

29.3.2019

SELVITYS OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ

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 1.1.2016 voimaan tulleen hallinnointikoodin mukaisesti. Yhtiö on lisäksi julkistanut hallinnointikoodin mukaisen erillisen palkka- ja palkkio-selvityksen <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 2018 ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla osoitteessa <https://sijoittaminen.omasp.fi/fi> .

Yhtiön päätöksenteossa ja hallinnoinnissa noudatetaan Suomen osakeyhtiölakia, julkisesti noteerattuja yhtiöitä koskevia säännöksiä, OmaSp:n yhtiöjärjestystä, OmaSp:n hallituksen ja sen valio-kuntien työjärjestyksiä sekä Nasdaq Helsinki Oy:n sääntöjä ja ohjeita.

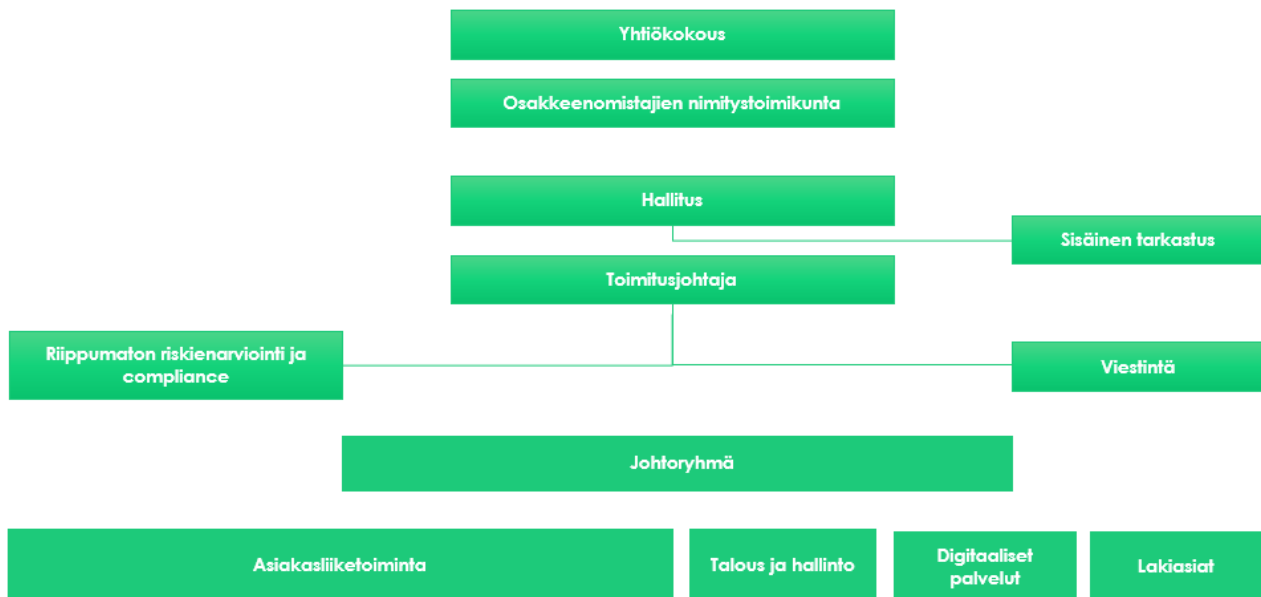
Pörssiyhtiön sisäpiiriasioiden tehokas hoitaminen edellyttää, että sisäpiirihallinto on järjestetty johdonmukaisella ja luotettavalla tavalla. Sisäpiirihallinnon järjestämistä koskevat veloitteet ovat pörssiyhtiöitä sitovia. OmaSp noudattaa Nasdaq Helsinki Oy:n (Helsingin pörssi) sisäpiiriohjetta. Lisäksi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

Konsernirakenne

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki. Oma Säästöpankki -konsernin muodostavat emoyhtiö Oma Säästöpankki Oyj ja sen kaksi tytäryhtiötä (Koy Lappeenrannan Säästökeskus ja SAV-Rahoitus Oyj) sekä yhteisyritys Paikallispankkien PP-Laskenta Oy.

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.



Yhtiökokous

OmaSp:n ylin päätöksentekaelin on yhtiökokous. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä 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.

