



YHTIÖKOKOUS 2020 Tervetuloa!

15.6.2020

1. Kokouksen avaaminen

Hallituksen puheenjohtaja
Jarmo Salmi avaa kokouksen

2. Kokouksen järjestäytyminen

Valitaan kokoukselle
puheenjohtaja ja sihteeri

3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojen valitseminen

Valitaan 2 pöytäkirjantarkastajaa ja
2 ääntenlaskun valvojaa

4. Kokouksen laillisuuden toteaminen

Todetaan yhtiöjärjestyksen
mukainen vaatimus ja toteutustapa

5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

Todetaan kokouksessa edustettuna
olevien osakkeiden määrä ja
vahvistetaan ääniluettelo

6. Vuoden 2019 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin
katsaus vuoteen 2019

Vuosi 2019 – historian paras tulos

- Katse kilpailukyvyyn parantamisessa
 - Vahvistimme asemaamme keskeisissä kasvukeskuksissa Helsingissä, Jyväskylässä, Oulussa ja Turussa
 - YT-neuvotteluiden tuloksena kuusi pienempää konttoria yhdistettiin läheisiin täyden palvelun konttoreihin
- Digitaalisten palveluiden kehittäminen jatkui määrätietoisesti
 - Seuraavan sukupolven peruspankkijärjestelmän kehittämishanke käynnistyi
 - Uusi versio mobiilipankista
 - Uusia lanseerauksia mobiilimaksamisen palveluihin
- Ensimmäinen vastuullisuusohjelma
- Erinomaisista lähtökohdista uudelle vuosikymmenelle



Paikallisesta säästöpankista valtakunnalliseksi pankkitoimijaksi 10 vuodessa



Oma Säästöpankki syntyy

Kasvu valtakunnalliseksi pankiksi

Toiminnan ja varainhankinnan kehittäminen

■ Taseen loppusumma, mrd. euroa

Liiketoiminnan tuotot, EUR milj.

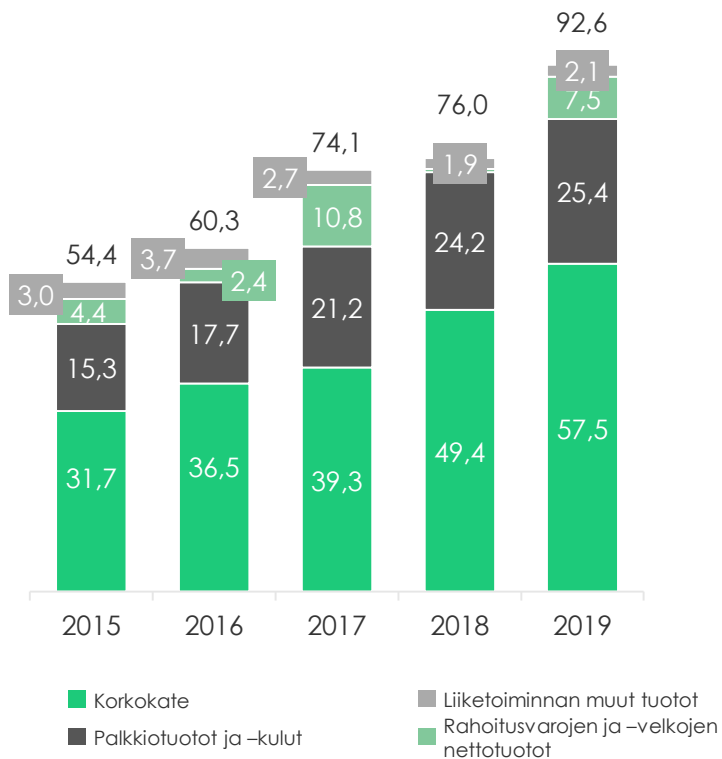
Kasvu

11,0 %

22,8 %

2,5 %

21,8 %



Tulos ennen veroja, EUR milj.

