



YHTIÖKOKOUS
2021

Tervetuloa ♥

30.3.2021

1. Kokouksen avaaminen

Hallituksen puheenjohtaja
Jarmo Salmi avaa kokouksen

2. Kokouksen järjestäytyminen

Valitaan kokoukselle
puheenjohtajaksi asianajaja Juha
Koponen ja kutsutaan sihteeriksi
Minna Sillanpää

3. Pöytäkirjantarkastajien ja ääntenlaskun valvojen valitseminen

Valitaan pöytäkirjantarkastajaksi ja
ääntenlaskun valvojaksi
päälakimies Helena Juutilainen

4. Kokouksen laillisuuden toteaminen

Todetaan yhtiöjärjestyksen
mukainen vaatimus ja toteutustapa

5. Läsnä olevien toteaminen ja ääniluettelon vahvistaminen

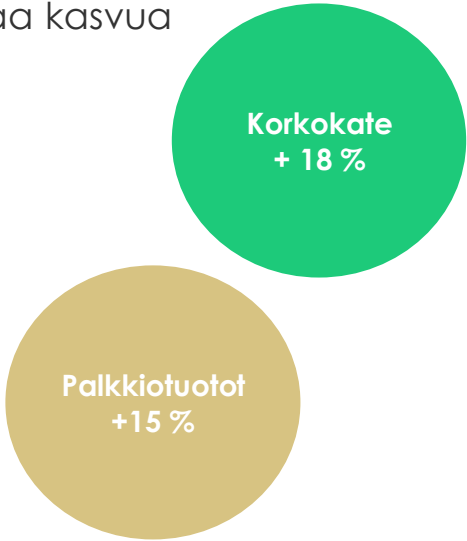
Todetaan kokouksessa edustettuna
olevien osakkeiden määrä ja
vahvistetaan ääniluettelo

6. Vuoden 2020 tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen esittäminen

Toimitusjohtaja Pasi Sydänlammin
katsaus vuoteen 2020

Tulos nousi ennätystasolle vuonna 2020

- Päätulonlähteet, korkokate ja palkkiotuotot, jatkoivat vahvaa kasvua
- Tase kasvoi ennätykselliset 965 miljoonaa euroa
- Kulu-tuottosuhde saavutti erinomaisen 46,6% tason
- Tulos ennen veroja nousi 15 %
- Luottokannan laatu hyvällä tasolla
- Henkilöstö- ja asiakastyytyväisyys ennätyskorkealla



Korkokate
+ 18 %

Palkkiotuotot
+15 %

Mieleenpainuva vuosi 2020

- Tukena asiakkaidemme menestyksessä
 - Asiakkaille on voitu taata turvallinen pankkiasiointi koronapandemian aikana valitsemassaan palvelukanavassa
 - Laskimme liikkeeseen kaksi 250 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaa sekä 55 miljoonan euron senior-ehtoisen ja vakuudettoman joukkovelkakirjalainan
 - Allekirjoitimme 75 miljoonan euron jatkokiintiön takaussopimuksesta Euroopan investointirahaston (EIR) kanssa
 - Käynnistimme valtakunnallisen yhteistyön Suomen Uusyrityskeskukset ry:n kanssa
 - Lanseerasimme uusia maksamisen palveluita ja monipuolisen yrityskortin, lisäsimme mobiilipankin ominaisuuksia, kehitimme digitaalista asuntokauppaa sekä verkkopalveluiden saavutettavuutta
- Erinomaiset lähtökohdat ja positiiviset näkymät vuodelle 2021

