

2025

SELVITYS OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N
HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ 2025

omasp

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 1.1.2025 voimaan tulleen hallinnointikoodin mukaisesti. Yhtiö on lisäksi julkistanut hallinnointikoodin mukaisen erillisen palkitsemisraportin (<https://www.omasp.fi/sijoittajalle/johto-ja-hallinnointi/palkkiot-ja-palkitseminen>). Hallinnointi-koodi on kokonaisuudessaan saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internetsivuilla www.cgfinland.fi.

Tämä selvitys, jonka OmaSp:n hallitus on hyväksynyt, julkaistaan erillään hallituksen toimintakertomuksesta. Selvitys ja muut yhtiön hallinnointikoodissa vaaditut tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus vuodelta 2025 ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/sijoittajalle>.

OmaSp:n 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.

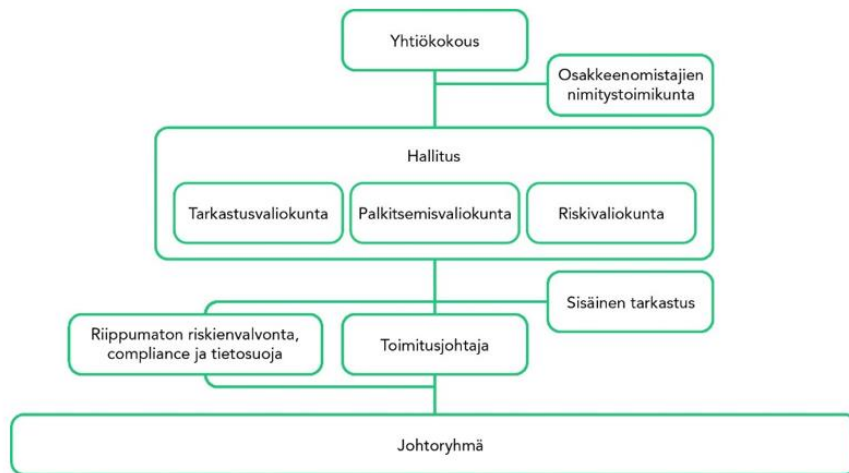
1 Konsernirakenne

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 pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltävät osakkuusyritykset GT Invest Oy (omistusosuus 48,7 %) ja City Kauppapaikat Oy (omistusosuus 45,3 %) 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 30,5 %).

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 johtoryhmän avulla.



3 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 kestävyysraportin varmentajan 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.

Kutsu yhtiökokoukseen julkaistaan OmaSp:n internetsivuilla ja, hallituksen niin päättäessä, yhdessä tai useammassa hallituksen määräämässä valtakunnallisessa sanomalehdessä ja/tai osakkeenomistajille kirjallisesti, aikaisintaan kolme (3) kuukautta ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää ja viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin aina vähintään yhdeksän (9) päivää ennen osakeyhtiölaissa tarkoitettua yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Yhtiökokousasiakirjat pidetään OmaSp:n internetsivuilla vähintään viiden vuoden ajan yhtiökokouksesta.

Yhtiön vuosittainen yhtiökokous pidettiin 8.4.2025.

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 kokoonpano vuonna 2025

Hallituksen arvion mukaan kaikki yhtiön hallituksen jäsenet olivat riippumattomia sekä yhtiöstä, että yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Aki Jaskari on toiminut yhtiön hallituksen jäsenenä vuodesta 2014. Yhtiö noudattaa luottolaitoksena Euroopan pankkiviranomaisen ohjeistusta EBA/GL/2021/05, jonka mukaan hallituksen jäsenen riippumattomuuden enimmäiskesto on 12 vuotta. Kukaan hallituksen jäsenistä ei ole eikä ole ollut yhtiön työntekijä. OmaSp:n hallituksen jäsenet ja toimivaan johtoon kuuluvat täyttävät luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 4 §:n johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset.