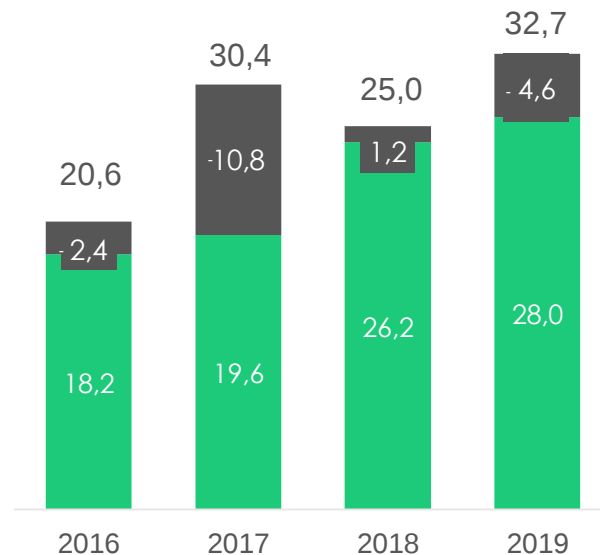
Kulu-
tuotto-
suhde

58,9 %

55,5 %

62,2 %

54,4 %

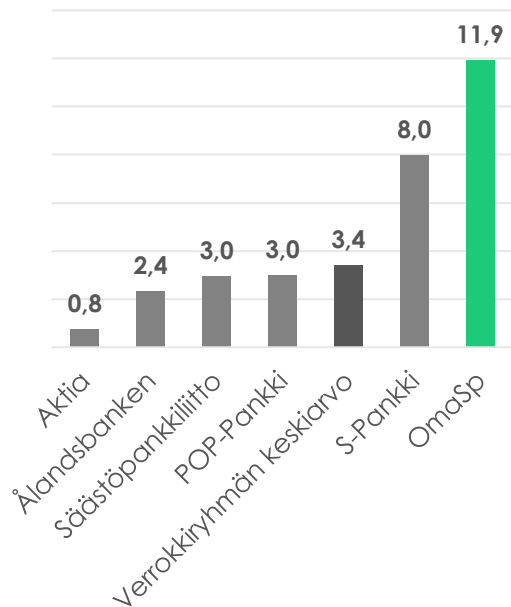


Vertailukelpoinen tulos ennen veroja. Vertailukelpoinen tulos ennen veroja vuosilta 2016-2017 on tulos ennen veroja vähennettynä rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotoilla. Rahoitusvarojen ja -velkojen nettotuotot vastaa vuosina 2016-2017 tilinpäätöksissä erien "Kaupankäynnin nettotuotot" ja "Sijoitustoiminnan nettotuotot" summaa.

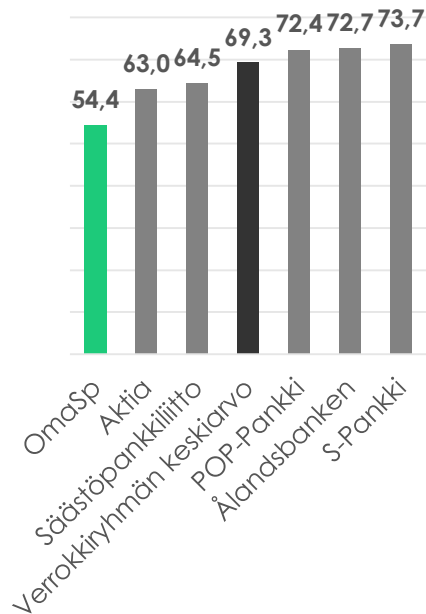
Vertailukelpoisuuteen vaikuttavat erät yhteensä

Verrokkiryhmän ykkönen

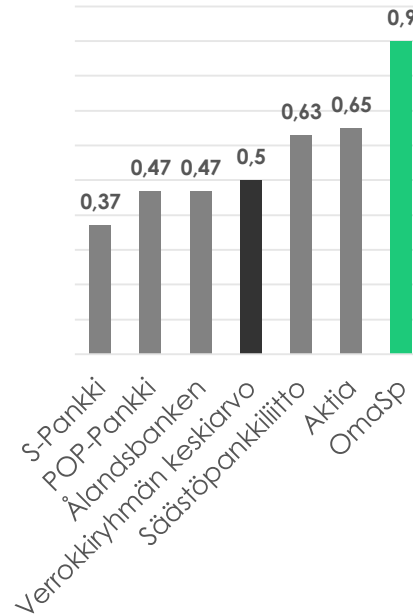
Taseen loppusumman keskimääräinen vuotuinen kasvu, 2017-2019, %



Kulu-tuottosuhteen % keskiarvo 2017-2019²⁾



Kokonaispääoman tuotto (ROA) % keskiarvo 2017-2019²⁾

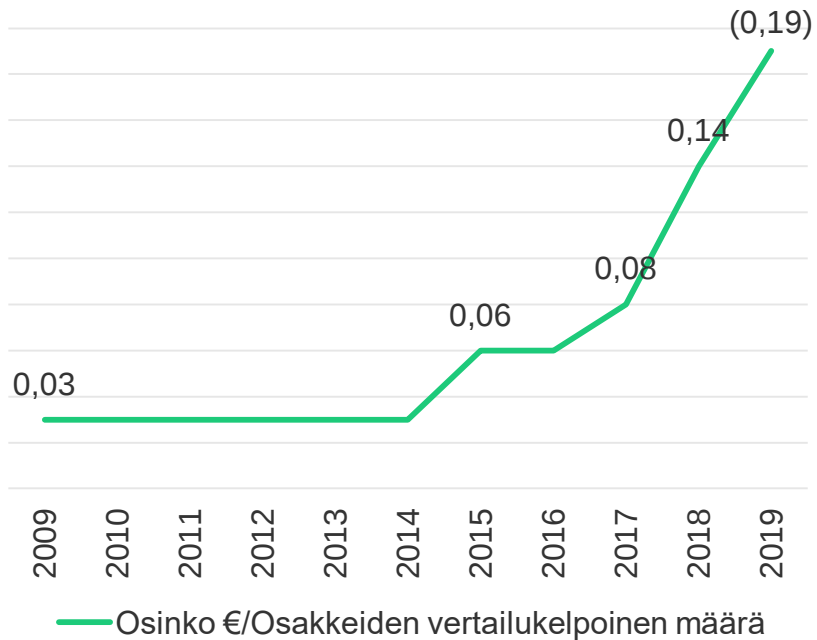


1) Verrokkiryhmän keskiarvo sisältää seuraavat pankit: Aktia, OmaSp, POP-Pankki, S-Pankki, Säästöpankkiliitto ja Ålandsbanken

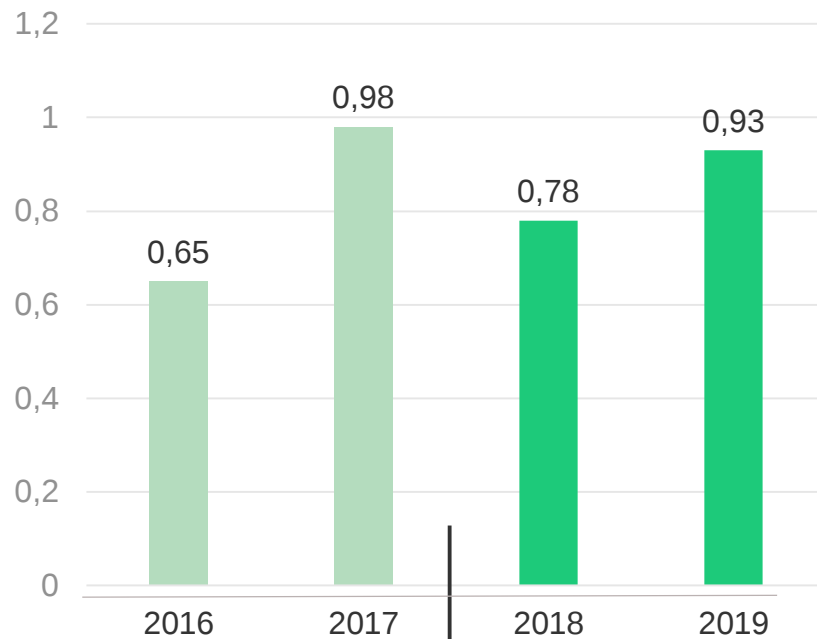
2) OmaSp:n keskiarvo yhtiön tilinpäätöksestä, muiden yhtiöiden keskiarvo Finanssivalvonnalta.

Arvoa omistajille

Oma Säästöpankin osingon kehitys



Oma Säästöpankin osakekohtainen tulos (EPS)



Ulkona olevien osakkeiden lukumäärä muuttunut listautumisen myötä (kpl):
2016 24 548 000, 2017 24 592 933, 2018 25 822 093, 2019 29 585 000

KHT Fredrik Westerholm, KPMG OY AB

LAUSUNTONAMME ESITÄMME, ETTÄ

- Konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnan tuloksesta ja rahavirroista EU:ssa käyttöön hyväksytyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS) mukaisesti,
- Tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

MUUT LAUSUNNOT

- Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

7. Tilinpäätöksen vahvistaminen

Päätösehdotus:

Vahvistetaan tilinpäätös 2019

8. Taseen osoittaman
voiton käyttäminen ja
osingonmaksusta
päättäminen

Päätösehdotus:

- Hallitus ehdottaa, että varsinainen yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään korkeintaan 0,19 euron osingon maksamisesta osakkeelta tilivuodelta 2019 yhdessä tai useammassa erässä, kuitenkin aikaisintaan 1.10.2020. Valtuutus olisi voimassa vuoden 2021 varsinaiseen yhtiökokoukseen asti.
- Yhtiökokoukselle ehdotetaan myös, että hallitus valtuutetaan päättämään mahdollisen osingon täsmäytyspäivä ja maksuajankohta, joista yhtiö tiedottaa erikseen. Loppuosa jakokelpoisista varoista jätetään omaan pääomaan.



9. Vastuuvapaudesta
päättäminen
hallituksen jäsenille ja
toimitusjohtajalle

10. Toimielinten palkitsemispolitiikan käsittely

Yhtiön päälakimies
Helena Juutilainen esittelee

Päätösehdotus: Vahvistetaan yhtiön
toimielinten palkitsemispolitiikka

Palkitsemispolitiikan esittely 1/2

- Listayhtiöiden uusi hallinnointikoodi, joka tuli voimaan 1.1.2020 edellyttää, että listayhtiöllä on oltava selkeä ja ymmärrettävä toimielinten palkitsemispolitiikka
 - yleiset suuntaviivat ja puitteet yhtiön hallituksen ja toimitusjohtajan palkitsemiselle; sovelletaan myös toimitusjohtajan sijaiseen
- **Hallituksen palkitsemisvaliokunta** valmistelee palkitsemispolitiikan ja sen mahdolliset olennaiset muutokset
- **Hallitus** käsittelee ja esittää palkitsemispolitiikan ja sen olennaiset muutokset yhtiökokoukselle tarvittaessa ja kuitenkin vähintään neljän (4) vuoden välein
- **Yhtiökokous** tekee neuvoa-antavan päätöksen siitä, kannattaako se esitettyä palkitsemispolitiikkaa
Osakkeenomistajat eivät voi esittää muutoksia yhtiökokoukselle esitettyyn palkitsemispolitiikkaan. Jos yhtiökokouksen enemmistö ei kannata sille esitettyä palkitsemispolitiikkaa, tarkistettu palkitsemispolitiikka esitetään viimeistään seuraavalle varsinaiselle yhtiökokoukselle.
- Hallitus esittää vuosittain varsinaiselle yhtiökokoukselle palkitsemisvaliokunnan valmisteleman palkitsemisraportin palkitsemispolitiikan toteutumisesta
 - ensimmäinen palkitsemisraportti yhtiökokoukselle 2021

Palkitsemispolitiikan esittely 2/2

- **Hallituksen jäsenten palkkiot**

- Hallituksen jäsenten palkkioista päättävät osakkeenomistajat varsinaisessa yhtiökokouksessa osakkeenomistajien nimitystoimikunnan ehdotuksesta
- nimitystoimikunnan työjärjestyksessä on kuvattu palkitsemisen periaatteet ja ehdotuksen valmistelua ja päätöksentekoa koskeva toimintatapa

- **Toimitusjohtajan palkitseminen**

- Toimitusjohtajan palvelussuhteen ehdoista ja palkitsemisesta päättää hallitus palkitsemisvaliokunnan valmistelun perusteella
- Palkitsemisessa on erotettu toisistaan kiinteä peruspalkka ja mahdollinen muuttuva palkkio
- Palkitsemista arvioidaan säännöllisesti suhteessa yleisiin markkinakäytäntöihin ja huomioidaan finanssialan palkitsemista koskeva sääntely ja ohjeistus
- Hallitus voi päättää osakepohjaisesta kannustinjärjestelmästä yhtiön toimitusjohtajalle ja muille avainhenkilöille
 - Järjestelmän mahdollinen palkkio perustuu hallituksen määrittelemien kriteeritavoitteiden saavuttamiseen ansaintajakson aikana, jonka pituus on vähintään kaksi (2) vuotta ja sen jälkeen palkkion maksua lykätään finanssialan sääntelyn mukaisesti, jolloin järjestelmän kokonaisaikajänne on vähintään viisi (5) vuotta
 - Palkkio maksetaan ansaintajakson päätyttyä osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana
 - Toimitusjohtajan kokonaispalkitsemiseen liittyvänä keskeisenä periaatteena on toimitusjohtajan pitkäaikaisen ja merkittävän osakkeenomistajuuden varmistaminen; toimitusjohtajan on pidettävä puolet pitkän aikavälin kannustinjärjestelmien perusteella saamistaan osakkeista, kunnes hänen osakeomistuksensa arvo yhtiössä vastaa hänen kiinteää vuotuista peruspalkkaansa

11. Hallituksen jäsenten palkkioista päättäminen

Osakkeenomistajien
nimitystoimikunnan
puheenjohtaja Raimo Härmä
esittelee nimitystoimikunnan
esityksen:

Päätösehdotus hallituksen jäsenten palkkioista:

Vuosipalkkiot:

- puheenjohtaja 50 000 €
- Varapuheenjohtaja 37 500 €
- Jäsen 25 000 €

Kokouspalkkiot:

- 1 000 €/kokous
- 500 €/etäkokous ja valiokunnan kokous

Nimitystoimikunta ehdottaa kiinteään vuosipalkkion saamisen ja maksamisen edellytykseksi, että hallituksen jäsen sitoutuu hankkimaan 40 %:lla kiinteästä vuosipalkkiostaan Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeita säännellyllä markkinalla (Nasdaq Helsinki Oy) julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan.

Nimitystoimikunta suositaa, että hallituksen jäsen ei luovuttaisi vuosipalkkiona saamiaan osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.



12. Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Päätösehdotus: Tilintarkastajalle
maksetaan palkkio kohtuullisen
laskun perusteella

13. Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

Nimitystoimikunnan
puheenjohtaja Raimo Härmä esittelee

Päätösehdotus: Hallituksen jäsenten
lukumääräksi vahvistetaan seitsemän
jäsentä

14. Hallituksen jäsenten valitseminen

Nimitystoimikunnan
puheenjohtaja Raimo Härmä esittelee

Päätösesitys: Hallituksen jäseniksi
valitaan uudestaan heidän
suostumuksellaan
nykyiset jäsenet.

Kaikki ehdokkaat ovat riippumattomia yhtiöstä ja merkittävistä osakkeenomistajista:



Aila Hemminki



Aki Jaskari



Timo Kokkala



Heli Korpinen



Jyrki Mäkynen



Jarmo Salmi



Jaana Sandström

15. Tilintarkastajan valitseminen

Päätösehdotus: Tilintarkastajaksi
valitaan tilintarkastusyhteisö
KPMG Oy Ab ja
päävastuulliseksi tilintarkastajaksi
KTM, KHT Fredrik Westerholm

16. Hallituksen
valtuuttaminen
päättämään osakeannista,
omien osakkeiden
luovuttamisesta sekä
osakkeisiin oikeuttavien
erityisten oikeuksien
antamisesta

Päätösesitys:

Yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön osakkeiden antamisesta tai luovuttamisesta, sekä osakeyhtiölain 10 luvun 1 §:n tarkoittamien osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta seuraavin ehdoin:

- Osakkeet ja erityiset oikeudet voidaan antaa tai luovuttaa yhdessä tai useammassa erässä joko maksua vastaan tai maksutta.
- Valtuutuksen nojalla annettavien osakkeiden lukumäärä, mukaan lukien erityisten oikeuksien perusteella saatavat osakkeet, voi olla yhteensä enintään 5 000 000 osaketta, mikä vastaa yhtiökokouksen päivänä noin 17 prosenttia yhtiön kaikista osakkeista.
- Hallitus päättää kaikista osakeannin ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisen ehdoista. Valtuutus koskee sekä uusien osakkeiden antamista, että omien osakkeiden luovuttamista. Osakeanti ja osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen voi tapahtua osakkeenomistajien merkintäetuoikeudesta poiketen, jos siihen on yhtiön kannalta painava taloudellinen syy (suunnattu anti). Suunnattu osakeanti voi olla maksuton vain, jos siihen on yhtiön kannalta ja sen kaikkien osakkeenomistajien etu huomioon ottaen erityisen painava taloudellinen syy.
- Valtuutuksen ehdotetaan olevan voimassa seuraavaan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti. Valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

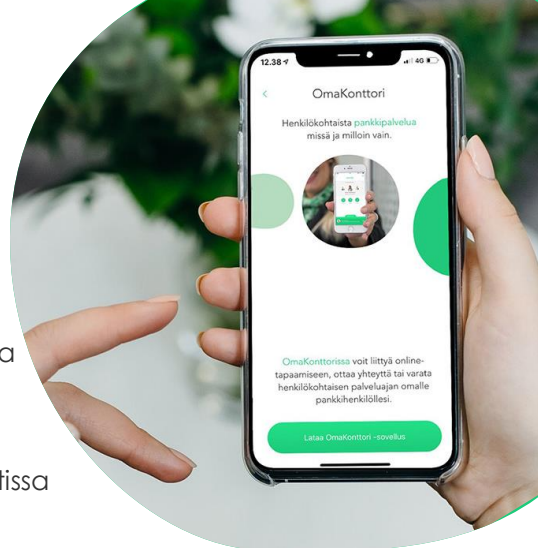


17. Hallituksen
valtuuttaminen
päättämään omien
osakkeiden hankinnasta

Päätösesitys:

Yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään yhtiön omien osakkeiden hankkimisesta yhtiön vapaaseen omaan pääomaan kuuluvilla varoilla seuraavin ehdoin:

- Omia osakkeita voidaan hankkia enintään 500 000 kappaletta, mikä vastaa noin 1,7 % yhtiön kaikista osakkeista kokouskutsupäivän tilanteen mukaan, kuitenkin siten, että yhtiön hallussa olevien omien osakkeiden lukumäärä ei kerrallaan ylitä 10 % yhtiön kaikista osakkeista. Tähän määrään lasketaan yhtiöllä itsellään ja sen tytäryhteisöllä olevat omat osakkeet osakeyhtiölain 15 luvun 11 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.
- Hallitus valtuutetaan päättämään, miten omia osakkeita hankitaan
- Omia osakkeita voidaan hankkia muuten kuin osakkeenomistajien omistamien osakkeiden suhteessa (suunnattu hankkiminen) hankintapäivänä Nasdaq Helsinki Oy:n järjestämässä julkisessa kaupankäynnissä muodostuvaan hintaan tai muuten markkinoilla muodostuvaan hintaan. Omia osakkeita voidaan hankkia yhdessä tai useammassa erässä.
- Yhtiölle hankitut omat osakkeet voidaan pitää yhtiöllä, mitätöidä tai luovuttaa edelleen. Hallitus päättää muista omien osakkeiden hankkimiseen liittyvistä seikoista.
- Hallitus ehdottaa, että valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää omien osakkeiden hankkimisesta.
- Valtuutusta ehdotetaan olevan voimassa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka, kuitenkin enintään 30.6.2021 asti.



18. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päättää kokouksen



Arki sujuu, kun talous on tasapainossa.

Me olemme lähellä ja läsnä
arjessa sekä unelmissa.

KIITOS 