan hallituksen (ja sen mahdollisesti asettamien toimi- ja valiokuntien) kokouksista kokouspalkkiona 500 €.

HENKILÖSTÖN KANNUSTINPALKKIOT

Oppiva Investilla ei ole käytössään kannustinpalkkausta. Hallitus voi harkintansa mukaan sellaisen laatia ja vahvistaa tai tehdä muutoksia kannustinjärjestelmään tai sen maksatusperiaatteisiin, huomioiden kuitenkin kaikissa tilanteissa omistajapoliittisen periaatepäätöksen linjaukset. Mikäli kannustinjärjestelmä laadittaisiin, maksuperiaatteet eivät saisi aiheuttaa eturistiriitoja henkilöstön ja Oppiva Investin tavoitteiden välillä tai henkilöstön ja asiakkaiden edun välillä. Kannustinjärjestelmässä olisi myös otettava huomioon kestävyysriskit ja varmistettava, että ne on johdonmukainen kestävyysriskien kanssa, eikä kannusta kestävyuden osalta liialliseen riskinottoon.

YHTIÖN TOIMINNAN KUVAUS

Oppiva Investin tehtävänä on myöntää pääomalainoja ja kehittää alan toimijoiden ekosysteemiä ja näin tukea ammatillisen oppimisen kehittymistä ja uudistumista.

Yhtiön tehtävänä on rahoittaa erityisesti ammatilliseen opetukseen ja oppimisympäristöihin ratkaisuja ja palveluita tuottavia innovatiivisia kasvuyrityksiä sekä koulutusvientiä harjoittavia yrityksiä. Rahoitustuote on pääomalaina, jonka ehdot ovat kunkin rahoitusta saavan yrityksen kohdalla tapauskohtaiset. Rahoitettavissa hankkeissa pyritään ns. täydentävän rahoittajan rooliin, jolloin merkityksellistä on myös muiden rahoituslähteiden samanaikaisuus kestävään ja vaikuttavuudeltaankin merkitykselliseen rahoituskokonaisuuteen ja asiakasyritysten kehittymisessä parempaan lopputulokseen pääsemiseksi.

Rahoitus on markkinaehtoista ja rahoitettavaksi valikoituvat yritykset riskiluokitetaan kaupallisin perustein. Rahoitusta hakevien yritysten tulee erityisesti perustella oman liiketoimintansa ja ratkaisunsa vaikuttavuuteen liittyvät seikat (lisäarvo) suhteessa yhtiön erityistehtävään. Rahoituspäätökset tekee Oppiva Invest Oy:n hallitus yhtiön toimitusjohtajan esittelystä. Rahoituspäätöksissä otetaan lisäksi huomioon yhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteet. Rahoituspäätös ei saa johtaa liiallisiin kestävyysriskeihin.

Oppiva Investin visio on olla kannattava ja yhteiskunnallisesti vaikuttava rahoittaja sekä ammattiosaamisen ekosysteemin kasvun yhteistyökumppani. Oppiva Investin missio on hyvin perusteltujen pääomalainojen myöntäminen osakeyhtiöille ammattiosaamisen oppimISRatkaisujen innovaatioiden kehittämiseksi sekä koulutusviennin edistämiseksi. *OppimISRatkaisuilla tarkoitetaan oppimisympäristöjä ja opetusvälineistöä.*

Yhtiön toimintaa ohjaavat omistajan yhtiölle antama toimiohje, sekä siihen perustuva yhtiön hallituksen hyväksymä strategia. Oppiva Investille vahvistetaan vuosittain toimintasuunnitelma, vuositavoitteet ja budjetti. Toimintasuunnitelmassa ja tavoitteissa etenemistä seurataan tilikauden aikana säännöllisesti.

OPPIVA INVEST OY:N TULOSTAVOITTEET

Oppiva Invest Oy:n yleisenä tavoitteena on vaikuttavuuteen liittyvä yhteiskunnallinen kokonaistulos. Kokonaistulosta arvioidaan sillä, miten rahoitettava yritystoiminta uudistaa ammatillista oppimista ja tuottaa lisäarvoa sekä opiskelijoille että työelämälle. Tavoitteena on synnyttää myös uutta kasvuliiketoimintaa ja edistää koulutusvientä.

Oppiva Invest Oy:n omassa toiminnassa pyritään pitkän aikavälin kannattavuuteen. Toimiohjeen mukaisesti, jos yhtiö harkitsee oman toimintansa rahoittamista rahalainalla tai muulla vieraalla pääomalla, asia käsitellään omistajaohjaajana toimivan Opetushallituksen kanssa.

