

Oma Säästöpankki Oyj:n
palkitsemisraportti
2022

omasp
Lähellä ja läsnä

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

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 2022.

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

1 Hallituksen palkkiot edelliseltä tilikaudelta

Hallituksen palkkioiden osalta noudatettiin 1.1.-30.3.2022 varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2021 tekemää päätöstä, jonka mukaisesti hallituksen

jäsenille maksettiin vuoden 2022 varsinaiseen yhtiökokoukseen päätyvältä toimikaudelta palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajalle maksettiin vuosipalkkiona 50 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle maksettiin vuosipalkkiona 37 500 euroa ja kullekin hallituksen jäsenelle maksettiin vuosipalkkiona 25 000 euroa. Nämä vuosipalkkiot maksettiin hallituksen jäsenille tilikaudella 2021.

Lisäksi hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiona 1 000 euroa per kokous. Etäkokouksista ja valiokunnan kokouksista maksettiin kokouspalkkiona 500 euroa per kokous.

Varsinainen yhtiökokous 30.3.2022 päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan esityksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan 30.3.2022 alkaen palkkioita vuoden 2023 varsinaiseen yhtiökokoukseen päätyvältä toimikaudelta seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio on 55 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajan vuosipalkkio 41 250 euroa ja hallituksen jäsenen vuosipalkkio on 27 500 euroa. Nämä palkkiot maksettiin jäsenille huhtikuussa 2022.

Lisäksi hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiona 1 000 euroa per kokous. Yhden asian sähköpostikokouksista ja valiokunnan kokouksista maksettiin 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 jäsenille maksettiin vuoden 2022 kokouksista palkkioita seuraavasti:

Ajalla 1.1. – 31.12.2022

	Vuosipalkkiot	Kokouspalkkiot
Jarmo Salmi, puheenjohtaja	55 000 €	15 000 €
Jyrki Mäkynen, varapuheenjohtaja	41 250 €	15 000 €
Aila Hemminki	27 500 €	15 000 €
Aki Jaskari	27 500 €	15 000 €
Timo Kokkala	27 500 €	15 000 €
Jarmo Partanen	27 500 €	15 000 €
Jaana Sandström	27 500 €	15 000 €
Yhteensä	233 750 €	105 000 €

Palkitsemisvaliokunnan jäseniä olivat Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki. Palkitsemisvaliokunta kokoontui kaksi kertaa edellisen tilikauden aikana. Kaikki valiokunnan jäsenet osallistuivat kokouksiin.

Valiokunnan jäsenille maksettiin palkkioita seuraavasti:

	Kokouspalkkiot
Jarmo Salmi	1 000 €
Jyrki Mäkynen	1 000 €
Aila Hemminki	1 000 €
Yhteensä	3 000 €

2 Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen palkitseminen edelliseltä tilikaudelta

Kiinteä palkitseminen

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin kiinteä vuosipalkka tilikaudelta 2022 oli 945 000 euroa ja luontaisedut 1 960,40 euroa.

Lakisääteisen eläkevakuutuksen lisäksi yhtiön Sydänlammille hankkiman vapaaehtoisen eläkevakuutuksen vuosikustannus tilikaudella 2022 oli 187 625 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.

Toimitusjohtajan sijaisena toimivan, asiakasliiketoiminnan johtajan Pasi Turtion kiinteä vuosipalkka tilikaudelta 2022 oli 381 000 euroa, lisäeläke 56 250 euroa ja luontaisedut 240 euroa.

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

Muuttuva palkitseminen

Toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan muuttuva palkitseminen muodostuu osakepalkkiojärjestelmistä. Järjestelmän tarkoituksena on yhdistää omistajien ja avainhenkilöiden tavoitteet yhtiön arvon nostamiseksi pitkällä aikavälillä sekä sitouttaa avainhenkilöt toteuttamaan yhtiön strategiaa, tavoitteita ja yhtiön pitkän aikavälin etua ja tarjota heille kilpailukykyinen yhtiön osakkeiden ansaintaan ja kertymiseen perustuva palkkiojärjestelmä. Osakepalkkiojärjestelmä on voimassa toistaiseksi ja hallitus päättää aina erikseen järjestelmään perustettavista ansaintajaksosta, osallistujista, allokaatioista ja kriteereistä.

