

11.8.2022

---

## ILMOITUS POHJOLAN OSUUSPANKIN OMISTAJA-ASIAKKAILLE

Pohjolan Osuuspankin omistaja-asiakkaille eli jäsenille ilmoitetaan, että 22.9.2022 pidettävässä pankin ylimääräisessä edustajiston kokouksessa päätetään Pohjolan Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin välisestä sulautumisesta.

### Edustajiston kokouksessa käsiteltävä Pohjolan Osuuspankin ja Oulun Osuuspankin välinen sulautuminen

Hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Pohjolan Osuuspankin sulautumisen Oulun Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

### Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuva Osuuspankki: Pohjolan Osuuspankki  
Vastaanottava Osuuspankki: Oulun Osuuspankki

Sulautuva Osuuspankki sulautuu Vastaanottavaan Osuuspankkiin siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautuminen on osuuskuntalaissa tarkoitettu absorptiosulautuminen. Sulautumisen täytäntöönpanoajan kohtana Vastaanottavan Osuuspankin toiminimi muuttuu muotoon Pohjolan Osuuspankki.

Samanaikaisesti Pohjolan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Kemin Seudun Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sekä Tornion Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumiset. Kaikki sulautumiset on pantu vireille samanaikaisesti, kolmena erillisenä kahdenvälisenä sulautumisena, joiden täytäntöönpanopäivä on sama. Suunnitelman mukaan sulautumisten täytäntöönpanoa pyydetään päivälle 30.4.2023 siten, että ensiksi pantaisiin täytäntöön Kemin Seudun Osuuspankin ja Tornion Osuuspankin sulautumiset Vastaanottavaan Osuuspankkiin ja tämän jälkeen Pohjolan Osuuspankin sulautuminen Vastaanottavaan Osuuspankkiin. Pyyntö panna sulautuminen täytäntöön riippuu siitä, onko se hyväksytty molempien sulautumiseen osallistuvien pankkien edustajistoissa.

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

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena Sulautuvan Osuuspankin jäsenille kutakin sadan (100) euron nimellisarvoista jäsenosuutta vastaan Vastaanottavan Osuuspankin yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen jäsenosuuden ja kutakin Sulautuvan Osuuspankin sadan (100) euron nimellisarvoista tuotto-osuutta vastaan yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen on jäsenenä molemmissa sulautumiseen osallistuvissa osuuspankeissa, saa hän Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

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

11.8.2022

---

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

Sulautuminen tulee voimaan päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 30.4.2023.

### Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö on seuraava:

#### 1 § Toiminimi ja kotipaikka

- Vastaanottavan Osuuspankin toiminimi muuttuu Oulun Osuuspankista Pohjolan Osuuspankiksi.

#### 8 § Tuotto-osuudet

- Sääntöjen mukainen tuotto-osuuksien enimmäismäärä 2 500 000 kappaletta korotetaan 3 500 000 kappaaleeseen.

#### 13 § Edustajisto

- Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttävien, omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittavien edustajiston jäsenten lukumääräksi tulee 50–80 edustajaa nykyisten 40–60 edustajan sijasta.

#### 16 § Hallintoneuvosto

- Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi tulee 24–35 jäsentä nykyisten 15–24 jäsenen sijasta.
- Sääntömääräykseen lisätään alueellisen edustavuuden tavoite hallintoneuvoston jäsenvalinnoissa.

#### 19 § Hallitus

- Hallituksen jäsenten lukumääräksi tulee 5–7 jäsentä nykyisten 3–6 jäsenen sijasta. Lisäksi toimitusjohtaja kuuluu toimiaikanaan hallitukseen, kuten nytkin.
- Sääntömääräykseen lisätään alueellisen edustavuuden tavoite hallituksen jäsenvalinnoissa.

#### 32 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

- Sääntöihin otetaan siirtymäsäännös, jota noudatetaan sulautumisen täytäntöönpanon jälkeisessä edustajiston täydentämisessä sekä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten ja puheenjohtajiston valinnoissa sen lisäksi, mitä pankin säännöissä muuten määrätään. Siirtymäsäännöksessä määrättyä noudatetaan ensisijaisesti suhteessa muualla säännöissä määrättyyn.

#### Vaalijärjestyksen 1 §, 8 § ja 12 §:

- Pankille tulee pysyvä vaalipiirijako, jonka mukaan sillä on enintään kuusi vaalipiiriä: entisen Kemian Seudun Osuuspankin vaalipiiri, kaksi entisen Oulun Osuuspankin vaalipiiriä (Oulun kaupunki ja muu entisen Oulun Osuuspankin toimialue), kaksi entisen Pohjolan Osuuspankin vaalipiiriä (Rovaniemen kaupunki ja muu entisen Pohjolan Osuuspankin toimialue) ja entisen Tornion Osuuspankin vaalipiiri. Se, mitkä edellä mainituista vaalipiireistä Vastaanottavalle Osuuspankille tulee, riippuu siitä, mitkä vireille pannuista sulautumisista hyväksytään. Nykyisten sääntöjen mukaan pankilla voi olla yksi tai useampi vaalipiiri.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Sulautumiseen liittyvät sääntömuutokset tulevat voimaan vain, mikäli Sulautuva Osuuspankki ja Vastaanottava Osuuspankki hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti.

11.8.2022

---

### Jäsenten oikeus nopeutettuun osuuksien palautukseen

Sulautumiseen osallistuvien osuuspankkien päättävien kokousten hyväksyessä sulautumisen, Pohjolan Osuuspankin jäsenenä sinulla on osuuskuntalain mukainen ylimääräinen oikeus irtisanoa jäsenyytesi. Käyttäessäsi ylimääräistä irtisanomisoikeuttasi, lakkaavat pankin jäsenyyteen liittyvät oikeudet ja edut ja myös sinulla mahdollisesti olevat tuotto-osuudet irtisanoaan. Osuusmaksusi palautetaan sinulle, kun sulautumisen täytäntöönpano on merkitty kaupparekisteriin ja Euroopan keskuspankki on antanut luvan palautukseen.

Mahdollisuus käyttää ylimääräistä irtisanomisoikeutta edellyttää, että molemmat sulautumiseen osallistuvat pankit hyväksyvät sulautumisen. Oikeuden käyttämistä koskeva ilmoitus tulee tehdä kirjallisesti, aikaisintaan pankkien sulautumisesta päättävien kokousten jälkeen ja viimeistään 24.10.2022. Olethan meihin ensin puhelimitse yhteydessä numeroon 010 253 9344 arkinen konttorin aukioloaikoina, jotta voimme antaa sinulle tarkemmat ohjeet kirjallisen ilmoituksen tekemiseen.

### Jäsenten nähtävillä olevat asiakirjat

Edellä mainittuihin kolmeen sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2021 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien ehdotukset Vastaanottavan Osuuspankin uusiksi säännöiksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat saatavilla viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 12.9.2022 Pohjolan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa <https://www.op.fi/web/pohjolan-osuuspankki> ja pankin pääkonttorissa osoitteessa Koskikatu 12, 96101 Rovaniemi.

Rovaniemi, 11.8.2022

**POHJOLAN OSUUSPANKKI**  
Hallitus