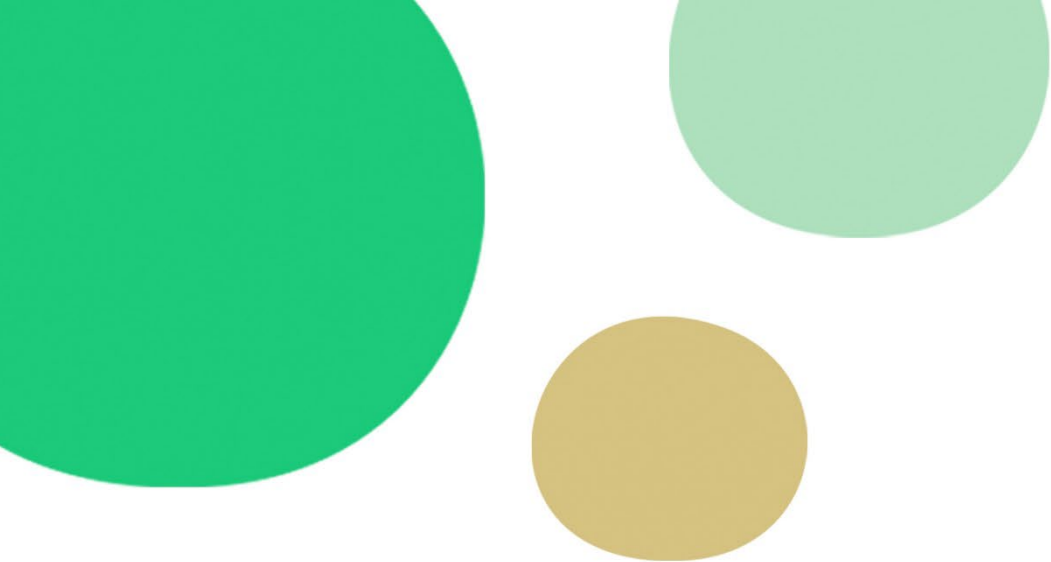




Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n
hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
2022

Oma Säästöpankki Oyj (myöhemmin OmaSp tai yhtiö) noudattaa kulloinkin voimassa olevaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n hyväksymää Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia. Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (CG-selvitys) on laadittu 1.1.2020 voimaan tulleen hallinnointikoodin mukaisesti. Yhtiö on lisäksi julkistanut hallinnointikoodin mukaisen erillisen palkitsemisraportin (<https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/palkkiot-ja-palkitsemisperiaatteet>). Hallinnointikoodi on kokonaisuudessaan saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internetsivuilla www.cgfinland.fi.

Tämä selvitys, jonka yhtiön hallitus on hyväksynyt, julkaistaan erillään hallituksen toimintakertomuksesta. Selvitys ja muut yhtiön hallinnointikoodissa vaaditut tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus vuodelta 2022 ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla osoitteessa <https://sijoittaminen.omasp.fi/>.

Yhtiön päätöksenteossa ja hallinnoinnissa noudatetaan voimassa olevaa lainsäädäntöä, OmaSp:n yhtiöjärjestystä, OmaSp:n hallituksen ja sen valiokuntien työjärjestyksiä sekä Nasdaq Helsinki Oy:n sääntöjä ja ohjeita.

