

Selvitys Oma Säästöpankki Oyj:n
hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
2024

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 1.1.2020 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 2024 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.

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 lakiasianjohtaja.

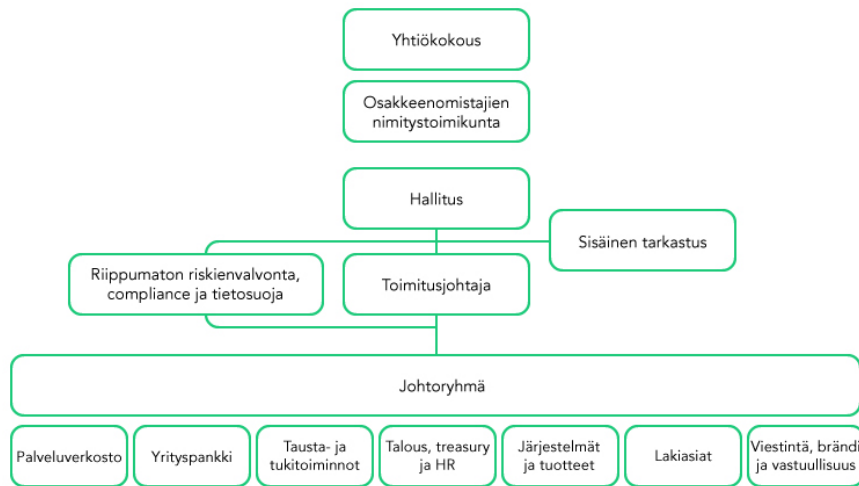
1 Konsernirakenne

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 päätöksentekoeelin on yhtiökokous. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämän 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 varsinainen yhtiökokous pidettiin 26.3.2024 ja ylimääräinen yhtiökokous 10.12.2024.

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, Mäkystä lukuun ottamatta olivat riippumattomia yhtiöstä ja kaikki hallituksen jäsenet olivat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. 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.

Hallituksen kokoonpano vuonna 2024

	Syntymävuosi	Koulutus	Päätoimi	Hallituksessa vuodesta	Asema hallituksessa
Jaakko Ossa	1965	OTT	Turun Yliopisto, finanssioikeuden professori	2023	pj 23.5.2024 alkaen jäsen 23.5.2024 saakka
Jarmo Salmi	1963	OTK	Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy, toimitusjohtaja	2014	pj ja jäsen 23.5.2024 saakka
Jaana Sandström	1963	TkT	Lappeenrannan yliopisto, laskentatoimen professori	2019	vpj 10.12.2024 alkaen jäsen 10.12.2024 saakka
Jyrki Mäkyne	1964	Ekonomi	Oy HM Profiili Ab, yrittäjä	2009	vpj ja jäsen 5.11.2024 saakka
Juhana Brotherus	1986	KTM	Suomen Yrittäjät ry, johtaja ja pääekonomisti	2024	jäsen 10.12.2024 alkaen
Irma Gillberg-Hjelt	1962	OTK	Ei päätoimea	2024	jäsen 10.12.2024 alkaen
Aila Hemminki	1966	KTM	Seinäjoen Ammattikorkeakoulu, asiantuntija, TKI	2017	jäsen 10.12.2024 saakka
Aki Jaskari	1961	KTM	Nerkoon Höyläämö Oy, toimitusjohtaja	2014	jäsen
Essi Kautonen	1985	Tradenomi	Veho Mercedes-Benz Suomen ja Baltian maahantuonti, markkinointijohtaja	2024	jäsen 10.12.2024 saakka
Timo Kokkala	1960	MMM	Maatalousyrittäjä	2014	jäsen 26.3.2024 saakka
Kati Riikonen	1971	KTM	Telia Finland Oy, online, markkinoinnin ja analytiikan johtaja	2024	jäsen 10.12.2024 alkaen
Juha Volotinen	1975	KTM	Kuntarahoitus Oy, teknologiapalveluiden johtaja	2024	jäsen 10.12.2024 alkaen

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 31.12.2024 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, 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 30 kokousta. Kokouksiin on voinut osallistua myös etänä. Hallituksen jäsenet osallistuivat kokouksiin 98-prosenttisesti.

