

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N PALKITSEMISRAPORTTI 2020

Tämä Oma Säästöpankki Oyj:n (jäljempänä Oma Säästöpankki tai yhtiö) palkitsemisraportti selostaa varsinaiselle yhtiökokoukselle yhtiön hallitukselle ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta maksetut ja erääntyneet palkkiot.

1. Johdanto

Oma Säästöpankin varsinainen yhtiökokous 15.6.2020 vahvisti yhtiölle palkitsemispolitiikan, joka on yhtiön liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa yhtiön pitkän aikavälin etua.

Palkitsemispolitiikassa määritellään toimielinten palkitsemisen periaatteet ja prosessit tavalla, jolla parhaiten tuetaan yhtiön strategian menestyksellistä toteuttamista ja sitä kautta omistaja-arvon kasvua. Palkitsemispolitiikka myös mahdollistaa kyvykkään johdon ja hallituksen rekrytoinnin ja sitouttamisen yhtiöön.

Yhtiö on noudattanut vahvistettua palkitsemispolitiikkaa hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen osalta ilman poikkeuksia. Tässä palkitsemisraportissa on tarkemmin kuvattu toimielinten palkitseminen tilikaudella 2020.

Alempana kohdassa viisi on kuvattu hallituksen ja toimitusjohtajan palkkioiden kehitystä yhtiön työntekijöiden keskimääräisen palkitsemisen kehitykseen ja yhtiön taloudelliseen kehitykseen viideltä edelliseltä tilikaudelta.

2. Hallituksen palkkiot edelliseltä tilikaudelta

Hallituksen palkkioiden osalta noudatettiin 1.1.-15.6.2020 varsinaisen yhtiökokouksen nimitystoimikunnan esityksen mukaisesti 29.4.2019 tekemää päätöstä, jonka mukaisesti hallituksen jäsenille maksettiin vuoden 2020 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta palkkioita seuraavasti:

- Hallituksen puheenjohtajalle maksettiin vuosipalkkiona 43 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle maksettiin vuosipalkkiona 26 000 euroa ja kullekin hallituksen jäsenelle maksettiin vuosipalkkiona 16 000 euroa. Nämä vuosipalkkiot maksettiin hallituksen jäsenille tilikaudella 2019.
- Lisäksi hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiona 1 000 euroa per kokous. Etäkokouksista ja valiokunnan kokouksista maksettiin kokouspalkkiona 500 euroa per kokous.

Varsinainen yhtiökokous 15.6.2020 päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan esityksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan 15.6.2020 alkaen palkkioita vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä toimikaudelta seuraavasti:

- Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiona 50 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiona 37 500 euroa ja hallituksen jäsenelle maksetaan vuosipalkkiona 25 000 euroa.
- Lisäksi hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiona 1 000 euroa per kokous. Etäkokouksista ja valiokunnan kokouksista maksetaan kokouspalkkiona 500 euroa per kokous.

Kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytys on, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla

(Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan. Lisäksi suositus on, että hallituksen jäsen ei luovuttaisi vuosipalkkiolla hankkimiaan osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.

Hallituksen kokoonpanossa ei tapahtunut muutoksia vuoden 2020 aikana ja hallituksen jäsenille maksettiin vuonna 2020 palkkioita seuraavasti:

	Vuosipalkkiot	Kokouspalkkiot
Jarmo Salmi, puheenjohtaja	50 000 €	13 500 €
Jyrki Mäkynen, varapuheenjohtaja	37 500 €	11 500 €
Aila Hemminki	25 000 €	12 000 €
Aki Jaskari	25 000 €	13 000 €
Timo Kokkala	25 000 €	13 000 €
Heli Korpinen	25 000 €	11 000 €
<u>Jaana Sandström</u>	<u>25 000 €</u>	<u>13 000 €</u>
Yhteensä	212 500 €	87 000 €

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat vuonna 2020 Jarmo Salmi, Heli Korpinen ja Jyrki Mäkynen. Valiokunta kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa ja valiokunnan jäsenille maksettiin palkkioita seuraavasti:

	Kokouspalkkiot
Jarmo Salmi	1 000 €
Heli Korpinen	1 000 €
<u>Jyrki Mäkynen</u>	<u>1 000 €</u>
Yhteensä	3 000 €

3. Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen palkitseminen edelliseltä tilikaudelta

Kiinteä palkitseminen

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammmin kiinteä vuosipalkka tilikaudelta 2020 oli 598 500 euroa ja luontaisedut 1 960,40 euroa.