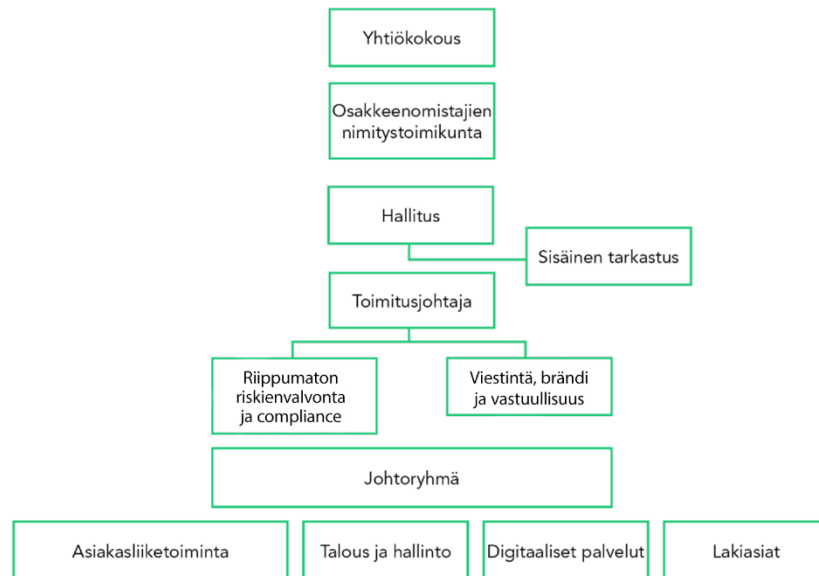
Pörssiyhtiön sisäpiiriasioiden tehokas hoitaminen edellyttää, että sisäpiirihallinto on järjestetty johdonmukaisella ja luotettavalla tavalla. Sisäpiirihallinnon järjestämistä koskevat velvoitteet ovat pörssiyhtiöitä sitovia. OmaSp noudattaa Nasdaq Helsinki Oy:n (Helsingin pörssi) sisäpiiriohjetta. Lisäksi yhtiöllä on hallituksen hyväksymä pörssin ohjeeseen perustuva sisäinen sisäpiiriohje. Sisäpiiriohjeen noudattamisesta, ilmoitusvelvollisuuden seurannasta ja sisäpiirirekisterien ylläpidosta vastaa OmaSp:n päälakimies.

1 Konsernirakenne

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki. Oma Säästöpankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj ja sen tytäryhtiö Koy Lappeenrannan Säästökeskus (omistusosuus 100 %). Konsernilla on lisäksi pääoma-osuusmenetelmällä yhdisteltävät osakkuusyritykset GT Invest Oy (omistusosuus 48,7 %) ja City Kauppapaikat Oy (omistusosuus 42,1 %) sekä yhteisyritykset ja yhteiset toiminnot SAV-Rahoitus Oyj (omistusosuus 48,2 %), Figure Taloushallinto Oy (omistusosuus 25 %), Deleway Projects Oy (omistusosuus 49 %) ja Asunto Oy Seinäjoen Oma Säästöpankin talo (omistusosuus 25,5 %).

2 Hallintorakenne

OmaSp:n hallinto, johtaminen ja valvonta jakautuvat yhtiökokouksen, hallituksen ja toimitusjohtajan kesken. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa hallituksen alainen sisäinen tarkastus ja ulkoisesta tarkastuksesta vastaavat tilintarkastajat. Operatiivista liiketoimintaa toteuttaa toimitusjohtaja konsernin johtoryhmän avulla.



3 Yhtiökokous

OmaSp:n ylin päätöksentekoeelin on yhtiökokous. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämän ajankohtana kesäkuun loppuun mennessä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa päätetään muun muassa hallituksen jäsenten sekä tilintarkastajan ja varatilintarkastajan valinnasta, näille maksettavien palkkioiden määrästä, tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta, vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä taseen osoittaman voiton käyttämisestä. Kokouksessa voidaan käsitellä myös muita osakeyhtiölain mukaan yhtiökokouksessa käsiteltäviä asioita tai asioita, joita joku osakkeenomistajista on osakeyhtiölain mukaisesti vaatinut käsiteltäväksi yhtiökokouksessa. Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, kun hallitus katsoo sen tarpeelliseksi tai kun se lain mukaan on pidettävä.