Hallituksen jäsenten osallistuminen hallituksen kokouksiin vuonna 2024	Osallistuminen
Jaakko Ossa (pj)	30/30
Jarmo Salmi (pj)	8/8
Jaana Sandström (vpj)	30/30
Jyrki Mäkynen (vpj)	24/24
Juhana Brotherus	2/2
Irma Gillberg-Hjelt	2/2
Aila Hemminki	28/28
Aki Jaskari	30/30
Essi Kautonen	24/24
Timo Kokkala	2/4
Kati Riikonen	1/2
Juha Volotinen	2/2

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 31.12.2024:

Nimi	Osakkeita
Jaakko Ossa	1 300
Jaana Sandström	3 100
Juhana Brotherus	0
Irma Gillberg-Hjelt	0
Aki Jaskari	9 386
Kati Riikonen	0
Juha Volotinen	1 500

5 Hallituksen valiokunnat

Tarkastusvaliokunta

Yhtiön hallituksen tarkastusvaliokunta päätettiin perustaa 23.5.2024.

Tarkastusvaliokunnan muodostavat vähintään kolme jäsentä, jotka hallitus valitsee keskuudestaan. Tarkastusvaliokunnan jäsenten nimittämisessä hallitus huomioi tehtävän edellyttämän asiantuntemuksen ja kokemuksen.

Hallitus määrittelee tarkastusvaliokunnan tehtävät vahvistamassaan tarkastusvaliokunnan työjärjestyksessä. Tarkastusvaliokunnan käyttäminen edistää yhtiön taloudellisen ja kestävyysraportoinnin valvontaa sekä niihin liittyvien kontrollien arviointia. Tarkastusvaliokunta voi päätöksiensä valmistelussa kuulla ja käyttää apuna ja tukena henkilöitä yhtiön sisältä sekä ulkopuolisia neuvonantajia. Tarkastusvaliokunta tuo yhtiön toimintaan lisää läpinäkyvyyttä ja on osa vastuullista yrityskulttuuria. Tarkastusvaliokunta avustaa hallitusta taloudellisen raportoinnin ja tilintarkastuksen sekä kestävyysraportoinnin ja sen varmentamisen osalta seuraavien asioiden seuraamisessa, valvomisessa ja valmistelussa:

- Luottolaitoksen raportointijärjestelmä
- Sisäisen valvonnan ja tarkastuksen sekä riskinhallintajärjestelmien tehokkuus
- Tilintarkastus
- Tilintarkastajan ja kestävyysraportointitarkastajan riippumattomuus ja erityisesti tämän harjoittamaa muiden kuin tilintarkastusta ja kestävyysraportointivarmentamista koskevien palvelujen tarjoaminen
- Tilintarkastajan ja kestävyysraportointitarkastajan valinnan valmistelu.

Näiden luottolaitoslaista tulevien velvoitteiden lisäksi yhtiön tarkastusvaliokunta

- Valmistelee yhtiön tilinpäätöksen ja kestävyysraportoinnin laatimisperiaatteet
- Valmistelee yhtiön tilinpäätöksen hallituksen hyväksyttäväksi
- Valmistelee yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmän selvityksen.

Tarkastusvaliokunta kokoontui kolme kertaa tilikauden 2024 aikana.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin 100-prosenttisesti.

Tarkastusvaliokunnan jäsenet	Osallistuminen
Jyrki Mäkynen pj 5.11.2024 saakka	1/1
Irma Gillberg-Hjelt pj 10.12.2024 alkaen	1/1
Aki Jaskari jäsen 7.11.- 10.12.2024	1/1
Jaakko Ossa jäsen 10.12.2024 saakka	2/2
Jaana Sandström jäsen	3/3
Juha Volotinen jäsen 10.12.2024 alkaen	1/1

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
- Muun henkilöstön palkitsemisen ja organisaation kehittäminen.

Palkitsemisvaliokunta kokoontui kaksi kertaa tilikauden 2024 aikana.

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin 100-prosenttisesti.

