



SULAUTUMISSUUNNITELMA

Uudenmaan Osuuspankin ja Helsingin Seudun Osuuspankin välillä

1. Sulautuminen

Uudenmaan Osuuspankki (jäljempänä "Sulautuva Osuuspankki") sulautuu Helsingin Seudun 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. Sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin edellytys

Keskusyhteisön eroaminen Vastaanottavan Osuuspankin jäsenyydestä

OP Osuuskunta (jäljempänä, "Keskusyhteisö") on jäsenenä Vastaanottavassa Osuuspankissa ja omistaa Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia. Tässä sulautumissuunnitelmassa tarkoitetun sulautumisen toteutumisen edellytyksenä on, että Keskusyhteisö eroaa Vastaanottavan Osuuspankin jäsenyydestä viimeistään 31.12.2021, minkä johdosta Vastaanottava Osuuspankki maksaa sille jäsen- ja tuotto-osuuksien palautuksen.

3. Tiedot Sulautumiseen Osallistuvista Osuuspankeista

Sulautuva Osuuspankki

Toiminimi: Uudenmaan Osuuspankki
Y-tunnus: 0126431-5
Kotipaikka: Järvenpää

Vastaanottava Osuuspankki

Toiminimi: Helsingin Seudun Osuuspankki
Y-tunnus: 0871339-8
Kotipaikka: Helsinki

4. Selvitys sulautumisen syistä

Sulautumisen tarkoituksena on parantaa saman talousalueen osuuspankkiliiketoiminnan kilpailukykyä, kasvua ja tehokkuutta sekä myötävaikuttaa pankkipalvelujen korkeaan laatuun; tavoitteena on sujuvoittaa asiakaspalvelua mm. panostamalla asiakasrajapinnassa toimivaan henkilöstöön.

5. Vastaanottavan Osuuspankin sääntöjen muutos

Vastaanottavan Osuuspankin säännöt muutetaan oheisen liitteen mukaisiksi (liite 1). Sääntömuutokseen sisältyy Vastaanottavan Osuuspankin toiminimen muutos muotoon Uudenmaan Osuuspankki, ruotsiksi Nylands Andelsbank.

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 lukuun ottamatta Vastaanottavan Osuuspankin sääntöihin kirjattuja Keskusyhteisön asemaan liittyviä määräyksiä. Eroavat osuuksia koskevat sääntömääräykset koskevat Keskusyhteisön velvollisuutta jäsenosuuden ottamiseen, Keskusyhteisön oikeutta tuotto-osuuden ottamiseen, mahdollisuutta siirtää tuotto-osuus Keskusyhteisölle sekä Keskusyhteisön oikeutta erota pankin jäsenyydestä ja Keskusyhteisön erottamismahdollisuuden poissulkemista. Tarkoitus on, että sulautumisprosessin aikana tehdään toimenpiteitä, joiden johdosta Keskusyhteisön erityinen asema suhteessa Vastaanottavaan Osuuspankkiin lakkaa: Suunnitelman mukaan Keskusyhteisö eroaa Vastaanottavan Osuuspankin jäsenyydestä viimeistään 31.12.2021, minkä johdosta Vastaanottava Osuuspankki maksaa sille jäsen- ja tuotto-osuuksien palautuksen 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt.

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 30.4.2021 on 88 618 kappaletta. Sulautuvan Osuuspankin jäsenille annetaan siten vähintään 87 000 kappaletta ja enintään 94 000 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 Osuuspankillla 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 30.4.2021 on 1 062 293 kappaletta.

Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla on vireillä seuraavat tuotto-osuusannit:

Uudenmaan Osuuspankki

Tuotto-osuusanti 2021-2022, merkintäaika 18.1.2021-31.3.2022, merkittäväksi annettavien tuotto-osuuksien kokonaismäärä enintään 100 000 kappaletta.

Helsingin Seudun Osuuspankki

Tuotto-osuusanti 2021-2022, merkintäaika 1.4.2021-31.3.2022, merkittäväksi annettavien tuotto-osuuksien kokonaismäärä enintään 2 500 000 kappaletta.

Sulautuvan Osuuspankin jäsenille annetaan vähintään 950 000 kappaletta ja enintään 1 200 000 kappaletta Vastaanottavan Osuuspankin uusia tuotto-osuuksia.

Sulautumisvastikkeena annettavat tuotto-osuudet annetaan Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuusannista erillisenä eränä ja voivat siten ylittää Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuusannin enimmäismäärän.

Muut sulautumisvastiketta koskevat ehdot

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman erityistä hakemusta Vastaanottavan Osuuspankin jäseniä välittömästi sen jälkeen, kun sulautumisen täytäntöönpano 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 täytäntöönpanon 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.

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 30.4.2021 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 (liite 2) perustuen Sulautumiseen Osallistuvien Osuuspankkien kirjanpidon taseajojen per 30.4.2021 mukaisiin arvoihin.

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 ei omista Vastaanottavan Osuuspankin osuuksia tai osakkeita. Vastaanottava Osuuspankki ei omista Sulautuvan Osuuspankin osuuksia tai osakkeita. Sulautuva Osuuspankki ei omista omia osuuksiaan tai osakkeitaan.

Sulautumiseen Osallistuvilla Osuuspankeilla ei 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

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.

16. Ehdotus sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintiajankohdasta

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 30.4.2022, mutta sulautumisen täytäntöönpanoajankohta voidaan pyytää myös tätä aikaisemmaksi tai myöhemmäksi.

17. Sulautumissuunnitelman kappaleet

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



Vantaa 23.6.2021

UUDENMAAN OSUUSPANKKI

Pekka Hidenheimo

Jussi Huttunen

HELSINGIN SEUDUN OSUUSPANKKI

Harri Nummela

Jarmo Viitanen



LIITTEET

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