	Sukupuoli	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Hallituksessa vuodesta	Asema hallituksessa
Jaakko Ossa	mies	1965	OTT	Turun Yliopisto, finanssioikeuden professori	2023	puheenjohtaja
Juhana Brotherus	mies	1986	KTM	Suomen Yrittäjät ry, pääekonomisti	2024	jäsen
Irma Gillberg-Hjelt	nainen	1962	OTK	Ei päätoimea	2024	jäsen
Aki Jaskari	mies	1961	KTM	Nerkoon Höyläämö Oy, toimitusjohtaja	2014	jäsen
Carl Pettersson	mies	1979	KTK, EMBA	Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Elo, toimitusjohtaja	2025	jäsen, varapuheenjohtaja
Kati Riikonen	nainen	1971	KTM	EG A/S, VP Sales & Marketing	2024	jäsen
Juha Volotinen	mies	1975	KTM	Kuntarahoitus Oyj, teknologiapalveluiden johtaja	2024	jäsen
Jaana Sandström	nainen	1963	TkT	Lappeenrannan yliopisto, laskentatoimen professori	2019	jäsen 8.4.2025 asti, varapuheenjohtaja 30.1.2025 asti

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.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta on työssään huomionnut tavoitteen saavuttaa tasapainoinen sukupuolijakauma hallituksessa, sekä tulevat EU-direktiivin vaatimukset hallituksen jäsenten sukupuolijakauman tasapainottamisesta.

Vuoden 2025 lopussa aliedustetun sukupuolen osuus OmaSp:n hallituksen jäsenistä oli 29 prosenttia. Finanssialaan liittyvien erityisten pätevyysvaatimusten täyttäminen on rajoittanut valittavien henkilöiden joukkoa siten, että aliedustettu sukupuoli on jäänyt hallituksessa vähemmistöön.

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 kokoukset

Hallitus piti tilikauden aikana 18 kokousta. Kokouksiin on voinut osallistua myös etänä. Hallituksen jäsenet osallistuivat kokouksiin 99-prosenttisesti.

Hallituksen jäsenten osallistuminen hallituksen kokouksiin vuonna 2025	Osallistuminen
Jaakko Ossa	18/18
Juhana Brotherus	17/18
Irma Gillberg-Hjelt	18/18
Aki Jaskari	18/18
Carl Pettersson	18/18
Kati Riikonen	18/18
Juha Volotinen	18/18
Jaana Sandström	5/5

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. Yhtiön johtohenkilöiden tulee antaa selvitys, mikäli säännöllisesti toteutettavissa johdon lähipiirin tarkistuksissa havaitaan poikkeamia henkilön itse ilmoittamiin tietoihin. Havaitut erot ja niihin saadut selvitykset käsitellään säännöllisesti yhtiön hallituksessa.

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

Hallituksen osakeomistukset

Hallituksen jäsenten ja heidän määräysvaltayhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2025:

Nimi	Osakkeita
Jaakko Ossa	3 375
Juhana Brotherus	1 188
Irma Gillberg-Hjelt	1 188
Aki Jaskari	10 574
Kati Riikonen	1 188
Juha Volotinen	2 688
Carl Pettersson	2 232

5 Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Yhtiön hallitus on perustanut toimintansa tueksi tarkastusvaliokunnan. Tarkastusvaliokunnassa on kolme tai neljä jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vähintään vuosittain. Tarkastusvaliokunnan jäsenten nimittämisessä hallitus huomioi tehtävän edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen.

Hallitus määrittelee tarkastusvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan tarkastusvaliokunnan työjärjestyksessä.

Tarkastusvaliokunta tukee yhtiön hallitusta taloudellisen raportoinnin, sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan seurannassa, valvonnassa ja valmistelussa. Valiokunta arvioi yhtiön raportointijärjestelmän toimivuutta, sisäisen valvonnan ja tarkastuksen tehokkuutta sekä riskienhallintajärjestelmien asianmukaisuutta. Se seuraa myös tilintarkastuksen toteutumista, tilintarkastajan ja kestävyysraportointitarkastajan riippumattomuutta sekä heidän tarjoamiensa muiden palvelujen hyväksyttävyyttä. Lisäksi valiokunta valmistelee yhtiön tilinpäätöksen ja kestävyysraportoinnin laatimisperiaatteet ja valmistelee tilinpäätöksen hallituksen hyväksyttäväksi. Valiokunnan vastuulla on myös hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen valmistelu.