Vuonna 2018 yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 14.4.2018. Kokoukseen osallistuneet osakkeenomistajat edustivat noin 98 prosenttia yhtiön osakkeista ja äänistä.

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 kokoonpano

| Nimi | Syntymävuosi | Koulutus | Päätoimi | Hallituksessa vuodesta | Asema hallituksessa |
|----------------|--------------|----------|---|------------------------|---------------------|
| Jarmo Partanen | 1956 | FM, eMBA | Hallituksen puheenjohtaja | 2014 | puheenjohtaja |
| Jyrki Mäkyinen | 1964 | ekonomi | Oy HM Profiili Ab, yrittäjä | 2009 | varapuheenjohtaja |
| Aila Hemminki | 1966 | KTM | Etelä-Pohjanmaan Yrittäjät ry, omistajanvaihdosasiantuntija | 2017 | jäsen |
| Aki Jaskari | 1961 | KTM | Nerkoon Höyläämö Oy, toimitusjohtaja | 2014 | jäsen |
| Timo Kokkala | 1960 | MMM | Maatalousyrittäjä | 2014 | jäsen |
| Heli Korpinen | 1965 | YTM | Saimaan Ammattikorkeakoulu Oy, lehtori | 2014 | jäsen |
| Jarmo Salmi | 1963 | OTK | Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy, toimitusjohtaja | 2014 | jäsen |

Kaikki yhtiön hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiöstä ja kaikki hallituksen jäsenet paitsi Jarmo Partanen ovat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Jarmo Partanen on riippumaton yhtiöstä, mutta hän ei ole riippumaton yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista, koska hän on toiminut toimitusjohtajana ja hallituksen puheenjohtajana Etelä-Karjalan Säästöpankissa ja toimii tällä hetkellä Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiön hallituksen jäsenenä.

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

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.

Hallituksen kokoonpanossa on huomioitu monimuotoisuutta koskevat periaatteet. Vuonna 2018 naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 29 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, määrittellä 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 internet-sivuilla <https://sijoittaminen.omasp.fi/fi/hallitus-ja-sen-valiokunnat>.

Hallituksen kokoukset

Hallitus piti edellisen tilikauden aikana 13 kokousta, joista yksi oli sähköpostikokous.

Jäsenten osallistuminen kokouksiin:

| | |
|----------------|-------|
| Jarmo Partanen | 13/13 |
| Jyrki Mäkynen | 13/13 |
| Aila Hemminki | 13/13 |
| Aki Jaskari | 12/13 |
| Timo Kokkala | 13/13 |
| Heli Korpinen | 13/13 |
| Jarmo Salmi | 13/13 |

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 jäsenten ja heidän lähipiiriinsä osakeomistukset 31.12.2018

| Nimi | Osakkeita |
|----------------|-----------|
| Jarmo Partanen | 1.000 |
| Jyrki Mäkynen | 6.775 |
| Aila Hemminki | 1.500 |
| Aki Jaskari | 6.000 |
| Timo Kokkala | 7.784 |
| Heli Korpinen | 2.700 |
| Jarmo Salmi | 128 |

Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskeva sääntely (fit & proper) on keskeinen osa hyvän hallinnon luotettavuutta. Yhtiön hallitus on hyväksynyt ja vahvistanut luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointia koskevan ohjeen, jossa määritellään valvottavan johtamisesta vastaavien henkilöiden luotettavuuden, sopivuuden, ammattitaidon sekä ammattitaitoisen johtamisen arviointiin liittyvät velvoitteet.

Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Yhtiön hallitus hoitaa tarkastusvaliokunnalle kuuluvat sääntelyn mukaiset tehtävät.

Palkitsemisvaliokunta

Yhtiön hallitus on 18.10.2018 päättänyt perustaa palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vuosittain. Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan työjärjestyksessä. Palkitsemisvaliokunnan tehtäviin kuuluu toimitusjohtajan ja muun johdon palkkauksen ja muiden taloudellisten etuuskien valmistelu, yhtiön palkitsemisjärjestelmiä koskevien asioiden valmistelu, toimitusjohtajan ja muun johdon palkitsemisen arviointi, huolehtiminen palkitsemisjärjestelmien tarkoituksenmukaisuudesta, toimitusjohtajan ja muun johdon nimitysasioiden valmistelu ja heidän seuraajiansa kartoittaminen sekä muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen.