Korkea asiakastyytyväisyys

4,3/5*

Tyytyväisyys palveluun kokonaisuutena

4,7/5*

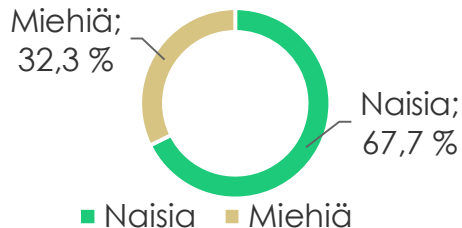
Tyytyväisyys omaan yhteyshenkilöön

* OmaSp Parasta palvelua –tutkimus 12/2020



Henkilöstömme tyytyväisyys ennätyskorkealla

Työntekijöiden sukupuolijakauma



Työntekijöiden keski-ikä (vuotta)



Korkea henkilöstötyytyväisyys

4,4/5*

Tyytyväisyys
kokonaisuutena

4,8/5*

Henkilöstö näkee
OmaSp:n tulevaisuuden
positiivisena

4,8/5*

Henkilöstö on sitoutunut
muutokseen

* OmaSp Henkilöstökysely 12/2020



Laaja esihenkilö- ja
asiantuntijakoulutusohjelma
OmaSp Master käynnistyi
toukokuussa 2019 ja oli
käynnissä koko vuoden 2020

Henkilöstöstä merkittävä osa omistajina

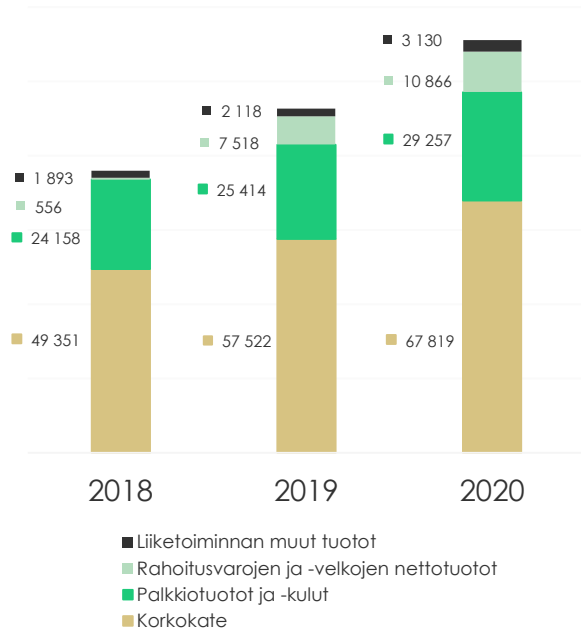
49 %

Koulutuspäivät/
työntekijä

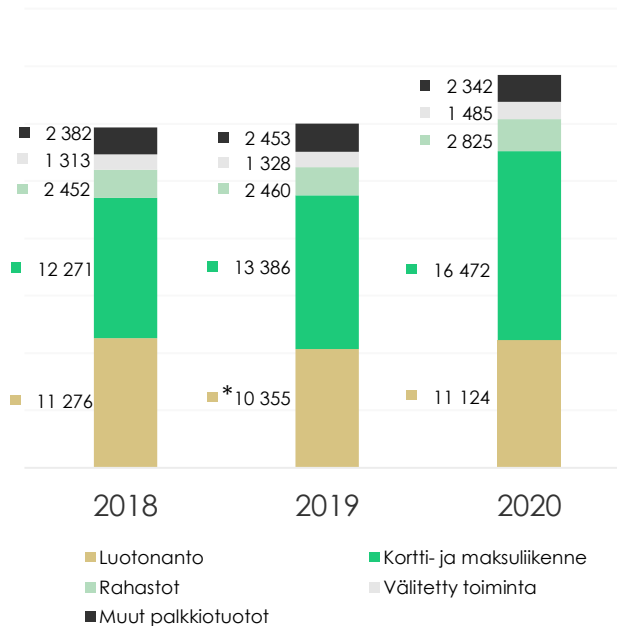
2,5

Liiketoiminnan tuotot vahvassa kasvussa

Liiketoiminnan tuotot yhteensä
(1 000 euroa)

