



Oma Säästöpankki Oyj:n
palkitsemisraportti
2023

omasp

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

Johdanto

OmaSp:n 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 2023.

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.- 30.3.2023 varsinaisen yhtiökokouksen 30.3.2022 tekemää päätöstä, jonka mukaisesti hallituksen jäsenille maksettiin vuoden 2023 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä

toimikaudelta palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajalle maksettiin vuosipalkkiona 55 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle maksettiin vuosipalkkiona 41 250 euroa ja kullekin hallituksen jäsenelle maksettiin vuosipalkkiona 27 500 euroa. Nämä vuosipalkkiot maksettiin hallituksen jäsenille tilikaudella 2022.

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

Varsinainen yhtiökokous 30.3.2023 päätti osakkeenomistajien nimitystoimikunnan esityksen mukaisesti, että hallituksen jäsenille maksetaan 30.3.2023 alkaen palkkioita vuoden 2024 varsinaiseen yhtiökokoukseen päättyvältä 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 toukokuussa 2023.

Lisäksi hallituksen jäsenille maksettiin kokouspalkkiona 1 000 euroa per kokous. Sähköpostikokouksista ja/tai valiokunnan kokouksista maksettiin kokouspalkkiona 500 euroa per kokous.

Kiinteän vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytys on, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan OmaSp: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 2023 kokouksista palkkioita seuraavasti:
Ajalla 1.1. – 30.3.2023

	Vuosipalkkiot	Kokouspalkkiot
Jarmo Salmi, puheenjohtaja		3 500 €
Jyrki Mäkynen, varapuheenjohtaja		3 500 €
Aila Hemminki		3 500 €
Aki Jaskari		3 500 €
Timo Kokkala		3 500 €
Jarmo Partanen		3 500 €
Jaana Sandström		3 500 €
Yhteensä		24 500 €

Vuosipalkkio oli maksettu edellisellä tilikaudella.

Ajalla 30.3. – 31.12.2023

	Vuosipalkkiot	Kokouspalkkiot
Jarmo Salmi, puheenjohtaja	55 000 €	11 000 €
Jyrki Mäkynen, varapuheenjohtaja	41 250 €	11 000 €
Aila Hemminki	27 500 €	11 000 €
Aki Jaskari	27 500 €	11 000 €
Timo Kokkala	27 500 €	11 000 €
Jaakko Ossa	27 500 €	11 000 €
Jaana Sandström	27 500 €	11 000 €
Yhteensä	233 750 €	77 000 €

Palkitsemisvaliokunnan jäseniä olivat Jarmo Salmi, Jyrki Mäkynen ja Aila Hemminki. Palkitsemisvaliokunta kokoontui kahdesti: kerran ajalla 1.1.-30.3.2023 ja kerran ajalla 30.3.-31.12.2023. 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 2023 oli 945 000 euroa ja luontaisedut 2 494 euroa.

Lakisääteisen eläkevakuutuksen lisäksi yhtiön Sydänlammille hankkiman vapaaehtoisen eläkevakuutuksen vuosikustannus tilikaudella 2023 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, yritysasiakasliiketoiminnan johtajan Pasi Turtion kiinteä vuosipalkka tilikaudelta 2023 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 ansaintajaksista, osallistujista, allokaatioista ja kriteereistä.

Tilikaudella 2023 toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja kuuluivat kahteen osakepohjaiseen kannustinjärjestelmään. Henkilöillä ei ollut ansaintajaksolla muita muuttuvan palkitsemisen palkkiojärjestelmiä.

Osakepohjainen kannustinjärjestelmä 2020–2021

Yhtiön 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.

Yhtiön 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

Yhtiön 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 johtoryhmän jäsenet. Järjestelmästä maksettavat palkkiot vastaavat yhteensä enintään 400 000 OmaSp:n osakkeen arvoa sisältäen myös rahana maksettavan osuuden.



Ansaintajakson 2022–2023 tavoitteet olivat: vertailukelpoinen kulu-tuottosuhte, vertailukelpoiset liiketoiminnan tuottojen kasvu, luottorästit, ECL-määrän kertymä sekä asiakas- ja henkilöstötyytyväisyys. 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 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 johtoryhmän jäsenen osakeomistus yhtiössä vastaa yhteensä puolta hänen bruttovuosipalkkansa arvosta. Tämä osakemäärä on omistettava niin kauan kuin toimitusjohtajan toimisuhde tai johtoryhmän jäsenyys jatkuu.

Osakepohjaisen kannustinjärjestelmän ehdot noudattavat yhtiön palkitsemispolitiikassa esitettyjä muuttuvan palkitsemisen periaatteita.

