

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 1.1.2020 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 2019 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 valiokuntien työjärjestyksiä sekä Nasdaq Helsinki Oy:n sääntöjä ja ohjeita.

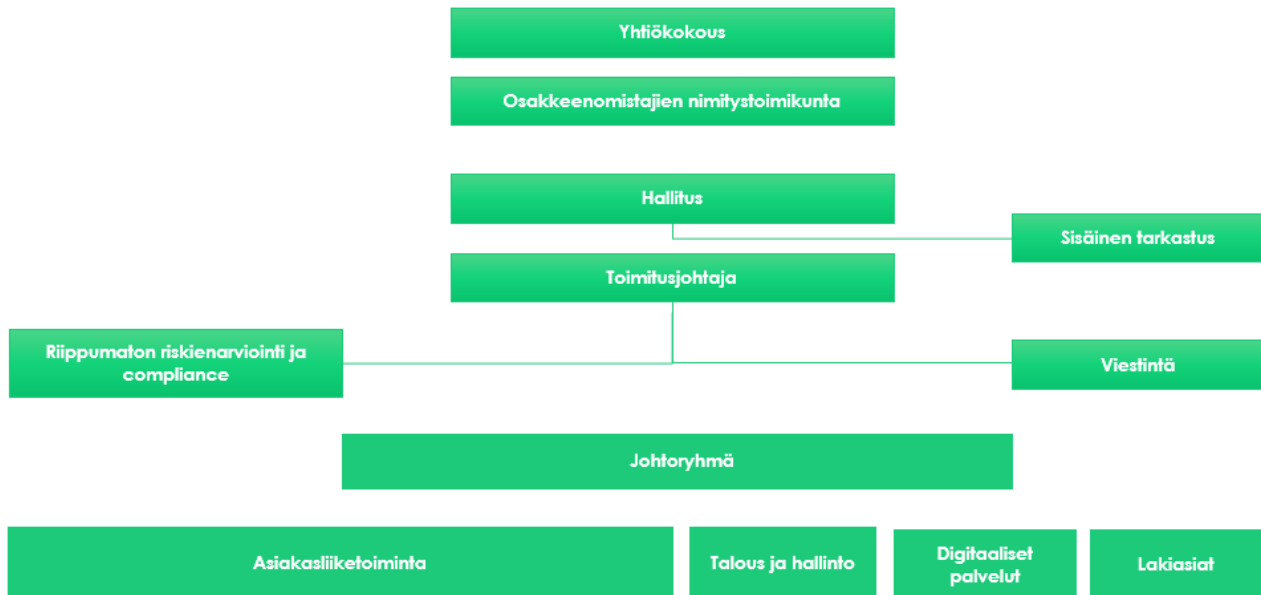
Pörssiyhtiön sisäpiiriasioiden tehokas hoitaminen edellyttää, että sisäpiirihallinto on järjestetty johdonmukaisella ja luotettavalla tavalla. Sisäpiirihallinnon järjestämisestä koskevat velvoitteet ovat pörssiyhtiöitä sitovia. OmaSp noudattaa Nasdaq Helsinki Oy:n (Helsingin pörssi) sisäpiiriohjetta.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

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, omistusosuus 100 % ja SAV-Rahoitus Oyj, omistusosuus 50,7 %). Konsernilla on lisäksi pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävät osakkuusyrittäjä GT Invest Oy (omistusosuus 48,7 %) sekä yhteisyrittäjä Paikallispankkien PP-Laskenta Oy (omistusosuus 25 %).

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 päätöksentekoeelin 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 2019 yhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 29.4.2019. Kokoukseen osallistuneet osakkeenomistajat edustivat noin 86 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 29.4.2019 yhtiökokoukseen saakka

Nimi	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Hallituksessa vuodesta	Asema hallituksessa
Jarmo Partanen	1956	FM, eMBA	Hallituksen puheenjohtaja	2014	puheenjohtaja
Jyrki Mäkynen	1964	ekonomi	Oy HM Profiili Ab	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

Hallituksen kokoonpano 29.4.2019 yhtiökokouksesta alkaen

Nimi	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	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
Jaana Sundström	1963	TkT	Lappeenrannan yliopisto, laskentatoimen professori	2019	jäsen

Kaikki yhtiön hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiöstä ja kaikki hallituksen jäsenet ovat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista.