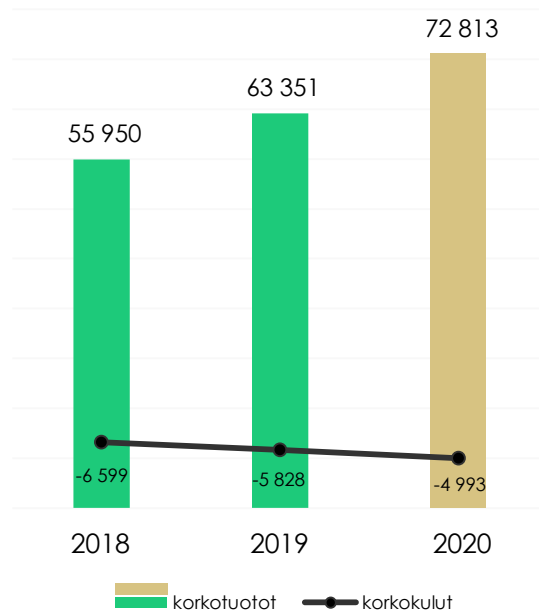


Palkkiotuotot (1 000 euroa)



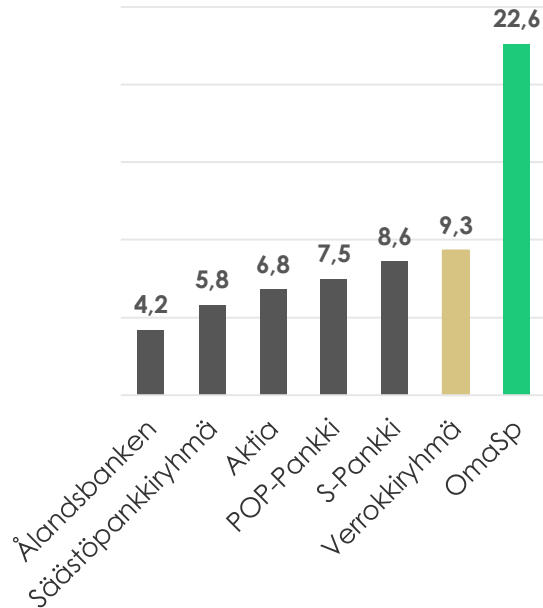
* Luotonantopalkkioiden kirjauskäytännön muutos v. 2019

Korkotuotot ja -kulut (1 000 euroa)

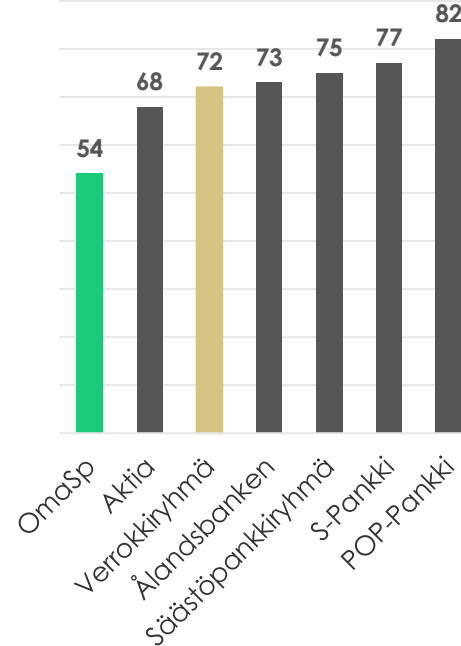


Verrokkiryhmän ykkönen

Taseen loppusumman keskimääräinen
vuotuinen kasvu 2018-2020, %



Kulu-tuottosuhteen % keskiarvo
2018-2020

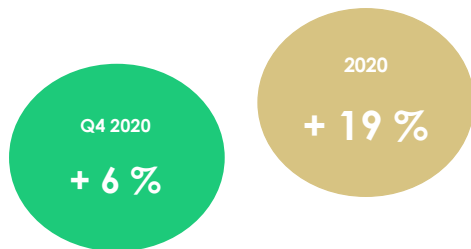


1) Verrokkiryhmä sisältää seuraavat pankit: Aktia, OmaSp, POP-Pankki, S-Pankki, Säästöpankkiryhmä ja Ålandsbanken