Osakkeenomistajien ja yhtiön toimielinten välisen vuorovaikutuksen sekä osakkeenomistajien kyselyoikeuden toteuttamiseksi yhtiökokouksessa ovat läsnä toimitusjohtaja, hallituksen puheenjohtaja ja hallituksen jäsenet. Hallituksen jäseneksi ehdolla olevan henkilön on oltava läsnä valinnasta päättävässä yhtiökokouksessa. Jokainen yhtiön osake oikeuttaa yhtiökokouksessa yhteen ääneen.

Yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 30.3.2022. Kokous järjestettiin poikkeuksellisin kokousmenettelyin väliaikaisen lain (677/2020) nojalla koronapandemian leviämisen rajoittamiseksi. Yhtiön osakkeenomistajat sekä niiden asiamiehet voivat osallistua kokoukseen ja käyttää osakkeenomistajan oikeuksiaan vain äänestämällä ennakoon sekä esittämällä vastaehdotuksia ja kysymyksiä ennakoon eikä yhtiökokoukseen voinut osallistua henkilökohtaisesti kokouspaikalla. Varsinaiseen yhtiökokoukseen ilmoittautuneilla osakkeenomistajilla oli mahdollisuus seurata varsinaista yhtiökokousta suoran etäyhteyden välityksellä. Kokousta näin seuraavien osakkeenomistajien ei katsottu osallistuvan yhtiökokoukseen eikä heillä näin ollen ollut kysely- tai äänioikeutta yhtiökokouksen aikana.

4 Hallitus

Yhtiöjärjestyksen mukaan OmaSp:n hallitukseen kuuluu vähintään 5 ja enintään 8 varsinaista jäsentä ja enintään 2 varajäsentä. Yhtiökokous päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä, valitsee hallituksen jäsenet ja päättää heille maksettavista palkkioista osakkaiden edustajista muodostetun nimitystoimikunnan ehdotuksesta. Hallituksen jäsenten toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallituksen arvion mukaan kaikki yhtiön hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiöstä ja kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ole eikä ole ollut yhtiön

työntekijä. Jarmo Partanen toimi yhtiön hallituksen päätoimisena puheenjohtajana vuosina 2014-2019.

OmaSp:n hallituksen jäsenet ja toimivaan johtoon kuuluvat täyttävät luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 4 §:n johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset.

Hallituksen kokoonpano 30.3.2021 yhtiökokouksesta alkaen:

	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Hallituksessa vuodesta	Asema hallituksessa
Jarmo Salmi	1963	OTK	Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy, toimitusjohtaja	2014	puheenjohtaja
Jyrki Mäkynen	1964	ekonomi	Oy HM Profiili Ab, yrittäjä	2009	varapuheenjohtaja
Aila Hemminki	1966	KTM	Seinäjoen Ammattikorkeakoulu, asiantuntija, TKI	2017	jäsen
Aki Jaskari	1961	KTM	Nerkoon Höyläämö Oy, toimitusjohtaja	2014	jäsen
Timo Kokkala	1960	MMM	Maatalousyrittäjä	2014	jäsen
Jarmo Partanen	1956	FM, eMBA	Kauppaneuvos, hallituksen jäsen	2021	jäsen
Jaana Sandström	1963	TkT	Lappeenrannan yliopisto, laskentatoimen professori	2019	jäsen

Hallituksen monimuotoisuus

OmaSp:n hallitus on hyväksynyt monimuotoisuuden periaatteet yhtiön hallituksessa. OmaSp:n tarkoituksena on edistää mahdollisimman pätevien hallituksen jäsenten valintaa tavoitteena eri sukupuolta olevien ehdokkaiden tasapuoliset mahdollisuudet tulla valituiksi. Hallituksen kokoonpanoon kuuluu kummankin sukupuolen edustajia ja ehdokkaita hallituksen jäseniksi nimetään tämän tasa-arvotavoitteen mukaisesti siten, että valinnassa kiinnitetään huomiota jäsenten hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon muun muassa riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä. Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus.

Naisten osuus hallituksen jäsenistä on 28,5 prosenttia.