Palkitsemisvaliokunnan jäsenet	Osallistuminen
Jarmo Salmi pj 23.5.2024 saakka	1/1
Jaakko Ossa pj. 23.5.2024 alkaen	1/1
Jyrki Mäkynen jäsen 5.11.2024 saakka	1/1
Aila Hemminki jäsen 10.12.2024 saakka	1/1
Juhana Brotherus jäsen 10.12.2024 alkaen	1/1
Aki Jaskari jäsen 10.12.2024 alkaen	1/1

6 Osakkeenomistajien edustajista koostuva nimitystoimikunta

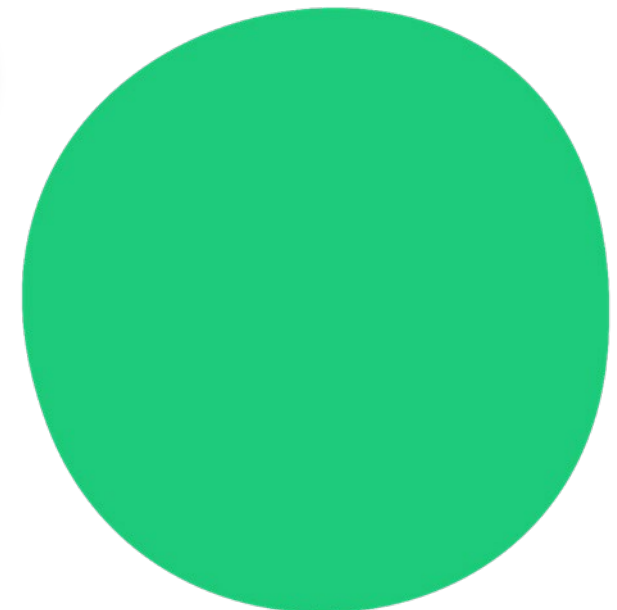
Yhtiön ylimääräinen yhtiökokous päätti 9.11.2018 lisätä yhtiön yhtiöjärjestykseen määräyksen osakkeenomistajien nimitystoimikunnasta ("Nimitystoimikunta"). Nimitystoimikunnan tehtävänä on valmistella hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista koskevat esitykset seuraavaa varsinaista yhtiökokousta 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 määritellään yhtiön osakasluetteloön rekisteröityjen omistusosuuksien perusteella yhtiökokousta edeltävän kesäkuun 1. päivänä (1.6.). Nimitystoimikunnan tulee antaa 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	Osallistuminen
Raimo Härmä (Etelä-Karjalan Sp-säätiö)	11/11
Ari Lamminmäki (Parkanon Sp-säätiö)	11/11
Jouni Niuro (Liedon Sp-säätiö)	11/11
Aino Lamminmäki (Töysän Sp-säätiö)	11/11
Simo Haarajärvi (Kuortaneen Sp-säätiö)	11/11

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta kokoontui yksitoista kertaa tilikauden 2024 aikana. Nimitystoimikunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin 100-prosenttisesti.



7 Toimitusjohtaja ja hänen tehtävänsä

Yhtiön toimitusjohtajan valitsee hallitus. Yhtiön toimitusjohtajana on toiminut Pasi Sydänlammi vuodesta 2009 lähtien 19.6.2024 saakka. Sarianna Liiri on toiminut hallituksen nimittämänä väliaikaisena toimitusjohtajana 19.6.2024 alkaen. 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. Toimitusjohtajan sijaisena toimi yritysasiakasliiketoiminnan johtaja Pasi Turtio 5.3.2024 saakka. Sarianna Liiri toimi yhtiön varatoimitusjohtajana 5.3.–19.6.2024. Yhtiön hallitus nimitti Markus Sourun varatoimitusjohtajaksi 19.6.2024 alkaen.

8 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. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtaja ja muut hallituksen nimittämät jäsenet.

Johtoryhmän kokoonpano vuonna 2024

	Nimi	Synt.	Koulutus	Tehtävä	Aloitus-vuosi	Aloitusvuosi johtoryhmässä
	Pasi Sydänlammi*	1974	HTM, MBA	Toimitusjohtaja	2009	2009
	Sarianna Liiri*	1981	KTM, eMBA	Toimitusjohtaja, talousjohtaja	2014	2015
	Pasi Turtio*	1974	Agrologi	Varatoimitusjohtaja, yritysasiakasliiketoiminnan johtaja	2008	2008
	Markus Souru*	1980	Merkonomi	Varatoimitusjohtaja, johtaja, palveluverkosto	2018	2024
	Pekka Pykäri	1987	KTM	Riskienhallintojohtaja	2023	2023
	Ville Rissanen	1971	KTM	Digitaalisten palveluiden johtaja	2019	2019
	Minna Sillanpää	1970	MBA, HHJ	Viestintäjohtaja	2017	2017
	Hanna Sirkiä	1972	OTK, VT	Lakiasiainjohtaja	2023	2023

* Pasi Sydänlammi toimi yhtiön toimitusjohtajana 19.6.2024 saakka. Pasi Turtio toimi yhtiön varatoimitusjohtajana 5.3.2024 saakka. Sarianna Liiri toimi yhtiön varatoimitusjohtajana 5.3.–19.6.2024 ja hallituksen nimittämänä väliaikaisena toimitusjohtajana 19.6.2024 alkaen. Yhtiön hallitus nimitti Markus Sourun varatoimitusjohtajaksi 19.6.2024 alkaen.