Tilikaudella 2022 toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja kuuluivat kahteen osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään. Henkilöillä ei ollut ansaintajaksolla muita muuttuvan palkitsemisen palkkiojärjestelmiä.

Osakepohjainen kannustinjärjestelmä 2020-2021

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti 17.2.2020 perustaa osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Osakepalkkiojärjestelmässä 2020-2021 oli yksi kahden vuoden mittainen ansaintajakso, 1.1.2020-31.12.2021. Järjestelmän kohderyhmään kuului enintään 15 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen.

Järjestelmän palkkio perustui vertailukelpoiseen kulu-tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson päättymisen jälkeen noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. 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.

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus vahvisti 24.2.2022 vuosien 2020–2021 osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä 336 150 osaketta maksuun sisältäen rahana maksettavan osuuden. Järjestelmän kohderyhmään kuului 10 avainhenkilöä.

Osakepohjainen kannustinjärjestelmä 2022-2023

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitus päätti 24.2.2022 perustaa uuden osakepohjaisen kannustinjärjestelmän konsernin avainhenkilöille. Yhtiön hallitus päätti perustaa osakepalkkiojärjestelmään yhden kahden vuoden mittaisen ansaintajakson vuosille 2022-2023. Järjestelmän kohderyhmään kuuluu enintään 30 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön toimitusjohtaja ja konsernin johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.

Ansaintajakson 2022-2023 mahdollinen palkkio perustuu vertailukelpoiseen kulu- tuottosuhteeseen, liiketoiminnan tuottojen kasvuun (vertailukelpoisin luvuin) sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyyteen. Palkkio maksetaan ansaintajakson päättymisen jälkeen noin viiden vuoden kuluessa kuudessa erässä. Palkkiona maksettuja osakkeita ei saa luovuttaa osakkeille asetetun yhden vuoden mittaisen odotusajan aikana.

Yhtiön toimitusjohtajan ja konsernin johtoryhmän jäsenen on omistettava vähintään 50 prosenttia järjestelmän perusteella hänelle maksetuista nettomääräisistä osakkeista, kunnes toimitusjohtajan kokonaisosakeomistuksen arvo yhtiössä vastaa yhteensä hänen bruttovuosipalkkansa arvoa ja vastaavasti konsernin johtoryhmän jäsenen osakeomistus yhtiössä vastaa yhteensä puolta hänen bruttovuosipalkkansa arvosta. Tämä osakemäärä on omistettava niin kauan kuin toimitusjohtajan toimisuhde tai konsernin johtoryhmän jäsenyys jatkuu.

Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita.

3 Palkitsemispolitiikasta poikkeaminen ja palkitsemispolitiikan muuttaminen

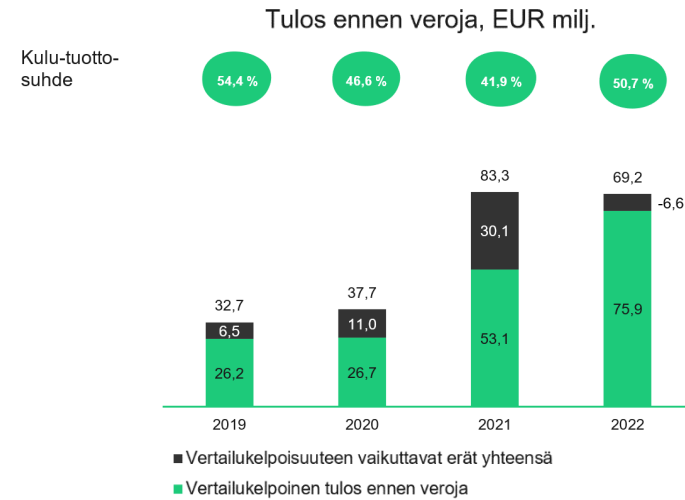
Yhtiö ei ole poikennut palkitsemispolitiikasta tilikauden 2022 aikana. Yhtiön hallitus katsoo, että yhtiöllä ei ole tarvetta väliaikaisesti poiketa yhtiökokoukselle 15.6.2020 esitetystä palkitsemispolitiikasta yhtiön pitkän aikavälin etujen varmistamiseksi.