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 tasavertaisuuden 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.

Vuonna 2019 naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 29 prosenttia 29.4.2019 saakka ja sen jälkeen naisten osuus hallituksen jäsenistä oli 43 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 18 kokousta, joista 5 oli sähköpostikokouksia.

Jäsenten osallistuminen kokouksiin:

Jarmo Partanen oli hallituksen puheenjohtaja 29.4.2019 saakka ja osallistui kokouksiin seuraavasti: 7/7

Hallituksen jäsenet, jotka ovat olleet jäseniä koko vuoden, osallistuivat kokouksiin seuraavasti:

Jarmo Salmi	18/18
Jyrki Mäkynen	18/18
Aila Hemminki	18/18
Aki Jaskari	17/18
Timo Kokkala	18/18
Heli Korpinen	18/18

Jaana Sandström valittiin hallitukseen 29.4.2019 ja hän on sen jälkeen osallistunut kokouksiin seuraavasti: 11/11

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 määräysvaltayhtiöidensä osakeomistukset 31.12.2019

Nimi	Osakkeita
Jarmo Salmi	128
Jyrki Mäkynen	6.775
Aila Hemminki	2.449
Aki Jaskari	6.000
Timo Kokkala	6.000
Heli Korpinen	2.700
Jaana Sandström	0

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

Yhtiö poikkeaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodista siltä osin, että yhtiöllä ei ole nimettynä tarkastusvaliokuntaa. Yhtiön hallitus hoitaa tarkastusvaliokunnalle kuuluvat sääntelyn mukaiset tehtävät.

Palkitsemisvaliokunta

Yhtiön hallituksella on palkitsemisvaliokunta. 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 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 29.4.2019 saakka: Jarmo Partanen, Jyrki Mäkynen ja Heli Korpinen. Palkitsemisvaliokunta kokoontui yhden kerran ja kaikki valiokunnan jäsenet osallistuivat kokoukseen.

Yhtiökokouksen jälkeen hallitus nimitti palkitsemisvaliokuntaan 29.4.2019 seuraavat hallituksen jäsenet: Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Heli Korpinen. Palkitsemisvaliokunta kokoontui yhden kerran edellisen tilikauden aikana ja kaikki valiokunnan jäsenet osallistuivat kokoukseen.

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 määritellään 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 asian tuntijana. 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)

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta kokoontui yhden kerran edellisen tilikauden aikana ja kaikki nimitystoimikunnan jäsenet osallistuivat kokoukseen.

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 31.12.2019

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
Ville Rissanen	1971	KTM	Tietohallintojohtaja	2019
Minna Sillanpää	1970	MBA, Industrie- und Aussenhandelsassistent, Gross- und Aussenhandelskaufmann ja ulkomaankaupan yo-merkonomi	Viestintäjohtaja	2017
Kimmo Tapionsalo	1963	KTM, eMBA	Riskienhallintojohtaja	2019

Johtoryhmän osakeomistukset

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhtiöidensä osakeomistukset 31.12.2019

Nimi	Osakkeita
Pasi Sydänlammi	77.750
Pasi Turtio	55.400
Helena Juutilainen	16.775
Sarianna Liiri	25.000
Ville Rissanen	2.500
Minna Sillanpää	20.181
Kimmo Tapionsalo	23.600

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- ja ostoreskontrien ylläpito sekä käyttöomaisuuskirjanpito. 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 johdoryhmän 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 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 riippumattomaa ja objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa, jonka tehtävänä on tarkastaa sisäisen valvonnan riittävyttä, toimivuutta ja tehokkuutta.

Yhtiön sisäisenä tarkastajana toimii KTM Jussi Korhonen.

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. OmaSp:n tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab (y-tunnus 1805485-9), päävastuullisena tilintarkastajana toimii KTM, KHT Fredrik Westerholm. Tilintarkastajan toimikausi alkaa varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä ja jatkuu seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen asti. Yhtiö ilmoittaa tilintarkastusyhteisölle maksettavat palkkiot tilinpäätöksen liitetiedoissa (K22).