Hallituksen toiminta

Hallituksen tehtävänä on edustaa yhtiötä ja huolehtia yhtiön hallinnosta ja toiminnan luotettavasta ja asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus valvoo, että yhtiöllä on liiketoimintastrategiat, toimintaperiaatteet ja asianmukainen organisaatorakenne sekä valtuusjärjestelmä ja että yhtiön toimivaan johtoon kuuluvat ovat ammattitaitoisia, luotettavia ja tehtäviinsä sopivia.

Hallituksen tulee huolehtia siitä, että yhtiöllä on riittävät riskienhallintajärjestelmät ja varmistua, että liiketoimintaan liittyvät riskit tunnistetaan ja arvioidaan. Hallituksen tulee hyväksyä riskinottoperiaatteet, määritellä ne toimintatavat, joilla riskejä rajoitetaan ja valvoa niiden noudattamista. Hallituksen tulee varmistua siitä, että sisäinen valvonta ja sisäinen tarkastus ovat asianmukaisesti järjestetty. Hallitus noudattaa toiminnassaan vahvistamaansa työjärjestystä, jossa on tarkemmin kuvattu muun muassa hallituksen ja sen puheenjohtajan ja jäsenten tehtävät, kokousten järjestäminen ja hallituksen työn arviointi. Hallituksen

työjärjestys on saatavissa kokonaisuudessaan yhtiön internetsivuilla <https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat>.

Hallituksen kokoukset

Hallitus piti tilikauden aikana 19 kokousta, joista 8 oli sähköpostikokouksia. Kokouksiin on voinut osallistua myös etänä.

Kaikki hallituksen jäsenet osallistuivat jokaiseen kokoukseen.

Yhtiön johtohenkilöiden tehtävät ilmoitukset

Yhtiö ylläpitää luetteloa johtohenkilöistä ja heidän lähipiiriinsä kuuluvista henkilöistä. Yhtiön johtohenkilöiden tulee ilmoittaa yhtiölle lähipiiriinsä kuuluvat tahot toimeen ryhtyessään ja lähipiirissään tapahtuneet muutokset viipymättä ja viimeistään kolmen päivän kuluessa muutoksesta.

Yhtiön johtohenkilöä ja hänen lähipiiriään koskevat kaupankäyntirajoitukset yhtiön osakkeilla ja johtohenkilön ja hänen lähipiirinsä velvollisuudet tällaisten liiketoimien ilmoittamista koskien on kuvattu yhtiön Sisäpiiriohjeessa.

Hallituksen osakeomistukset

Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvalta-yhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2022

Nimi	Osakkeita
Jarmo Salmi	4 178
Jyrki Mäkynen	15 141
Aila Hemminki	7 989
Aki Jaskari	8 386
Timo Kokkala	11 000
Jarmo Partanen	1 145
Jaana Sandström	2 530

5 Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Yhtiöllä ei ole nimetty tarkastusvaliokuntaa. Yhtiön hallitus hoitaa tarkastusvaliokunnalle kuuluvat hallinnointikoodin mukaiset tehtävät.

Palkitsemisvaliokunta

Yhtiön hallituksella on palkitsemisvaliokunta. Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksessä. Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin

kuuluu toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuksien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisen arviointi, huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, toimitusjohtajan ja muun johdon nimitysasioiden valmistelu ja heidän seuraajiensa kartoittaminen sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen.

Palkitsemisvaliokunnan jäseniä olivat: Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki. Palkitsemisvaliokunta kokoontui kaksi kertaa tilikauden 2022 aikana. Kaikki valiokunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin.

6 Osakkeenomistajien edustajista koostuva nimitystoimikunta

Yhtiön ylimääräinen yhtiökokous päätti 9.11.2018 lisätä yhtiön yhtiöjärjestykseen määräyksen osakkeenomistajien nimitystoimikunnasta ("Nimitystoimikunta"). Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta ja tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta varten.