YHTIÖN RAHOITUSTOIMINTA

Oppiva Investin rahoitustoiminnan raamit on kuvattu yhtiön toimiohjeessa. Yhtiön hallitus tekee tarkemmat strategiset linjaukset rahoitustoiminnan toteuttamisesta toimiohjeen puitteissa. Hallitus voi tehdä myös muutoksia rahoituskriteereihin.

Myönnettävä rahoitus on osakeyhtiölain mukaista pääomalainaa. Pääomalainan vastineeksi ei tule osakeomistusta eikä äänivaltaa rahoitusta saavaan yritykseen. Oppiva Invest Oy vahvistaa pääomalainoitukselleen yleiset tuottovaatimukset ottaen huomioon sen toimintaa määrittävät periaatteet, määräykset ja tavoitteet. Yksittäiselle pääomalainalle sovitaan korko ja muut ehdot yksilöllisesti. Rahoituksen saajan tulee käyttää myönnetty pääomalaina hakemus- ja myöntövaiheessa esitettyyn ja dokumentoituun yritystoiminnan kehittämiseen. Oppiva Invest Oy seuraa rahoitetun yritystoiminnan kehittymistä säännöllisesti ja tarkoituksenmukaisella koko velkasuhteen keston ajan.

Yhtiöllä on täydentävä, sekä ns. katalysoiva rooli yritysrahoituksessa. Rahoitusosuus on pääsääntöisesti 50 % yhtiöllä haussa olevasta kokonaisrahoituksesta. Kanssarahojittajina toimivat tyypillisimmin yhtiön omistajat, sijoittajat ja pankit. Rahoitettavien yritysten tulee täyttää kolmenlaiset kriteerit. Lähtökohtana on, että rahoitettavat palvelut ja ratkaisut palvelevat oppimisympäristöjen, oppimiskeskeisten, opetusvälineiden tai koulutusviennin tarpeita – erityispainotuksena on

ammattillinen koulutus ja referenssit. Toisena lähtökohtana on, että yrityksellä on jo liiketoimintaa ja Oppiva Investillä on mahdollisuudet arvioida rahoitukseen sisältyvää riskiä, mukaan lukien kestävyysriskejä, sekä lainan takaisinmaksukykyä. Kolmantena kriteerinä on se, että rahoitusta saava yritys ja sen tarjoamat palvelut ja tuotteet tuovat vaikuttavuutta oppimiseen liittyvään ekosysteemiin. Näissä kriteereinä arvioidaan taloudellisia ja sosiaalisia ja yhteiskunnallisia näkökulmia, lisäksi yritysvastuunäkökulma huomioidaan sekä yhtiön omassa että rahoitustoiminnassa.

Suoria avustuksia yhtiö ei myönnä. Oppiva Invest voi valtioneuvoston koskevien säännösten ja määräysten puitteissa ottaa sijoitustoiminnassaan suurempaa riskiä kuin kaupalliset rahoittajat. Valtiontueksi laskettavia instrumentteja ei ole rahoitusinstrumenteissa käytössä.

Oppiva Investin rahoituskriteerien tehtävänä on varmistaa, että yhtiön rahoituspäätökset toteuttavat omistajan asettamia tavoitteita toiminnalle. Oppiva Invest ei pyri maksimoimaan oman toimintansa tuottoa, vaan toteuttamaan yhteiskunnalliset tehtävänsä mahdollisimman tehokkaasti ja maksimoimaan yhteiskunnallisen tuloksen. Yhtiön toiminnan tulee pitkällä aikavälillä olla kokonaisuutena arvioiden itsekannattavia.

RAHOITUSPÄÄTÖSTEN VALMISTELU JA PÄÄTÖKSENTEKO

Rahoitusprosessi on yhtiön ydinprosessi ja Oppiva Investin rahoituspäätökset perustuvat luottokelpoisuuden ja rahoitettavan ratkaisun vaikuttavuuden arviointiin.

Oppiva Investin avoimet rahoitushaut käynnistetään yleisellä avoimuusilmoituksella (Hilma) ja siihen liittyvällä tiedotteella Oppiva Investin www- sivuilla. Yhtiön kotisivuilla on nähtävissä käynnissä olevan rahoitushaun yksityiskohtainen aikataulu.