Palkitsemispolitiikkaan ei ole tehty muutoksia tilikauden 2022 aikana eikä yhtiön hallitus esitä varsinaiselle yhtiökokoukselle muutoksia tehtäväksi.



4 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	2022	2021	2020	2019	2018
Vuosipalkkiot	233 750,00	212 500,00	212 500,00	143 666,67	38 000,00
Kokouspalkkiot	108 000,00	99 500,00	90 000,00	85 500,00	59 000,00
	341 750,00	312 000,00	302 500,00	229 166,67	97 000,00
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	2022	2021	2020	2019	2018
Kiinteä vuosipalkka	1 326 000,00	851 000,00	850 500,00	787 500,00	542 567,80
Muuttuva palkitseminen (tulospalkkio)	0,00	0,00	49 000,00	49 000,00	79 100,00
Osakepalkkiojärjestelmä*	1 427 445,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Lisäeläkemaksut	243 875,00	156 250,00	156 250,00	156 250,00	53 284,48
Muut - luontoisedut	2 200,40	2 200,40	2 200,40	2 125,60	3 073,10
	2 999 520,69	1 009 450,40	1 057 950,40	994 875,60	678 025,38

*Osakkeen kurssi 28.3.2022

Toimitusjohtaja, Sydänlammi Pasi	2022	2021	2020	2019	2018
Palkka	945 000,00	598 500,00	598 500,00	598 500,00	352 067,80
Tulospalkkio	0,00	0,00	49 000,00	49 000,00	49 000,00
Osakepalkkiojärjestelmä*	991 955,96	0,00	0,00	0,00	0,00
Lisäeläke	187 625,00	118 750,00	118 750,00	118 750,00	40 000,00
Luontoisedut	1 960,40	1 960,40	1 960,40	1 885,60	2 245,40
	2 126 541,36	719 210,40	768 210,40	768 135,60	443 313,20

*Osakkeen kurssi 28.3.2022

Varatoimitusjohtaja, Turtio Pasi	2022	2021	2020	2019	2018
Palkka	381 000,00	252 500,00	252 000,00	189 000,00	190 500,00
Tulospalkkio	0,00	0,00	0,00	0,00	30 100,00
Osakepalkkiojärjestelmä*	435 489,33	0,00	0,00	0,00	0,00
Lisäeläke	56 250,00	37 500,00	37 500,00	37 500,00	13 284,48
Luontoisedut	240,00	240,00	240,00	240,00	827,70
	872 979,33	290 240,00	289 740,00	226 740,00	234 712,18

*Osakkeen kurssi 28.3.2022

Henkilökunta	2022	2021	2020	2019	2018
Bonus	433 273,00	265 246,20	250 361,53	162 431,16	172 279,98
Henkilöstörahasto	1 000 000,00	630 000,00	362 500,00	437 500,00	180 000,00
	1 433 273,00	895 246,20	612 861,53	599 931,16	352 279,98

Henkilökunta	2022	2021	2020	2019	2018
Tulospalkkiot	1 433 273	895 246	612 862	599 931	352 280
Henkilöstökulut	24 203 867	19 350 371	15 807 567	16 075 306	15 643 145
Henkilöstön määrä keskimäärin	352	315	299	300	288
Henkilöstökulut/hlö	68 761	61 430	52 868	53 584	54 316



omasp
Lähellä ja läsnä

omasp.fi

Oma Säästöpankki Oyj
p. 020 764 0600, omasp@omasp.fi