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet ovat: Jarmo Partanen, Jyrki Mäkyne ja Heli Korpinen.

Palkitsemisvaliokunta ei kokoontunut edellisen tilikauden aikana.

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)
Jukka Sysilampi (Kuortaneen Sp-säätiö)
Jukka Kuivaniemi (Hauhon Sp-säätiö)

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.

Johtoryhmä

Johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin jonka tehtäviin kuuluvat operatiiviseen hallintoon, taloushallintoon, ICT-toimintoihin, liiketoiminnan kehityshankkeisiin, tuote- ja palvelukokonaisuuksiin, viestintään sekä valvontaan liittyvät asiakokonaisuudet. 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

| Nimi | Syntymävuosi | Koulutus | Tehtävä | Aloitusvuosi |
|-----------------------|--------------|--|--|--------------|
| 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 | Talous- ja hallintojohtaja | 2014 |
| Kari-Mikael Markkanen | 1973 | DI, eEMBA | Tietohallintojohtaja | 2014 |
| Minna Sillanpää | 1970 | Industrie- und Aussenhandels- assistent, Gross- und Aussen- handelskaufmann ja ulkomaan-kaupan yo-merkonomi, MBA | Viestintäjohtaja | 2017 |

Johtoryhmän osakeomistukset

Johtoryhmän jäsenten ja heidän lähipiirinsä osakeomistukset 31.12.2018

| Nimi | Osakkeita |
|-----------------------|-----------|
| Pasi Sydänlammi | 77.750 |
| Pasi Turtio | 55.400 |
| Helena Juutilainen | 16.775 |
| Sarianna Liiri | 25.325 |
| Kari-Mikael Markkanen | 27.800 |
| Minna Sillanpää | 20.181 |

Kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta kuuluvat työntekijöiden päivittäisiin tehtäviin. Sisäisen valvonnan tavoitteena on varmistaa lakien, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden noudattaminen ja että taloudellinen ja toiminnallinen raportointi on luotettavaa ja riittävää ylläpitäen tehokasta toimintaa sekä strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit ja selvä vastuunjako organisaatiossa. Sisäisen valvonnan kannalta keskeistä on myös selkeä vastuunjako pankin 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 pankin sisäisestä talousraportoinnista ja seurannasta. Konsernin raportointi hoidetaan keskitetysti taloushallinnon yksiköstä.

Oma Sp:n kirjanpito hoidetaan pankin osin omistaman Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:n tuottamana. Ostettaviin palveluihin kuuluvat peruskirjanpito, IFRS-periaatteiden mukaisen konsernitilinpäätöksen laadinta mukaan lukien tilinpäätöksen liitetietojen numeroaineiston tuottaminen, arvopa- peri- ja ostoreskontrien ylläpito sekä käyttömaisuuskirjanpito. Palvelut tuotetaan palvelusopimusten mukaisesti, ja niissä noudatetaan Finanssivalvonnan ja muiden viranomaisten 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.

Liiketoiminnoista riippumattomat toiminnot

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

- Riskienhallinnan arviointitoiminto (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 riskienhallinnan arviointitoiminnolla, compliance-toiminnolla, luottoriskien arviointitoiminnolla ja sisäisen tarkastuksen toiminnolla on yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden riittävät ja ammattitaitoiset henkilövoimavarat.

Riskienhallinta

Riskienhallinta on olennainen osa sisäistä valvontaa. Riskienhallinnan 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. Yhtiössä ylläpidetään ja kehitetään riskienhallinnan menettelytapoja sen varmistamiseksi, että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat riskienhallinnan 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 on valvoo ja säännöllisesti arvioi kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyttä 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 riittävyttä 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.

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.

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. Tilintarkastajat valitaan tehtäväänsä tois-
taiseksi. OmaSp:n tilintarkastajana toimii KHT Juha-Pekka Mylén, KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:sta ja varatilintarkastajana KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab (y-tunnus 1805485-9). Yhtiö ilmoittaa tilintarkastusyhteisölle maksettavat palkkiot tilinpäätöksen liitetiedoissa (K22).