Hakemukset käsitellään Oppiva Investille määritellyn rahoitusprosessin mukaisesti käyttäen prosessissa myös kolmansien osapuolien tarjoamia tietolähteitä (mm. luottotietoraportit ja mahdolliset muiden rahoittajien yritysanalyysit). Yhtiö avaa kolme rahoitushakua vuosittain. Aiemmillä kierroksilla saadut hakemukset voidaan siirtää ja tehdä niistä päätökset myös seuraavien hakujen aikana.

Valinta- ja vertailukriteereinä rahoituspäätöksissä on vaikuttavuus ja kokonaisarvio yhtiöstä. Lopulliset rahoituspäätökset tehdään yhtiön hallituksessa. Vaikuttavuuden kriteereissä keskeisessä osassa on arvioida rahoitettavan ratkaisun hyödyt ammatillisessa oppimisessa ja opetuksessa, hyödyt yhteiskunnalle sekä työpaikalla tapahtuvalle oppimiselle.

Vaikuttavuustarkastelussa mukana ovat myös hyödyt rahoituksen kohteena olevalle yritykselle ja arvioidaan miten yhtiön liikevaihto, työpaikat ja osaaminen kehittyvät.

Yritysanalyysissa korostuu yhtiön taloudellisen tilanteen arviointi, liiketoiminnan nykytila ja ennusteet. Hakijoilta lähtökohtaisesti edellytetään elinkaarivaiheena ns. varhaisen kasvun vaihetta, toteutunutta liikevaihtoa ja ennusteiden kautta tarkasteltuna edellytyksiä kannattavaan liiketoimintaan.

Myös yrityksen julkiset taustatiedot tarkistetaan (Rating Alfa -riskiluokka, luottotiedot sekä verovelat). Jotta yrityksen toimintaa voidaan rahoittaa, on yrityksen noudatettava hyviä hallintotapoja ja sen kestävyysriskien on oltava hyväksyttävällä tasolla. Yhtiön toimittama hakemusaineisto ja käytävät neuvottelut ovat luottamuksellisia ja niissä sovelletaan käsittelyyn osallistuvien henkilöiden esteettömyyteen ja puolueettomuuteen liittyviä peruseriaatteita. Rahoitushakemusten käsittely ja arviointi suoritetaan pääsääntöisesti Oppiva Investin toimesta. Prosessissa voidaan kuitenkin tarpeen mukaan käyttää myös yhtiön nimeämää asiantuntijaryhmää/ pyydettyjä asiantuntijalausuntoja.

Oppiva Invest laatii saatujen tietojen perusteella rahoituskohteesta kokonaisarvion. Hakemusten arvioinnissa voidaan käyttää hakijan ilmoittamien tietojen lisäksi muita tietoja, sekä Oppiva Investin ja/tai ulkopuolisten arvioitsijoiden näkemystä mm. esitettyjen tietojen realistisuudesta, aikajänteestä, riskeistä ja muihin tavoiteltuihin vaikutuksiin tai lainan takaisinmaksuun liittyvistä seikoista. Hakijoilta edellytetään asiakasreferenssejä ammatillisesta koulutuksesta.

Kaikille hakijoille toimitetaan kirjallisesti tieto prosessissa etenemisestä. Velkasuhteen syntymisen jälkeen rahoituskohteita seurataan säännöllisesti.

SISÄINEN VALVONTA JA RISKIENHALLINTA

Sisäinen valvonta on olennainen osa Oppiva Investin johtamista, jotta varmistetaan yhtiön toimintojen tarkoituksenmukaisuus ja tavoitteiden saavuttaminen. Riskienhallinnan tehtävänä on varmistaa yhtiön oikea-aikainen riskien tunnistaminen, ennakoiminen, havainnoiminen, seuranta sekä riskien todennäköisyyden ja vaikutuksen pienentäminen.

Oppiva Investille ei ole toistaiseksi nimetty tai asetettu erillistä sisäisen tarkastuksen toimintoa tai henkilöstöä. Organisaation pienuuden johdosta tilintarkastuksen yhteydessä suoritettavan hallinnon ja toimintojen

tarkastuksen on katsottu vastaavan toistaiseksi tähän tarpeeseen. Oppiva Investin hallitus ja toimiva johto raportoivat merkittävistä riskeihin liittyvistä havainnoista myös omistajalle, erillinen riskikartoitus päivitetään hallituksen toimesta vähintään kerran vuodessa. Koko Oppiva Investin henkilöstö toteuttaa sisäistä valvontaa osana päivittäisiä työtehtäviään.