Lakisääteisen eläkevakuutuksen lisäksi yhtiön Sydänlammille hankkiman vapaaehtoisen eläkevakuutuksen vuosikustannus tilikaudella 2020 oli 118 750 euroa. Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen perusteella maksetaan vakuutusehtojen mukaan vakuutetun hakemuksesta vanhuuseläkettä vakuutetun ollessa 60 vuotta 1 kuukautta - 70 vuotta. Eläkkeen määrä lasketaan laskuperusteiden, vakuutusehtojen ja hinnaston mukaan kertyneen vakuutettukohtaisen vakuutussäästön perusteella. Vakuutetun kuollessa tai tullessa pysyvästi työkyvyttömäksi maksetaan vakuutusehtojen mukaan edunsaajalle kertakorvaus, joka on 100 prosenttia vakuutettukohtaisesta vakuutussäästöstä.

Lisäksi Sydänlammille maksettiin joulukuussa 2020 tilikaudelta 2019 tulospalkkio, joka oli 49 000 euroa. Palkitsemisen kriteerit olivat yhtiön vakavaraisuus, osingonmaksukyky, kulu-tuottosuhte ja ROA-%.

Toimitusjohtajan sijaisena toimivan, asiakasliiketoiminnan johtajan Pasi Turtion kiinteä vuosipalkka tilikaudelta 2020 oli 252 000 euroa, lisäeläke 37 500 euroa ja luontaisedut 240 euroa.

Toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle ei maksettu eikä heille erääntynyt maksettavaksi muita etuuksia päättyneellä tilikaudella.

Muuttuva palkitseminen

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Osakepalkkiojärjestelmässä 2020-2021 on yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020-31.12.2021. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 15 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen. Avainhenkilöillä ei ole ansaintajaksolla muita muuttuvan palkitsemisen palkkiojärjestelmiä. Hallitus vahvistaa ansaitun palkkion määrän niin pian kuin mahdollista ansaintajakson päättymisen jälkeen, mutta kuitenkin toukokuun 2022 loppuun mennessä.

Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson päättymisen jälkeen noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana. Rahaosuudella pyritään kattamaan palkkiosta avainhenkilölle aiheutuvia veroja ja veronluonteisia maksuja. Jos avainhenkilön työ- tai toimisuhte päättyy ennen palkkion maksamista, palkkiota ei pääsääntöisesti makseta. Palkkiona maksettuja osakkeita ei saa luovuttaa osakkeille asetetun yhden vuoden mittaisen odotusajan aikana.

Toimitusjohtajan osalta koko ansaintajaksolta maksettavan palkkion enimmäismäärä osakkeina on 141 935 osaketta ja toimitusjohtajan sijaisen osalta vastaavasti 59 797 osaketta.

Yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on omistettava vähintään 50 prosenttia järjestelmän perusteella hänelle maksetuista nettomääräisistä osakkeista, kunnes toimitusjohtajan osakeomistuksen arvo yhtiössä vastaa yhteensä hänen bruttovuosipalkkansa arvoa ja vastaavasti toimitusjohtajan sijaisen osakeomistus yhtiössä vastaa yhteensä puolta hänen bruttovuosipalkkansa arvosta. Tämä osakemäärä on omistettava niin kauan kuin toimitusjohtajan toimisuhte tai toimitusjohtajan sijaisen tehtävä jatkuu.

Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita.

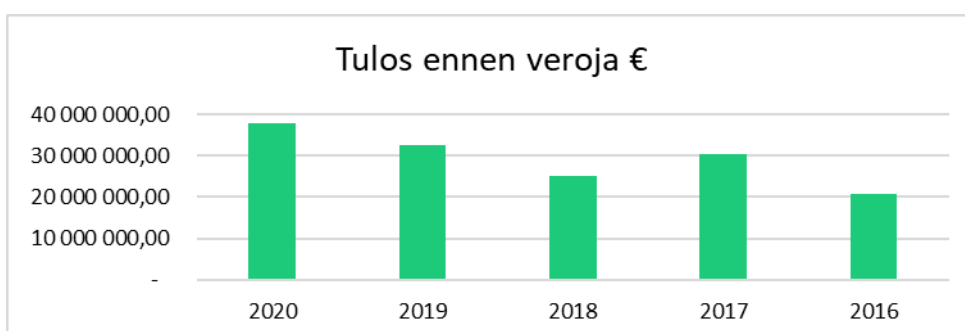
4. Palkitsemispolitiikasta poikkeaminen ja palkitsemispolitiikan muuttaminen