Tarkastusvaliokunta kokoontui tilikaudella seitsemän kertaa, ja sen jäsenet osallistuivat kokouksiin täysimääräisesti.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet	Osallistuminen
Carl Pettersson, pj, 30.1.2025 alk.	7/7
Kati Riikonen, 30.1.2025 alk.	7/7
Irma Gillberg-Hjelt, 30.1 asti ja ed. 8.4.2025 alk.	6/6
Jaana Sandström, 8.4.2025 asti	1/1
Juha Volotinen, 30.1.2025 asti	0/0

Palkitsemisvaliokunta

Yhtiön hallitus on perustanut toimintansa tueksi palkitsemisvaliokunnan. Palkitsemisvaliokunnassa on vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vähintään vuosittain.

Hallitus määrittelee palkitsemisvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan palkitsemisvaliokunnan työjärjestyksessä.

Palkitsemisvaliokunta toimii hallituksen tukena johdon palkitsemiseen ja yhtiön palkitsemisjärjestelmien kehittämiseen liittyvissä asioissa. Sen tehtävänä on valmistella toimitusjohtajan ja muun johdon palkkausta sekä muita taloudellisia etuuksia koskevat kokonaisuudet, arvioida palkitsemisen tarkoituksenmukaisuutta ja varmistaa, että palkitsemisjärjestelmät ovat yhtiön pitkän aikavälin tavoitteiden ja sääntelyn mukaisia. Valiokunta vastaa myös palkitsemiseen liittyvien periaatteiden ja menettelytapojen valmistelusta hallituksen päätöksentekoa varten sekä osallistuu johdon seuraajasuunnitteluun. Lisäksi se käsittelee muun henkilöstön palkitsemista ja organisaation kehittämistä koskevia kysymyksiä.

Palkitsemisvaliokunta kokoontui tilikaudella seitsemän kertaa, ja sen kokouksiin osallistuttiin 95-prosenttisesti.

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet	Osallistuminen
Juhana Brotherus, pj 8.4.2025 alk	7/7
Jaakko Ossa pj. 8.4.2025 asti	7/7
Aki Jaskari	7/7
Carl Pettersson, 30.1.–8.4.2025	0/1

Riskivaliokunta

Yhtiön hallitus on perustanut toimintansa tueksi riskivaliokunnan 30.1.2025. Riskivaliokunnassa on kolme tai neljä jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan vähintään vuosittain, ja jäsenistä enemmistön on oltava yhtiöstä riippumattomia.

Hallitus määrittelee riskivaliokunnan tehtävät vahvistamassaan riskivaliokunnan työjärjestyksessä.

Riskivaliokunta avustaa yhtiön hallitusta riskienvalvontaan ja compliancen seurantaan liittyvissä tehtävissä. Sen vastuulla on varmistaa, että yhtiön riskistrategia ja riskinotto perustuvat hallituksen linjauksiin ja että toimiva johto noudattaa näitä periaatteita. Valiokunta käsittelee yksityiskohtaisesti riskienvalvonnan, validoinnin ja compliance-toimintojen raportteja sekä seuraa näiden toimintojen havaitsemien riskien käsittelyä. Lisäksi valiokunta arvioi riskiraportoinnin laatua ja kattavuutta, seuraa pankin riskiprofiilin kehittymistä ja tukee palkitsemisvaliokuntaa palkitsemiseen liittyvien riskien arvioinnissa. Riskivaliokunta osallistuu myös pankin kriisinvratkaisusuunnittelun ja merkittävien IT-hankkeiden seurantaan varmistaen, että riskit tunnistetaan ja hallitaan asianmukaisesti. Riskivaliokunta myös avustaa palkitsemisvaliokuntaa palkitsemisjärjestelmän säännöllisessä arvioinnissa.

Riskivaliokunta kokoontui tilikaudella kymmenen kertaa, ja sen jäsenet osallistuivat kokouksiin täysimääräisesti.