Yleisesti yhtiön riskienhallinta tapahtuu säännöllisen yhtiön toiminnan ja toimintaympäristön arvioinnin ja selkeiden toimintamallien kautta. Aktiivinen vuorovaikutus keskeisten sidosryhmien kanssa tukee yhtiön riskienhallintaa.

Luottoriski ja sen hallitseminen on olennainen osa Oppiva Investin toimiohjeen mukaista toimintaa. Rahoitusprosessi on yhtiön keskeisin prosessi ja tämän riskin hallinta on huomioitu yhtiön toiminnassa sekä antolainaussalkun seurannassa. Luottoriskiä mitigoidaan myös sillä, että rahoitettavilta yhtiöiltä edellytetään ennalta määriteltyjä taloudellisia ja toiminnallisia minimitasoja. Lisäksi OI:n rahoitus on aina osa laajempaa rahoituskokonaisuutta, jolloin luottoriskiä arvioidaan samanaikaisesti rahoituspäätöksiä tehtäessä useammassa paikassa ja itsenäisesti.

Osana Oppiva Investin toimintaa on myös kestävyysriskien tunnistaminen ja niiden hallinta. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen olennainen vaikutus sijoituksen arvoon. Kestävyysriskien arviointi sisältyy OI:n omaisuudenhoidon prosessiin, jossa seurataan erityisesti sekä suorien osakesijoitusten että muiden sijoitusten ESG-tilannetta ja pyritään siihen, että kaikkien sijoitusten ESG-riskit pysyvät maltillisina ja sijoitukset myös edistäisivät kestävyyttä. Suorat osakesijoitukset kohdistuvat pääasiassa suomalaisiin ja pohjoismaisiin yrityksiin, joiden ESG-tiedot ovat yleensä hyvin saatavilla. Tiettyjä kestävyysriskejä saattaa kuitenkin liittyä tietojen saatavuuteen. Lisäksi kestävyysriskejä esiintyy eri sektoreilla eri muodossa, mikä voi tehdä niiden tunnistamisesta hankalampaa. OI mitigoi kestävyysriskejä pääasiassa huomioimalla ne jo aikaisessa sijoitusprosessin vaiheessa sekä myös rahoituspäätöksissä.

Oppiva Investin hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat osakeyhtiölain ja kirjanpitolain mukaisin velvoittein yhtiön tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Yhtiön hallitus vastaa kirjanpidon ja omaisuudenhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

LÄHIPIIRITOIMET

Oppiva Invest noudattaa lähipiiritoimintaan liittyvää lainsäädäntöä ja huolehtii, että sen vaatimuksia seurannalle, arvioinnille, päätöksenteolle ja tiedottamiselle noudatetaan. Yhtiö pitää rekisteriä hallituksen, johdon ja henkilöstön mahdollisista sidonnaisuuksista varmistaakseen toimintansa sitoutumattomuuden ja esteettömän päätöksenteon. Rekisterin ajantasaisuus tarkistetaan vuosittain sekä aina henkilöstömuutosten yhteydessä tai rekisteröidyn ilmoittaessa muutoksista. Oppiva Invest ei lähtökohtaisesti tee liiketoimintaa lähipiiriinsä kuuluvien henkilöiden eli yhtiön johdon ja johdon lähipiirin kanssa.

TALOUDELLINEN RAPORTOINTI

Oppiva Investin taloudellisesta raportoinnista hallitukselle sekä omistajalle vastaa toimitusjohtaja. Yhtiön talousprosessit ja -raportointi hoidetaan suomalaisia tilinpäätösstandardeja noudattaen sekä kansallisten säädösten ja määräysten mukaisesti. Oppiva Invest kehittää jatkuvasti, toiminnan kehittyessä sekä laajentuessa tarveharkintaisesti taloushallinnon prosessejaan ja huolehtii niiden asianmukaisesta valvonnasta.

Lisäksi yhtiölle on sovittu säännölliset raportointivelvollisuudet ja -toimet Opetushallitukselle. Yhtiö raportoi omistajalle säännöllisesti operatiivisesta toiminnastaan.

Säännöllisen raportoinnin muotoja ovat mm:

- hallituskokousten pöytäkirjat
- raportointi taloudellisesta tilanteesta
- raportointi omaisuudenhoidosta
- raportointi tehdyistä rahoituspäätöksistä
- kehitteillä on lisäksi raportointi yritysrahoitustoiminnan vaikuttavuudesta

SISÄINEN TARKASTUS

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on arvioida puolueettomasti ja objektiivisesti yhtiön johtamis-, hallinto-, riskienhallinta- ja valvontaprosessien tehokkuutta ja tarkoituksenmukaisuutta. Näin sisäisellä tarkastuksella on tärkeä painoarvo yhtiön kehittämisen tukena ja osana hallituksen valvontavelvollisuuden hoitamista.