Yhtiö ei ole poikennut palkitsemispolitiikasta tilikauden 2020 aikana. Yhtiön hallitus katsoo, että yhtiöllä ei ole tarvetta väliaikaisesti poiketa yhtiökokoukselle 15.6.2020 esitetystä palkitsemispolitiikasta yhtiön pitkän aikavälin etujen varmistamiseksi.

Palkitsemispolitiikkaan ei ole tehty muutoksia tilikauden 2020 aikana eikä yhtiön hallitus esitä varsinaiselle yhtiökokoukselle muutoksia tehtäväksi.

5. Palkkioiden vertailu viiden vuoden ajalta

Alla on kuvattu yhtiön taloudellinen kehitys viiden edellisen tilikauden aikana ja miten hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle maksetut palkkiot ovat kehittyneet samalla ajanjaksolla verrattuna työntekijöiden keskimääräiseen palkitsemisen kehitykseen.



Hallitus	2020	2019	2018	2017	2016
vuosipalkkiot	212 500,00	143 666,67	38 000,00	38 000,00	38 000,00
kokouspalkkiot	90 000,00	85 500,00	59 000,00	58 000,00	64 000,00
muut taloudell. edut					
	302 500,00	229 166,67	97 000,00	96 000,00	102 000,00

Partanen Jarmo (hall. päätoiminen pj 4/2019 saakka)	2020	2019	2018	2017	2016
palkka		125 316,13	303 067,80	303 067,80	289 708,80
palkkio		48 106,00			
lisäeläke				16 500,00	
luontaisedut		160,00	240,00	240,00	721,10
	0,00	173 582,13	303 307,80	319 807,80	290 429,90

Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	2020	2019	2018	2017	2016
kiinteä vuosipalkka	850 500,00	787 500,00	542 567,80	492 067,80	456 931,98
muuttuvat palkit.osat.	49 000,00	49 000,00	79 100,00	49 100,00	79 528,60
lisäeläkemaksut	156 250,00	156 250,00	53 284,48	53 284,48	53 284,48
muut - luontaisedut	2 200,40	2 125,60	3 073,10	2 811,10	2 985,50
	1 057 950,40	994 875,60	678 025,38	597 263,38	592 730,56

Toimitusjohtaja, Sydänlammi Pasi	2020	2019	2018	2017	2016
palkka	598 500,00	598 500,00	352 067,80	303 067,80	303 067,80
palkkio	49 000,00	49 000,00	49 000,00	49 100,00	49 000,00
lisäeläke	118 750,00	118 750,00	40 000,00	40 000,00	40 000,00
luontaisedut	1 960,40	1 885,60	2 245,40	2 171,10	2 264,40
	768 210,40	768 135,60	443 313,20	394 338,90	394 332,20

Varatoimitusjohtaja, Turtio Pasi	2020	2019	2018	2017	2016
palkka	252 000,00	189 000,00	190 500,00	189 000,00	153 864,18
palkkio			30 100,00		30 528,60
lisäeläke	37 500,00	37 500,00	13 284,48	13 284,48	13 284,48
luontaisedut	240,00	240,00	827,70	640,00	721,10
	289 740,00	226 740,00	234 712,18	202 924,48	198 398,36

Henkilökunta	2020	2019	2018	2017	2016
Bonus	250 361,53	162 431,16	172 279,98	24 639,99	126 168,00
Henkilöstörahasto	362 500,00	437 500,00	180 000,00	200 000,00	60 000,00
	612 861,53	599 931,16	352 279,98	224 639,99	186 168,00

Henkilökunta	2020	2019	2018	2017	2016
Tulospalkkiot	612 862	599 931	352 280	224 640	186 168
Henkilöstökulut	15 807 567	16 075 306	15 643 145	12 540 044	13 492 269
Henkilöstön määrä keskimäärin	299	300	288	256	246
Henkilöstökulut/hlö	52 868	53 584	54 316	48 985	54 847