Johtoryhmän jäsenten ja heidän määräysvalta-yhtiöidensä omistamat Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeet 31.12.2024

Nimi	Osakkeita
Sarianna Liiri	44 861
Markus Souru	27 669
Pekka Pykäri	118
Ville Rissanen	22 708
Minna Sillanpää	29 761
Hanna Sirkiä	671

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.

Yhtiö käynnisti kesäkuussa 2024 laajan toimenpideohjelman riskienhallintaprosessiensa sekä muiden kontrolliprosessiensa parantamiseksi. Yhtiö on saanut vuoden 2024 aikana valmiiksi seuraavia riskienhallintaprosesseihin liittyviä toimenpiteitä:

- Kaikkien riippumattomien toimintojen suunniteltumerkittävä lisäresursointi
- Koko henkilöstön riskienhallinta- ja compliance-koulutusohjelma
- Kertaluontoiset luotto- ja asiakaskannan laadunlöpikäynnit
- Asiakasliiketoiminnan tukitoimintojen keskittämisen saattaminen valmiiksi, ml. vakuusarviointien keskittäminen
- Riskienvalvontatoiminnon luottoriskikontrollien merkittävä lisääminen ja kaikkien riskilajien kontrolliprosessin formalisointi
- Riskienvalvontatoiminnon prosessi- ja kontrolliohjeiden, sekä limiittilylitysprosessin tarkentaminen.

Yhtiö jatkaa toimenpideohjelman toteuttamista ja kehittämistyötä vuoden 2025 aikana.

10 Taloudellinen raportointi

Taloudellisessa raportoinnissa sisäisen valvonnan peruseriaatteita ovat selkeät roolit ja selvä vastuunjakko organisaatiossa. Sisäisen valvonnan kannalta keskeistä on myös selkeä vastuunjakko 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 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.

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, toimivaa johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa. Hallitus on vahvistanut toiminnon tavoitteet ja tehtävät hyväksymällä toiminnon toimintaperiaatteet ja vahvistamalla vuosittain toiminnon vuosisuunnitelman.

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

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

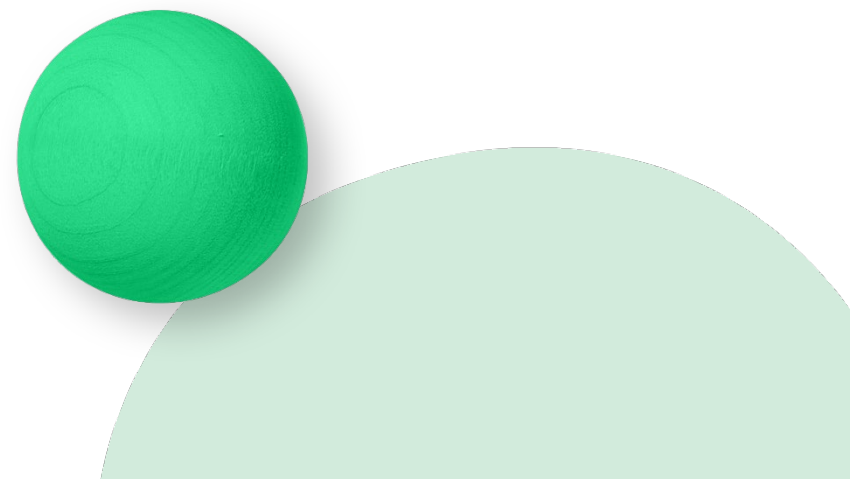
Lähipiirillä tarkoitetaan OmaSp:ssä johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, osakkuus- ja yhteisyrityksiä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöjä, joilla 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 (K31).

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 ja kestävyysraportoinnin varmentajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab (y-tunnus 1805485–9), päävastuullisena tilintarkastajana toimii Yhtiökokouksen päätöksen mukaisesti vuonna 2024 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