Yhtiön viidellä suurimmalla osakkeenomistajalla on kullakin oikeus nimittää yksi edustaja Nimitystoimikuntaan. Jos osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, oikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle osakkeenomistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Suurimmat osakkeenomistajat määrittävät yhtiön osakasluetteloon rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Nimitystoimikunnan tulee antaa yhtiön hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista varsinaista yhtiökokousta edeltävän tammikuun loppuun mennessä. Ylimääräisen yhtiökokouksen ollessa kyseessä nimitystoimikunnan tulee vastaavalla tavalla antaa kyseinen ehdotuksensa hyvissä ajoin ennen yhtiökokousta ja soveltuva sääntely huomioiden.

Hallituksen puheenjohtaja toimii koollekutsujana ja osallistuu nimitystoimikunnan kokouksiin asiantuntijana. Nimitystoimikunta työskentelee yhtiökokouksen vahvistamaa työjärjestystä noudattaen.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan kokoonpano

Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Sp-säätiö)

Ari Lamminmäki (Parkanon Sp-säätiö)

Aino Lamminmäki (Töysän Sp-säätiö)

Simo Haarajärvi (Kuortaneen Sp-säätiö)

Jukka Kuivaniemi (Hauhon Sp-säätiö)

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta kokoontui viisi kertaa tilikauden aikana. Jukka Kuivaniemi oli poissa yhdestä kokouksesta, muuten kaikki nimitystoimikunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin. Kokouksiin on voinut osallistua koronatilanteen vuoksi myös etänä.





7 Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Yhtiön toimitusjohtajan valitsee hallitus. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Pasi Sydänlammi vuodesta 2009 lähtien. Toimitusjohtaja johtaa ja kehittää yhtiön liiketoimintaa ja vastaa operatiivisesta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Hän esittelee ja raportoi hallitukselle. Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien määräysten mukaisesti ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty. Toimitusjohtajan estyneenä ollessa hänen varamiehenään toimii hallituksen määräämä sijainen. Toimitusjohtajan sijainen on asiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio.

8 Johtoryhmä

Johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtäviin kuuluvat operatiiviseen hallintoon, taloushallintoon, ICT-toimintoihin, liiketoiminnan kehityshankkeisiin, tuote- ja palvelukokonaisuuksiin, viestintään sekä valvontaan liittyvät asia-kokonaisuudet. Johtoryhmä kokoontuu noin kahden viikon välein toimitusjohtajan kutsusta ja kokouksista pidetään päätöspöytäkirjaa. Johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Konsernin johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät jäsenet.

Johtoryhmän kokoonpano 31.12.2022

Nimi	Synt.	Koulutus	Tehtävä	Aloitus-vuosi
Pasi Sydänlammi	1974	HTM, MBA	Toimitusjohtaja	2009
Pasi Turtio	1974	Agrologi	Varatoimitusjohtaja, asiakasliiketoiminnan johtaja	2009
Helena Juutilainen	1958	OTK, VT	Päälakimies	2017
Sarianna Liiri	1981	KTM, eMBA	Talous- ja hallintojohtaja	2014
Ville Rissanen	1971	KTM	Digitaalisten palveluiden johtaja	2019
Minna Sillanpää	1970	MBA, Industrie- und Aussenhandels-assistent, Gross- und Aussenhandels-kaufmann ja ulkomaankaupan yo-merkonomi, HHJ	Viestintäjohtaja	2017
Kimmo Tapionsalo	1963	KTM, eMBA, HHJ	Riskienhallintojohtaja	2019

Johtoryhmän osakeomistukset

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2022

Nimi	Osakkeita
Pasi Sydänlammi	107 719
Pasi Turtio	71 423
Helena Juutilainen	20 882
Sarianna Liiri	35 590
Ville Rissanen	17 549
Minna Sillanpää	25 866
Kimmo Tapionsalo	23 600

9 Kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan toimenpiteitä, joilla varmistetaan strategisten tavoitteiden saavuttamista, resurssien tehokkuutta, häiriöttömyyttä ja tiedon luotettavuutta. Sisäisellä valvonnalla varmistetaan, että riskienhallinta on eri osa-alueilla jatkuvasti riittävää. Säännösten noudattaminen ja riskitietoisuus heijastuvat kaikkeen päätöksentekoon ja kuuluvat osaksi yrityskulttuuria ja vastuullista toimintaa. Sisäinen valvonta ulottuu myös liiketapaperiaatteiden mukaisen toiminnan varmistamiseen.