Riskivaliokunnan jäsenet	Osallistuminen
Irma Gillberg-Hjelt, pj	10/10
Aki Jaskari	10/10
Juha Volotinen	10/10

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 määrittellään yhtiön osakasluetteloon rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Nimitystoimikunnan tulee antaa pankin hallitukselle ehdotuksensa hallituksen jäsenistä ja näiden palkkioista varsinaista vuosittain viimeistään sen kalenterikuukauden loppuun mennessä, joka edeltää varsinaisen yhtiökokouksen koolle kutsumisesta päättävää pankin hallituksen kokousta. 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. Yhtiökokous on päivittänyt nimitystoimikunnan työjärjestyksen yhtiökokouksessa 8.4.2025.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan kokoonpano	Osallistuminen
Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Sp-säätiö)	9/9
Ari Lamminmäki (Parkanon Sp-säätiö)	9/9
Jouni Niuro (Liedon Sp-säätiö)	9/9
Aino Lamminmäki (Töysän Sp-säätiö)	9/9
Simo Haarajärvi (Kuortaneen Sp-säätiö)	8/9

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta kokoontui yhdeksän kertaa tilikauden 2025 aikana. Nimitystoimikunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin 98-prosenttisesti.

7 Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Yhtiön toimitusjohtajan valitsee hallitus. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Karri Alameri 31.3.2025 alkaen. Sarianna Liiri on toiminut hallituksen nimittämänä väliaikaisena toimitusjohtajana 31.3.2025 asti, ja toimitusjohtajan sijaisena siitä eteenpäin. 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 varahenkilönään toimii hallituksen määräämä sijainen. Hallituksen nimittämänä toimitusjohtajan sijaisena toimi palveluverkoston johtaja Markus Souru 31.3.2025 saakka.

Johtoryhmän kokoonpano vuonna 2025

Nimi	Sukupuoli	Syntymävuosi	Koulutus	Tehtävä	Aloitusvuosi	Aloitusvuosi johtoryhmässä
Karri Alameri*	mies	1963	Ekonomi, CEFA	Toimitusjohtaja	2025	2025
Sarianna Liiri*	nainen	1981	KTM, eMBA	Toimitusjohtajan sijainen, talousjohtaja	2014	2015
Markus Souru*	mies	1980	Merkonomi	Palveluverkoston johtaja	2018	2024
Pekka Pykäri*	mies	1987	KTM	Riskienhallintajohtaja	2023	2023
Ville Rissanen	mies	1971	KTM	Digitaalisten palveluiden johtaja	2019	2019
Minna Sillanpää*	nainen	1970	MBA, HHJ	Viestintäjohtaja	2017	2017
Hanna Sirkiä	nainen	1972	OTK, VT	Lakiasiainjohtaja	2023	2023
Kalle Virtanen*	mies	1975	OTK, VT, CEFA	Operatiivinen johtaja	2025	2025
Pirjetta Soikkeli*	nainen	1969	MMM, MBA	Viestintäjohtaja	2025	2025
Sasu Sihvonen*	mies	1974	KTM	Riskienhallintajohtaja	2025	2025

*Karri Alameri aloitti yhtiön toimitusjohtajana 31.3.2025. Sarianna Liiri toimi hallituksen nimittämänä väliaikaisena toimitusjohtajana siihen saakka. Markus Souru toimi väliaikaisena toimitusjohtajan sijaisena 31.3.2025 asti ja johtoryhmän jäsenenä 21.10.2025 asti. Minna Sillanpää toimi johtoryhmässä 27.3.2025 asti. Pekka Pykäri 31.8.2025 asti. Kalle Virtanen aloitti johtoryhmän jäsenenä 1.8.2025. Pirjetta Soikkeli aloitti johtoryhmän jäsenenä 4.8.2025. Sasu Sihvonen aloitti johtoryhmän jäsenenä 1.9.2025.

8 Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät jäsenet. Johtoryhmä valmistelee strategian, johtaa sen toteutusta ja varmistaa sääntelyn, riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuuden. Lisäksi se vastaa talouden suunnittelusta, pääomarakenteesta ja keskeisistä henkilöstöasioista. Johtoryhmä kokoontuu pääsääntöisesti viikoittain.

Johtoryhmällä ei ole muodollista yhtiöoikeudellista asemaa. Johtoryhmän jäsenet ovat liiketoimintojen ja tukitoimintojen johtajia sekä riskienhallintajohtaja. Lisäksi johtoryhmään kuuluu vuosittain valittava henkilöstön jäsen.

