

SULAUTUMISSUUNNITELMA

Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Kiteen Seudun Osuuspankin välillä

1. Sulautuminen

Kiteen Seudun Osuuspankki (jäljempänä "Sulautuva Osuuspankki") sulautuu Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin (jäljempänä "Vastaanottava Osuuspankki") (jäljempänä yhdessä "Sulautumiseen Osallistuvat Osuuspankit") siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautumisessa noudatetaan osuuskuntalain (421/2013 muutoksineen) 20 luvun säännöksiä ja sulautuminen on elinkeinotulon verottamisesta annetun lain (360/1968 muutoksineen) 52 a ja 52 b §:n säännösten mukainen. Sulautuminen on osuuskuntalain 20:2.1:ssä tarkoitettu absorptiosulautuminen.

Sulautuvan Osuuspankin varojen ja velkojen siirtymisestä Vastaanottavalle Osuuspankille sekä muista sulautumisessa noudatettavista periaatteista ja menettelytavoista määrätään tässä sulautumissuunnitelmassa.

Tässä sulautumissuunnitelmassa tarkoitetun sulautumisen kanssa samanaikaisesti pannaan vireille myös Vastaanottavan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin sulautuminen. Vastaanottavan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin sulautumisen ja tässä sulautumissuunnitelmassa tarkoitetun sulautumisen voimaantulo on toisistaan riippumaton. Sekä tässä sulautumissuunnitelmassa tarkoitetun sulautumisen että Vastaanottavan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin sulautumisen on tarkoitus tulla voimaan kohdassa 15. tarkemmin määriteltynä päivänä.

2. Tiedot Sulautumiseen Osallistuvista Osuuspankeista

Sulautuva Osuuspankki

Toiminimi: Kiteen Seudun Osuuspankki
Y-tunnus: 0168884-7
Kotipaikka: Kitee

Vastaanottava Osuuspankki

Toiminimi: Pohjois-Karjalan Osuuspankki
Y-tunnus: 2174450-0
Kotipaikka: Joensuu

3. Selvitys sulautumisen syistä

Sulautumisen tarkoituksena on turvata pankkien kilpailukyky, kasvu ja tehokkuus sekä varmistaa paikallisen pankkipalvelun monipuolisuus, joustavuus ja henkilökohtaisuus kustannustehokkaasti yhä vaativammaksi muuttuvassa kilpailu- ja markkinatilanteessa.

4. Vastaanottavan Osuuspankin sääntöjen muutos

Vastaanottavan Osuuspankin säännöt muutetaan oheisen liitteen mukaisiksi (liite 1).

Selvyyden vuoksi todetaan, että liitteen mukainen sääntömuutos on yhdenmukainen Vastaanottavan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin sulautumissuunnitelman liitteenä olevan sääntömuutoksen kanssa.

5. Sulautumisvastike

Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien osuuslajit

Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla voi sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia (sääntöjen 7 §) sekä vapaaehtoisina osuuksina tuotto-osuuksia (sääntöjen 8 §). Osuuksia koskevat sääntömääräykset ovat molemmilla Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla yhtenevät.

Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien jäsenosuuden nimellisarvo eli jäsenosuusmaksu on sata (100) euroa ja tuotto-osuuden nimellisarvo eli tuotto-osuusmaksu sata (100) euroa.

Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike määritetään jäljempänä määrättyllä tavalla. Osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää.

Sulautumisvastike jäsenosuuden omistajille

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena Sulautuvan Osuuspankin jäsenille kutakin sadan (100) euron nimellisarvoista jäsenosuutta vastaan Vastaanottavan Osuuspankin yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen jäsenosuuden.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Vastaanottavassa Osuuspankissa ja/tai Rääkkylän Osuuspankissa, saa hän Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

Sulautuvan Osuuspankin jäsenosuuksien määrä per 28.2.2022 on 10 768 kappaletta. Arvion perusteella Sulautuvan Osuuspankin jäsenille annetaan vähintään 9000 kappaletta ja enintään 13 000 kappaletta Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuuksia.

Sulautumisvastike tuotto-osuuksien omistajille

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena kutakin Sulautuvan Osuuspankin sadan (100) euron nimellisarvoista tuotto-osuutta vastaan yhden Vastaanottavan Osuuspankin uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden.

Sulautuvalla Osuuspankillä on tämän sulautumissuunnitelman estämättä oikeus päättää tuotto-osuuksien antamisesta jäsenilleen. Koska jäsenet voivat hakea osuuspankilta tuotto-osuuksien palauttamista, osuuspääoma voi sulautumisen täytäntöönpanoon mennessä myös alentua.

Sulautuvan Osuuspankin tuotto-osuuksien määrä per 28.2.2022 on 99 098 kappaletta.

Sulautuvassa Kiteen Seudun Osuuspankissa on käynnissä tuotto-osuusanti, jossa merkittäväksi annettavien tuotto-osuuksien enimmäismäärä on 15 000 kappaletta. Tuotto-osuusannin merkin-täaika on 1.1.2022–31.12.2023.

Arvion perusteella Sulautuvan Osuuspankin jäsenille annetaan vähintään 89 000 kappaletta ja enintään 140 000 kappaletta Vastaanottavan Osuuspankin uusia tuotto-osuuksia.

Muut sulautumisvastiketta koskevat ehdot

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman erityistä hakemusta Vastaanottavan Osuuspankin jäseniä välittömästi sen jälkeen, kun sulautuminen on rekisteröity kaupparekisterissä.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen ei ole sulautumisen täytäntöönpanoon mennessä täysin suorittanut velvollisuuttaan jäsenosuuden merkintähinnan maksusta, maksetaan tällaiselle jäsenelle sulautumisvastikkeena hänen tekemäänsä suoritusta vastaava määrä rahana sulautumisen tultua merkityksi kaupparekisteriin ilman, että jäsenestä tulee Vastaanottavan Osuuspankin jäsen.

Jos Sulautuvan Osuuspankin osuuden omistaja on irtisanonut jäsen- tai tuotto-osuutensa ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, osuusmaksujen palautus siirtyy Vastaanottavan Osuuspankin vastattavaksi Sulautuvan Osuuspankin sääntöjen mukaisella menettelyllä.

Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

6. Optio-oikeudet ja muut osuuksiin tai osakkeisiin oikeuttavat erityiset oikeudet

Sulautuva Osuuspankki ei ole antanut osuuskuntalain 20:3:2:n 7 kohdassa tarkoitettuja optio-oikeuksia tai muita osuuksiin tai osakkeisiin oikeuttavia erityisiä oikeuksia.

7. Vastaanottavan Osuuspankin osuuspääoma

Vastaanottavan Osuuspankin osuuspääomaa korotetaan sulautumisen yhteydessä sulautumisvastikkeena annettavien osuuksien mukaisilla määrillä.

8. Selvitys Sulautuvan Osuuspankin varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä niiden arvostamiseen liittyvistä seikoista

Selvitys Sulautuvan Osuuspankin varoista, veloista ja omasta pääomasta perustuen kirjanpidon taseajon per 28.2.2022 mukaisiin arvoihin on esitetty tämän sulautumissuunnitelman liitteessä (liite 2). Varat on arvostettu kirjanpitoarvoon ja niiden arvostamisessa on noudatettu kirjanpitolain (L 1339/1997 muutoksineen) säännöksiä ja hyvän kirjanpitotavan periaatteita.

9. Selvitys sulautumisen kirjanpidollisesti käsittelystä ja sulautumisen vaikutuksesta Vastaanottavan Osuuspankin taseeseen

Vastaanottava Osuuspankki kirjaa sulautumisessa vastaanotetut varat ja velat niiden kirjanpitoarvoista. Sulautuvan Osuuspankin oman pääoman erät merkitään Vastaanottavan Osuuspankin sitotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, etteivät Sulautuvan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti muutu sulautumisen seurauksena.

Sulautumisen oletetut vaikutukset Vastaanottavan Osuuspankin taseeseen on esitetty tämän sulautumissuunnitelman liitteessä (liite 2) perustuen Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien kirjanpidon taseajojen per 28.2.2022 mukaisiin arvoihin.

10. Muut kuin tavanomaiseen liiketoimintaan kuuluvat järjestelyt sulautumismenettelyn aikana

Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla on oikeus päättää sulautumissuunnitelman allekirjoittamisen ja sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröimisen välisenä aikana myös muista kuin

tavanomaiseen liiketoimintaan kuuluvista järjestelyistä, jotka vaikuttavat Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien oman pääoman taikka osuuksien tai osakkeiden määriin.

11. Selvitys pääomalainoista

Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla ei ole osuuskuntalain 20:3.2:n 11 kohdassa tarkoitettuja pääomalainoja.

12. Omistussuhteet

Sulautuva Osuuspankki tai sen tytäryhteisöt eivät omista Vastaanottavan Osuuspankin tai sen emoyhteisön osuuksia tai osakkeita. Vastaanottava Osuuspankki ei omista Sulautuvan Osuuspankin osuuksia tai osakkeita. Sulautuva Osuuspankki ei omista omia osuuksiaan tai osakkeitaan. Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla ei siten ole osuuskuntalain 20:3.2:n 12 kohdassa tarkoitettua osuus- tai osakeomistusta.

13. Yrityskiinnitykset

Yrityskiinnitysrekisterin mukaan Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien omaisuuteen ei kohdistu sulautumissuunnitelman allekirjoitushetkellä yrityskiinnityslaisissa (634/1984 muutoksineen) ja osuuskuntalain 20:3.2:n 13 kohdassa tarkoitettuja yrityskiinnityksiä.

14. Erityiset edut ja oikeudet

Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien hallintoneuvostojen tai hallitusten jäsenille, toimitusjohtajille, tilintarkastajille tai sulautumissuunnitelmasta lausunnon antavalle tilintarkastajalle ei anneta mitään erityisiä osuuskuntalain 20:3.2:n 14 kohdassa tarkoitettuja etuja ja oikeuksia.

15. Ehdotus sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintiajankohdasta

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.3.2023, mutta sulautumisen täytäntöönpanon ajankohta voidaan pyytää myös tätä aikaisemmaksi tai myöhemmäksi.

Tässä sulautumissuunnitelmassa tarkoitetun sulautumisen kanssa samaan aikaan pannaan vireille myös edellä kohdassa 1 kuvattu Vastaanottavan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin sulautuminen, jonka suunniteltu täytäntöönpanon rekisteröintiajankohta on myös 31.3.2023.

16. Sulautumissuunnitelman kappaleet

Tämä sulautumissuunnitelma on laadittu ja allekirjoitettu kahtena (2) samasanaisena kappaleena, yksi (1) Sulautuvalle Osuuspankille ja yksi (1) Vastaanottavalle Osuuspankille.

[ALLEKIRJOITUKSET SEURAAVALLA SIVULLA]

Koli, 13.5.2022

KITEEN SEUDUN OSUUSPANKKI



Vesa Kostamo
hallituksen puheenjohtaja



Jani Pakarinen
toimitusjohtajan sijainen

POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI



Mervi Hinkkanen
hallituksen puheenjohtaja



Jaana Reimasto-Heiskanen
toimitusjohtaja

LIITTEET

1. Vastaanottavan Osuuspankin säännöt ja vaalijärjestys
2. Selvitys Sulautuvan Osuuspankin varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä sulautumisen vaikutuksesta Vastaanottavan Osuuspankin taseeseen