Yhtiön hallituksella on kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä ja hallitus arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja tehokkuutta säännöllisesti compliance-toiminnon, riippumattoman riskienarviointitoiminnon sekä sisäisen

tarkastuksen raportointiin perustuen. Hallituksen vahvistamat Sisäisen valvonnan periaatteet linjaavat valvontajärjestelmän kokonaisuutta ja tavoitteita. Valvontaperiaatteita täydentävät toimintokohtaiset valvontakuvaukset ja ohjeistukset.

10 Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit ja selvä vastuunjako organisaatiossa. Sisäisen valvonnan kannalta keskeistä on myös selkeä vastuunjako yhtiön, ja palveluntarjoajien välillä sekä toimivat käytänteet prosessien valvomiseksi. OmaSp:ssä on määritelty raportointikäytännöt taloudellisen raportoinnin toteuttamiselle. Talousraportoinnin oikeellisuuden varmistamiseksi on laadittu sisäiset valvontaprosessit.

Oma Säästöpankki Oyj -konsernin taloudellisen raportoinnin kokonaisuudesta vastaa taloushallinnon yksikkö, joka vastaa sekä ulkoisesta että sisäisestä laskennasta. Taloushallinto vastaa muun muassa konsernin ulkoisesta talousraportoinnista, konsernin talousraportoinnin laadintaperiaatteista ja niiden ylläpitämisestä, konsernin ennustemallien laatimisesta ja päivittämisestä sekä yhtiön sisäisestä talousraportoinnista ja seurannasta. Konsernin raportointi hoidetaan keskitetysti taloushallinnon yksiköstä.

OmaSp:n kirjanpito hoidetaan yhtiön osin omistaman Figure Taloushallinto Oy:n tuottamana. Ostettaviin palveluihin kuuluvat peruskirjanpito, IFRS-periaatteiden mukaisen konsernitilinpäätöksen laadinta mukaan lukien tilinpäätöksen liitetietojen numeroaineiston tuottaminen, arvopaperi- ja ostoreskontrien ylläpito sekä käyttöomaisuuskirjanpito. Palvelut tuotetaan palvelusopimusten mukaisesti, ja niissä noudatetaan Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisien ohjeita ja määräyksiä. Pankki järjestää palveluntarjoajan kanssa säännöllisesti kokouksia yhteistyön kehittämiseksi ja toiminnan seuraamiseksi.

OmaSp:ssä laaditaan sisäinen talousraportoinnin kokonaisuus johtoryhmälle ja hallitukselle säännöllisesti. Raportointikokonaisuus sisältää kauden raportoinnin,

ennusteet sekä analyysit poikkeamista tulos- ja tase-erittäin. Raportoinnin kokonaisuus sisältää myös keskeiset raportoitavat tunnusluvut.

Konsernin talousraportointiin osallistuvat controllerit eivät osallistu liiketoimintaan tai liiketoiminnan päätöksentekoon. Controllerit raportoivat OmaSp:n talous- ja hallintojohtajalle (CFO), joka on johtoryhmän jäsen.

11 Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot

Yhtiössä on järjestetty liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta seuraavasti:

- Riskienvalvonnan toiminto (independent risk control function)
- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance function)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto (internal audit function).