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2025

Nimi	Osakkeita
Karri Alameri	8 255
Sarianna Liiri	46 869
Ville Rissanen	23 433
Hanna Sirkiä	1 183
Kalle Virtanen	-
Pirjetta Soikkeli	-
Sasu Sihvonen	-

9 Kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä

Oma Säästöpankin sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa pankin luotettava, tehokas ja sääntelyn mukainen toiminta sekä tukea pankin strategian toteutumista ja hallittua riskinottoa. Sisäinen valvonta ja riskienhallinta muodostavat koko pankkia koskevan kokonaisuuden. Pankin riskienhallintajärjestelmä noudattaa kolmen puolustuslinjan periaatetta, jossa liiketoiminta vastaa omien riskiensä tunnistamisesta ja hallinnasta, riskienvalvonta ja compliance valvovat riippumattomasti sääntelyn ja ohjeiden noudattamista, ja hallituksen alainen sisäinen tarkastus arvioi koko järjestelmän toimivuutta ja riittävyyttä.

Hallituksella on kokonaisvastuu sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus vahvistaa riskienhallinnan periaatteet, riskistrategian ja riskinottohalun sekä varmistaa raportoinnin kautta, että riskienhallinta toimii tehokkaasti ja tukee pankin vakavaraisuutta ja toimintakykyä.

Riskienvallonta, compliance ja sisäinen tarkastus raportoivat suoraan hallitukselle, mikä varmistaa valvonnan riippumattomuuden ja läpinäkyvyyden.

Tilikauden aikana yhtiössä jatkettiin vuonna 2024 käynnistettyä riskienhallinta- ja laatu-prosessien kehitystyötä. Laaja Noste-projekti saatiin päätöksen suunnitelman mukaisesti vuoden 2025 ensimmäisellä neljänneksellä. Tämän jälkeen yhtiö jatkoi edelleen valvojan arvioista ja tarkastuksista esiin nousseiden havaintojen työstämistä ja vuoden loppuun mennessä yhtiössä toteutettiin seuraavia toimenpiteitä:

- Järjestämättömien saamisten päivitetty strategian jalkautus ja seuranta
- Finanssivalvonnan valvojan arviosta ja likviditeettitarkastuksesta nousseiden kehityskohteiden korjaamista on toteutettu tarkastusten edellyttämien aikataulujen ja toimenpidesuunnitelmien mukaisesti.
- Asiakkaan tuntemisen prosessien laatua on parannettu uusilla prosesseilla ja kontrollipisteillä.
- Osa asiakkaan tuntemiseen liittyvistä järjestelmäkehitysprojekteista on saatu valmiiksi, ja tähän liittyvä järjestelmäkehitystyö jatkuu edelleen.

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. Taloushallinto vastaa myös

viranomaisraportoinnin kokonaisuudesta. 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 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 talousjohtajalle (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. Riippumattomat toiminnot raportoivat henkilöstöresurssit valiokunnille, joiden perusteella todetaan resurssoinnin riittävyys.

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

Compliance-toiminto valvoo ja arvioi niiden toimenpiteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja tehokkuutta, joiden avulla yhtiö varmistaa säännösten noudattamisen. Toiminto myös seuraa ja arvioi säännösten noudattamisessa esiintyneiden puutteiden korjaamiseksi tehtyjen toimenpiteiden riittävyyttä ja tehokkuutta.

Hallitus on vahvistanut toiminnon tavoitteet ja tehtävät hyväksymällä toiminnon toimintaperiaatteet ja vahvistamalla vuosittain toiminnon vuosisuunnitelman.

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 Sisäpiirihallinto

Pörssiyhtiön sisäpiiriasioiden tehokas hoitaminen edellyttää, että sisäpiirihallinto on järjestetty johdonmukaisella ja luotettavalla tavalla. Sisäpiirihallinnon järjestämistä koskevat veloitteet ovat pörssiyhtiötä 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 lakiasianjohtaja.

13 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 sovittua päätöksentekojärjestystä ja mahdolliset eturistiriidat huomioiden. Yhtiön hallitus on määritellyt ja hyväksynyt yhtiön lähipiiriperiaatteet. Lähipiirin liiketoimet on raportoitu tilinpäätöksen liitetiedossa (K31).

14 Tilintarkastaja ja kestävyysraportointitarkastaja

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 ja kestävyysraportointitarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab (y-tunnus 1805485–9), päävastuullisena tilintarkastajana toimi Yhtiökokouksen päätöksen mukaisesti vuonna 2025 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