3 Palkitsemispolitiikasta poikkeaminen ja palkitsemispolitiikan muuttaminen

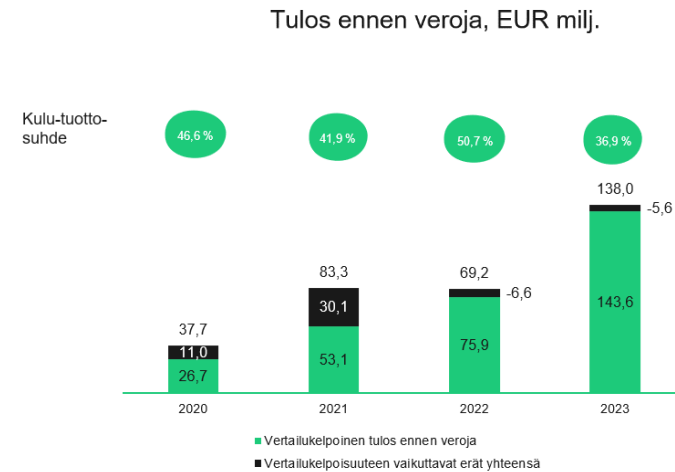
Yhtiö ei ole poikennut palkitsemispolitiikasta tilikauden 2023 aikana. Yhtiön hallitus katsoo, että yhtiöllä ei ole tarvetta väliaikaisesti poiketa yhtiökokoukselle 15.6.2020 esitetystä palkitsemispolitiikasta yhtiön pitkän aikavälin etujen varmistamiseksi.

Palkitsemispolitiikkaan ei ole tehty muutoksia tilikauden 2023 aikana. Palkitsemispolitiikka tulee käsiteltäväksi vuoden 2024 yhtiökokouksessa.



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	2023	2022	2021	2020	2019
Vuosipalkkiot	233 750	233 750	212 500	212 500	143 666
Kokouspalkkiot	110 500	108 000	99 500	90 000	85 500
	344 250	341 750	312 000	302 500	229 166
Toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	2023	2022	2021	2020	2019
Kiinteä vuosipalkka	1 326 000	1 326 000	851 000,00	850 500	787 500
Muuttuva palkitseminen (tulospalkkio)	0	0	0	49 000	49 000
Osakepalkkiojärjestelmä	738 445 *	1 427 445 **	0	0	0
Lisäeläkemaksut	243 875	243 875	156 250	156 250	156 250
Muut - luontoisedut	2 734	2 200	2 200	2 200	2 125
	2 298 776	2 999 520	1 009 450	1 057 950	994 875

* Osakkeen kurssi 24.3.2023

** Osakkeen kurssi 28.3.2022



Toimitusjohtaja, Sydänlammi Pasi	2023	2022	2021	2020	2019
Palkka	945 000	945 000	598 500	598 500	598 500
Tulospalkkio	0	0	0	49 000	49 000
Osakepalkkiojärjestelmä	513 154 *	991 955 **	0	0	0
Lisäeläke	187 625	187 625	118 750	118 750	118 750
Luontoisedut	2 494	1 960	1 960	1 960	1 885
	1 648 273	2 126 541	719 210	768 210	768 135

* Osakkeen kurssi 24.3.2023

** Osakkeen kurssi 28.3.2022

Varatoimitusjohtaja, Turtio Pasi	2023	2022	2021	2020	2019
Palkka	381 000	381 000	252 500	252 000	189 000
Tulospalkkio	0	0	0	0	0
Osakepalkkiojärjestelmä	225 289 *	435 489 **	0	0	0
Lisäeläke	56 250	56 250	37 500	37 500	37 500
Luontoisedut	240	240	240	240	240
	662 779	872 979	290 240	289 740	226 740

* Osakkeen kurssi 24.3.2023

** Osakkeen kurssi 28.3.2022



Henkilökunta	2023	2022	2021	2020	2019
Bonus	631 547	433 273	265 246	250 361	162 431
Henkilöstörahasto	575 000	1 000 000	630 000	362 500	437 500
	1 206 547	1 433 273	895 246	612 861	599 931

Henkilökunta	2023	2022	2021	2020	2019
Tulospalkkiot	1 201 118	1 433 273	895 246	612 862	599 931
Henkilöstökulut	28 658 842	24 203 867	19 350 371	15 807 567	16 075 306
Henkilöstön määrä keskimäärin	445	352	315	299	300
Henkilöstökulut/hlö	64 402	68 761	61 430	52 868	53 584