Yhtiön hallitus on nimennyt näihin toimintoihin vastaavat henkilöt. Hallitus on näin varmistunut siitä, että riskienvalvonnan toiminnolla, compliance-toiminnolla, luottoriskin arviointitoiminnolla ja sisäisen tarkastuksen toiminnolla on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat.

Riskienvalvonta

Riskienvalvonta on olennainen osa sisäistä valvontaa. Toiminnon tehtävänä on varmistaa, että yhtiön liiketoiminnasta aiheutuvat merkittävät riskit tunnistetaan, arvioidaan ja mitataan ja että riskejä seurataan osana päivittäistä liiketoimintojen johtamista.

Hallitus vahvistaa toiminnon toimintaperiaatteet vuosittain ja toiminto raportoi yhtiön hallitukselle ja toimivalle johdolle toiminnastaan säännöllisesti. Yhtiössä

ylläpidetään ja kehitetään riskienvalvonnan menettelytapoja sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienvalvonnan piiriin.

Compliance

Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto avustaa hallitusta ja toimivaa johtoa säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Hallitus on vahvistanut toiminnon tavoitteet ja tehtävät hyväksymällä toiminnon toimintaperiaatteet ja vahvistamalla vuosittain toiminnon vuosisuunnitelman.

Compliance-toiminto valvoo ja säännöllisesti arvioi kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja tehokkuutta, joiden avulla yhtiö varmistaa säännösten noudattamisen. Toiminto arvioi ja varmistaa, että toimintatavat ja ohjeet ovat asianmukaiset suhteessa lakeihin ja muista säännöksistä tuleviin vaatimuksiin. Toiminto arvioi säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä ja tehokkuutta ja asiakkaiden tasapuolisen kohtelun toteutumista. Toiminto toimii yhteistyössä sisäisen tarkastuksen ja riskienhallinnan arviointitoiminnon kanssa sekä valvoo sisäisen tarkastuksen tekemien havaintojen ja suositusten toteutumista.

Compliance-toiminto raportoi hallitukselle havainnoistaan puolivuositain.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumatonta ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta.

Hallitus päättää vuosittain sisäisen tarkastuksen toiminnan periaatteista sekä tarkastussuunnitelmasta. Sisäinen tarkastus raportoi vähintään vuosittain ja tarvittaessa useammin tärkeimmistä havainnoistaan, toimenpiteiden seurannasta sekä tarkastussuunnitelman toteutumisesta suoraan hallitukselle.

12 Lähipiiritiedot

Lähipiirillä tarkoitetaan OmaSp:ssä johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla on huomattava vaikutusvalta OmaSp:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä. Lähipiiriin kuuluville myönnetyt luotot ja takaukset myönnetään ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin. OmaSp:ssä työskentelevien, lähipiiriin kuuluvien henkilöiden osalta noudatetaan henkilöstöetuja. Lähipiirin kanssa tehtävät liiketoimet ovat osa yhtiön normaalia liiketoimintaa ja ne toteutetaan noudattaen soveltuvaa päätöksentekojärjestystä ja mahdolliset eturistiriidat huomioiden. Lähipiirin liiketoimet on raportoitu tilinpäätöksen liitetiedossa (K34).

13 Tilintarkastajat

Yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiölle on valittava vähintään yksi (1) ja enintään kaksi (2) tilintarkastajaa. Tilintarkastajien tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä. Jos valitaan vain yksi tilintarkastaja eikä tämä ole Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö, on valittava myös varatilintarkastaja. OmaSp:n tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab (y-tunnus 1805485-9), päävastuullisena tilintarkastajana toimi 31.5.2022 saakka KTM, KHT Fredrik Westerholm ja sen jälkeen KTM, KHT Tuomas Ilveskoski. Tilintarkastajan toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Yhtiö ilmoittaa tilintarkastusyhteisölle maksettavat palkkiot tilinpäätöksen liitetiedoissa (K22).



omasp

omasp.fi

Oma Säästöpankki Oyj

p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi