



SULAUTUMISSUUNNITELMA

Etelä-Karjalan Osuuspankin ja Kymenlaakson Osuuspankin välillä

1. Sulautuminen

Kymenlaakson Osuuspankki (jäljempänä "Sulautuva Osuuspankki") sulautuu Etelä-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 (L 421/2013 muutoksineen) 20 luvun säännöksiä ja sulautuminen on elinkeinotulon verottamisesta annetun lain (L 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.

2. Tiedot Sulautumiseen Osallistuvista Osuuspankeista

Sulautuva Osuuspankki

Toiminimi: Kymenlaakson Osuuspankki
Y-tunnus: 2413735-1
Kotipaikka: Kotka

Vastaanottava Osuuspankki

Toiminimi: Etelä-Karjalan Osuuspankki
Y-tunnus: 0915619-1
Kotipaikka: Lappeenranta

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). Sääntömuutokseen sisältyy Vastaanottavan Osuuspankin toiminimen muutos muotoon Kaakkois-Suomen Osuuspankki.



5. Aputoiminimet

Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin yhteydessä Vastaanottavan Osuuspankin aputoiminimiksi rekisteröidään seuraavat aputoiminimet seuraavilla toimialoilla:

Aputoiminimi: OP Etelä-Karjala

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Lappeenrannan, Imatran, Taipalsaaren, Rautjärven, Parikkalan ja Ruokolahden alueella

Aputoiminimi: OP Lappeenranta

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Lappeenrannan alueella

Aputoiminimi: OP Imatra

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Imatran alueella

Aputoiminimi: OP Kymenlaakso

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Kouvolan, Haminan, Virolahden, Pyhtään ja Kotkan alueella

Aputoiminimi: OP Kotka

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Kotkan ja Pyhtään alueella

Aputoiminimi: OP Kouvola

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Kouvolan alueella

Aputoiminimi: OP Hamina

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Haminan alueella

Aputoiminimi: OP Inkeroinen-Myllykoski

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Kouvolan alueella

Aputoiminimi: OP Virolahti

Toimiala: Luottolaitostoiminnan harjoittaminen Virolahden alueella

6. 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 molemmissa Sulautumiseen Osallistuvissa Osuuspankeissa, saa hän Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Vastaanottavan Osuuspankin Tuotto-osuuksia.

Sulautuvan Osuuspankin jäsenosuuksien määrä per 31.3.2023 on 60 115 kappaletta. Selvyyden vuoksi todetaan, että tasejaon jäsenosuuksien määrässä näkyvä murtoluku johtuu siitä, että yksi (1) henkilö ei ollut täysimääräisesti suorittanut velvollisuuttaan jäsenosuuden merkintähinnan maksusta Sulautuvalle Osuuspankille tasejaon valmistumishetkellä. Merkintähinta on sittemmin maksettu täysimääräisesti, ja ko. henkilö katsotaan Sulautuvan Osuuspankin jäseneksi ja tästä aiheutuva murtoluku jäsenosuuksien määrässä pyöristetään ylöspäin seuraavaan tasalukuun. Arvion perusteella Sulautuvan Osuuspankin jäsenille annetaan vähintään 50 000 kappaletta ja enintään 70 000 kappaletta Vastaanottavan Osuuspankin uusia 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 Osuuspankilla 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 31.3.2023 on 596 113 kappaletta. Arvion perusteella Sulautuvan Osuuspankin jäsenille annetaan vähintään 560 000 kappaletta ja enintään 800 000 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 jäsen on irtisanonut jäsen- tai tuotto-osuutensa ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, osuusmaksujen palautus siirtyy Vastaanottavan Osuuspankin vastattavaksi Sulautuvan Osuuspankin sääntöjen mukaisella menettelyllä.

Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

7. 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.

8. Vastaanottavan Osuuspankin osuuspääoma

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

9. 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 31.3.2023 mukaisiin arvoihin on esitetty tämän sulautumissuunnitelman liitteessä (liite 2).

Varat on arvostettu kirjanpitoarvoon ja niiden arvostamisessa on noudatettu kirjanpitolain (L 1336/1997 muutoksineen) säännöksiä ja hyvän kirjanpitotavan periaatteita.

10. Selvitys sulautumisen kirjanpidollisesta 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 sidotun 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 perustuen Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien kirjanpidon taseajojen per 31.3.2023 mukaisiin arvoihin (liite 2).

11. Selvitys pääomalainoista

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



12. 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 ja osakkeiden määriin.

13. 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.

14. Yrityskiinnitykset

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

15. Erityiset edut ja oikeudet

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

Vastaanottavan Osuuspankin toimitusjohtaja on oikeutettu sulautumisen täytäntöönpanon toteutuessa maksettavaan erorahaan, mikäli hän ei jatka Vastaanottavan Osuuspankin palveluksessa.

16. Ehdotus sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintiajankohdasta

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 30.4.2024, mutta sulautumisen täytäntöönpanoajankohta voidaan pyytää myös tätä aikaisemmaksi tai myöhemmäksi.

17. Sulautumissuunnitelman kappaleet

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



Lappeenrannassa 20.6.2023

ETELÄ-KARJALAN OSUUSPANKKI

Sami Saarenketo
hallituksen puheenjohtaja

Petri Krohns
toimitusjohtaja

KYMENLAAKSON OSUUSPANKKI

Juha Jaakkola
hallituksen puheenjohtaja

Juha Korhonen
toimitusjohtaja

LIITTEET

1. Vastaanottavan Osuuspankin säännöt ja vaalijärjestys
2. Selvitys Sulautuvan Osuuspankin varoista, veloista ja omasta pääomasta sekä sulautumisen vaikutuksesta Vastaanottavan Osuuspankin taseeseen per 31.3.2023