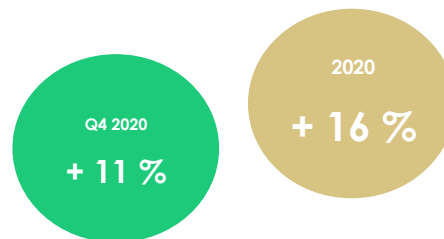
2) OmaSp:n keskiarvo yhtiön tilinpäätöksestä, muiden yhtiöiden keskiarvo Finanssivalvonnalta.

Volyymit vahvassa kasvussa

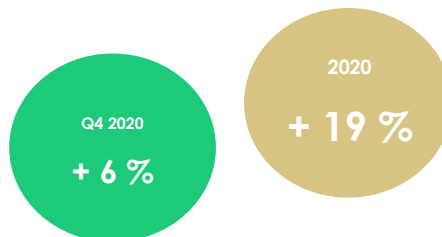
Asuntoluottokannan kasvu



Yritysluottojen kasvu

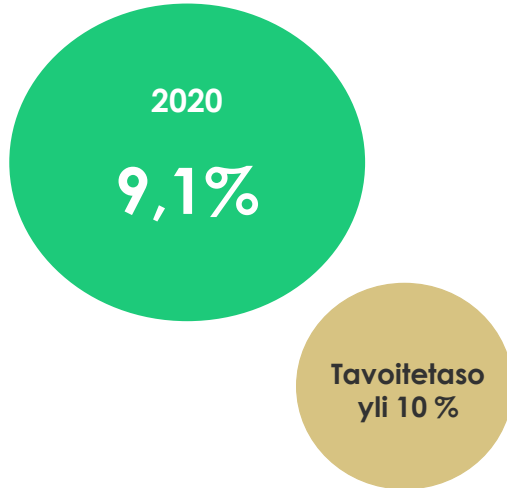


Talletuskannan kasvu

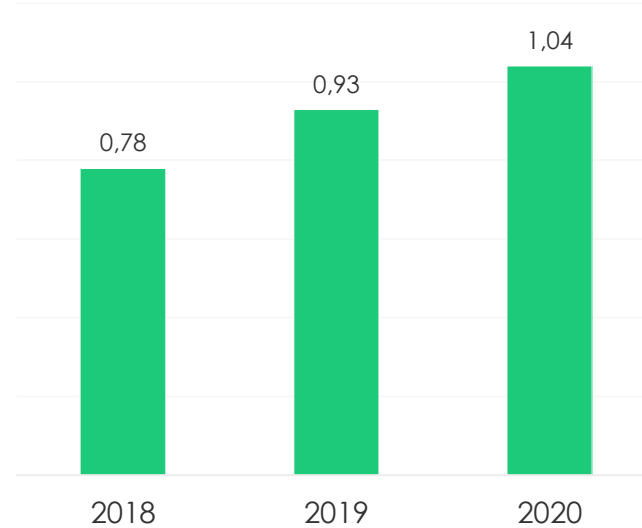


Kasvavaa tuottoa omistajille

Oman pääoman tuotto, ROE %

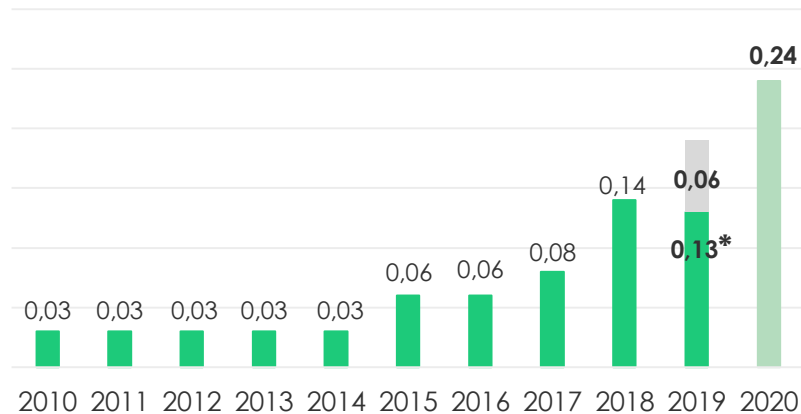


Osakekohtainen tulos (EPS), EUR



Osinko kahdeksankertaistunut kuudessa vuodessa

Osinko € / osakkeiden vertailukelpoinen määrä



* Finanssivalvonnan voitonjakorajoituksiin liittyvän suosituksen mukainen maksimimäärä

■ Vuoden 2019 voitonjakorajoituksista johtuva jakamatta jäänyt osuus

■ Hallituksen esitys yhtiökokoukselle €/osinko

KHT Fredrik Westerholm, KPMG OY AB

- **LAUSUNTONAMME ESITÄMME, ETTÄ**

- Konsernitilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin taloudellisesta asemasta sekä sen toiminnantuloksesta 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 ja konsernitilinpäätöksen vahvistaminen

Päätösehdotus:

Vahvistetaan tilinpäätös 2020

8. Taseen osoittaman
voiton käyttäminen ja
osingonmaksusta
päättäminen

Päätösehdotus:

- Hallitus ehdottaa, että varsinainen yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään korkeintaan 0,24 euron osingon maksamisesta osakkeelta tilivuodelta 2020.
- Lisäksi hallitus ehdottaa, että varsinainen yhtiökokous valtuuttaa hallituksen päättämään voitonjakorahoituksista johtuen vuoden 2019 maksamatta jääneiden osinkojen osalta lisäksi korkeintaan 0,06 euron osingon maksamisesta jokaiselta osakkeelta tilivuodelta 2020 osinkoon oikeuttavalta osakkeelta voitonjakorajoituksen päätyttyä.
- Valtuutukset olisivat voimassa vuoden 2022 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 palkitsemisraportin käsittely

Päätösehdotus:

Hyväksytään yhtiön toimielinten
palkitsemisraportti 2020.
Päätös on neuvoa-antava.

11. Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Päätösehdotus:

Hyväksytään ikää koskevan
rajoituksen poistaminen
yhtiöjärjestyksen 4§:stä.

Yhtiöjärjestyksen muuttaminen

Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu viidestä (5) kahdeksaan (8) varsinaista jäsentä ja enintään kaksi (2) varajäsentä. Hallituksen jäsenen toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja yhdestä (1) kahteen (2) varapuheenjohtajaa. Hallituksen kokous on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä. Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja tämän yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

12. Hallituksen jäsenten palkkioista päättäminen

Päätösesitys:

Hallituksen jäsenten palkkiot
pidetään ennallaan.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ehdottaa, että hallituksen jäsenten palkkiot pidetään ennallaan ja maksetaan seuraavasti:

Vuosipalkkiot:

- puheenjohtaja 50 000 euroa
- varapuheenjohtaja 37 500 euroa
- jäsen 25 000 euroa

Kokouspalkkiot:

- 1 000 euroa/kokous
- 500 euroa/yhden asian sähköpostikokous 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 suosittaa, että hallituksen jäsen ei luovuttaisi vuosipalkkiona saamiaan osakkeita ennen kuin hänen jäsenyytensä hallituksessa on päättynyt.



13. Hallituksen jäsenten lukumäärästä päättäminen

Päätösesitys:

Hallituksen jäsenten lukumääräksi
vahvistetaan seitsemän eli jäsenten
lukumäärä pysyy ennallaan.

14. Hallituksen jäsenten valitseminen

Päätösesitys: Hallituksen jäseniksi
valitaan osakkeenomistajien
nimitystoimikunnan ehdotuksen
mukaisesti.

Ehdotetaan, että hallituksen jäseniksi valitaan uudelleen heidän suostumuksellaan nykyisistä hallituksen jäsenistä seuraavat henkilöt



Aila Hemminki



Aki Jaskari



Timo Kokkala



Jyrki Mäkynen



Jarmo Salmi



Jaana Sandström

Ehdotetaan, että uudeksi hallituksen jäseneksi valitaan hänen suostumuksellaan



Jarmo Partanen

- Syntynyt 1956
- Hän on koulutukseltaan filosofian maisteri ja hänellä on eMBA-tutkinto.
- Hän on ollut OmaSp:n hallituksen puheenjohtaja vuosina 2014-2019.
- Hän on toiminut toimitusjohtajana ja hallituksen puheenjohtajana Etelä-Karjalan Säästöpankissa vuosina 2004-2014, toimitusjohtajana Someron Säästöpankissa vuosina 2003-2004, liiketoimintajohtajana Dynexco Oy:ssä vuosina 2001-2003, toimitusjohtajana Energiameklarit Oy:ssä vuosina 1998-2001, toimitusjohtajana Mäntsälän Osuuspankissa vuosina 1986-1998, aluemarkkinointipäällikkönä Osuuspankkien Keskusliitossa vuosina 1985-1986 ja nuorempana tutkijana / ekonomistina Osuuspankkien Keskuspankissa vuosina 1984-1985.
- Lisäksi hän on toiminut hallituksen jäsenenä Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiössä vuodesta 2015 lähtien ja hän on aiemmin toiminut hallituksen puheenjohtajana Etelä-Karjalan Kauppakamarissa vuosina 2015-2017, hallituksen puheenjohtajana Sp-Koti Oy:ssä vuosina 2011-2014, pankkijohtokunnan jäsenenä Finanssialan Keskusliitossa vuosina 2015-2017, valtuuskunnan jäsenenä Keskuskauppakamarissa vuosina 2007-2017 sekä hallituksen jäsenenä Oy Samlink Ab:ssa vuosina 2008-2014 ja hallituksen varajäsenenä Säästöpankkiliitossa vuosina 2005-2014.

15. Tilintarkastajan palkkiosta päättäminen

Päätösehdotus: Tilintarkastajalle
maksetaan palkkio kohtuullisen
laskun perusteella

16. Tilintarkastajan valitseminen

Päätösehdotus:

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

17. 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 30.6.2022 asti. Valtuutus kumoaa aikaisemmat yhtiökokouksen antamat valtuutukset päättää osakeannista sekä optio-oikeuksien ja muiden osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antamisesta.

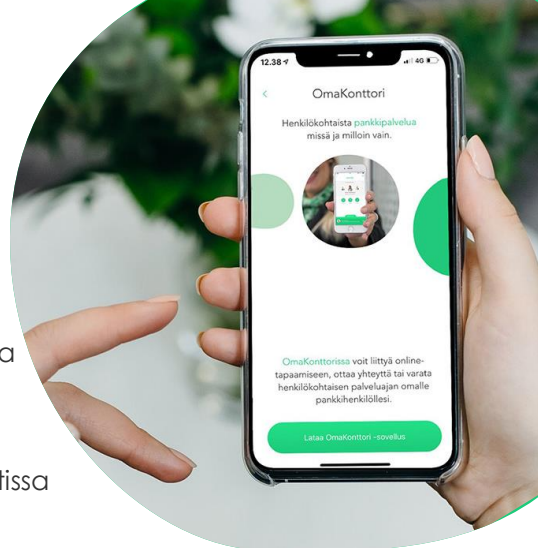


18. Hallituksen
valtuuttaminen
päättämään omien
osakkeiden hankinnasta

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 30.6.2022 asti.



19. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päättää kokouksen



Arki sujuu, kun talous on tasapainossa.

Me olemme lähellä ja läsnä
arjessa sekä unelmissa.

KIITOS 