Oppiva Investin sisäisen tarkastuksen järjestämisestä ja sen mahdollisesta organisoinnista päätetään yhtiön hallituksessa.

ULKOINEN TARKASTUS

Oppiva Investin tilikausi on kalenterivuosi ja yhtiöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla tilintarkastuslain mukainen KHT-tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan toimikausi päättyy seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Yhtiö julkaisee tilinpäätöksensä suomeksi. Tilintarkastus kattaa kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksen. Yhtiön tilintarkastajana on sen perustamisesta lähtien toiminut tilintarkastusyhteisö Tuokko Ltd, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Timo Tuokko.

VIESTINTÄ JA AVOIMUUS

OPPIVA INVESTIN AVOIMUUS- JA JULKISUUSKÄYTÄNNÖT

Oppiva Investin viestintä on suunnitelmallista ja ennakoivaa, perustuen avoimuuteen ja oma-aloitteisuuteen. Talousviestinnän keskeisiä elementtejä ovat oikea-aikaisuus, saatavuus ja läpinäkyvyys.

Oppiva Invest viestii asioistaan aktiivisesti, ymmärrettävästi ja erilaiset kohderyhmät huomioon ottaen. Yhtiö haluaa antaa oikeat ja riittävät tiedot toiminnastaan sidosryhmille, medialle ja kansalaisille varmistaen samalla asiakkaidensa yksityisyyden ja liikesalaisuuksien suojan.

Yhtiö julkaisee säännöllisesti tietoa toiminnastaan sekä rahoituksestaan ja raportoi omistajalleen sille asetettujen velvoitteiden ja sovittujen käytäntöjen mukaisesti.

Yhtiön julkisia asiakirjoja ovat:

- voimassa oleva toimiohje liitteineen,
- Oppiva Investin strategia,
- tietosuojaselosteet,
- osakeyhtiölain mukaiset tilinpäätöstiedot,
- yhtiön toimintakertomus,
- selvitys yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Lisäksi OI voi julkistaa toimintaansa liittyviä tekemiään tai teettämiään selvityksiä, tutkimuksia, raportteja tai lausuntoja. Rahoituskohteiden osalta tiedotetaan velkasuhteen syntymisen jälkeen rahoituksen saaja sekä rahoitetun yrityksen liiketoimintakuvaus.

Rahoitushakemukset, investointien valmisteluaineistot, sopimukset kolmansien osapuolten kanssa tai yhtiön muut sisäiset dokumentit eivät ole julkaistavia tietojaasiakkaiden luottamuksen sekä muiden OI:ta vastaavien organisaatioiden kanssa yhdenmukaisten käytäntöjen säilyttämisen vuoksi.

Nykymuodossaan julkisuuslakia ei sovelleta yhtiön toimintaan. Esimerkiksi lainsäädäntömuutokset voivat vaikuttaa julkisuuslain soveltuvuuteen jatkossa. Toistaiseksi Oppiva Investin avoimuus- ja julkisuuskäytänteistä on siten linjattu tässä dokumentissa.

OSALLISTAVA JA ENNAKOIVA SIDOSRYHMÄYHTEISTYÖ

Osallistava ja aktiivinen sidosryhmätyö on tärkeä elementti sekä Oppiva Investin vaikuttavuuden ja tuloksellisuuden kehittämiseksi että laadukkaiden investointiaihoiden hankkimiseksi. Asiakkaiden ja sidosryhmien tarpeiden ja näkemysten ymmärtäminen on tärkeää yhtiön yleisen sekä rahoitustoiminnan kehittämiseksi. Oppiva Investin sidosryhmätyötä tehdään monikanavaisesti esimerkiksi tapahtumien, kyselyiden ja haastattelujen kautta.

Oppiva Investin yhteistyöverkoston kuuluvat erityisesti potentiaaliset rahoitusasiakkaat, ammatillisen koulutuksen järjestäjät, muut koulutuskentän toimijat, yksityiset rahoittajat, ministeriöt ja virastot, sekä elinkeinoelämän ja tutkimuskentän toimijat.

Tämä dokumentti julkaistaan Oppiva Invest Oy:n kotisivuilla ja sen tiedot päivitetään vuosittain yhtiökokouksen jälkeen.