



6.8.2024

## ILMOITUS POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKIN OMISTAJA-ASIAKKAILLE

Pohjois-Karjalan Osuuspankin omistaja-asiakkaille eli jäsenille ilmoitetaan, että **10.9.2024** pidettävässä Pohjois-Karjalan Osuuspankin ylimääräisessä edustajiston kokouksessa käsitellään Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin, Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin sekä Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisten sulautumissuunnitelmien hyväksymistä.

### Ylimääräisessä edustajiston kokouksessa käsiteltävät asiat:

#### 1) Päätetään Liperin Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin

Hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Liperin Osuuspankin sulautumisen Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että samaan aikaan Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen sekä Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen. Sulautumisissa Pohjois-Karjalan Osuuspankki on vastaanottava osuuspankki ja Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki ja Vaara-Karjalan Osuuspankki sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.3.2025. Sulautumisten hyväksymistä koskeva päätöksenteko ja sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

#### Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuva Osuuspankki: Liperin Osuuspankki  
Vastaanottava Osuuspankki: Pohjois-Karjalan Osuuspankki

Sulautuva Osuuspankki sulautuu Vastaanottavaan Osuuspankkiin siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautuminen on osuuskuntalaisissa tarkoitettu absorptiosulautuminen.

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 Vastaanottava Osuuspankki antaa yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Liperin Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Pohjois-Karjalan Osuuspankissa ja/tai sulautuvissa Outokummun Osuuspankissa ja/tai Vaara-Karjalan Osuuspankissa, saa hän Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Pohjois-Karjalan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

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.

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



Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.3.2025.

**Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä**  
Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

8 § Tuotto-osuudet

- tuotto-osuuksien enimmäismäärä 1 368 000 kappaletta korotetaan 2 000 000 kappaleeseen.

19 § Hallitus

- Hallituksen jäsenmäärä muutetaan 3-8 jäsenestä 3-7 jäseneksi.

45 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

- lisätään uusi siirtymäsäännös, jota noudatetaan tässä kokouskutsussa mainittujen sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen toteutettavissa edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen valinnoissa sen lisäksi, mitä on muutoin säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty.
- poistetaan aikaisempaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Kiteen Seudun Osuuspankin väliseen sulautumiseen sekä Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin väliseen sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Yllä oleva sääntömuutosvertailu on tehty Pohjois-Karjalan Osuuspankin varsinaisessa edustajiston kokouksessa 27.2.2024 hyväksytyihin sääntöihin.

Sulautumiseen liittyvä Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos tulee voimaan vain, mikäli molemmat sulautumiseen osallistuvat osuuspankit hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että yllä esitetty sääntömuutos on yhtäpitävä Outokummun Osuuspankin, Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin sulautumisen osana ehdotettavan sääntömuutoksen kanssa.

## 2) Päätetään Outokummun Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin

Hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Outokummun Osuuspankin sulautumisen Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että samaan aikaan Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen sekä Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen. Sulautumisissa Pohjois-Karjalan Osuuspankki on vastaanottava osuuspankki ja Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki ja Vaara-Karjalan Osuuspankki sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.3.2025. Sulautumisten hyväksymistä koskeva päätöksenteko ja sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

### Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuva Osuuspankki: Outokummun Osuuspankki

Vastaanottava Osuuspankki: Pohjois-Karjalan 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 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 Vastaanottava Osuuspankki antaa yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Outokummun Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Pohjois-Karjalan Osuuspankissa ja/tai sulautuvissa Liperin Osuuspankissa ja/tai Vaara-Karjalan Osuuspankissa, saa hän Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Pohjois-Karjalan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

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.

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

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.3.2025.

### **Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä**

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

#### 8 § Tuotto-osuudet

- tuotto-osuuksien enimmäismäärä 1 368 000 kappaletta korotetaan 2 000 000 kappaleeseen.

#### 19 § Hallitus

- Hallituksen jäsenmäärä muutetaan 3-8 jäsenestä 3-7 jäseneseen.

#### 45 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

- lisätään uusi siirtymäsäännös, jota noudatetaan tässä kokouskutsussa mainittujen sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen toteutettavissa edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen valinnoissa sen lisäksi, mitä on muutoin säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty.
- poistetaan aikaisempaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Kiteen Seudun Osuuspankin väliseen sulautumiseen sekä Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin väliseen sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Yllä oleva sääntömuutosvertailu on tehty Pohjois-Karjalan Osuuspankin varsinaisessa edustajiston kokouksessa 27.2.2024 hyväksytyihin sääntöihin.

Sulautumiseen liittyvä Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos tulee voimaan vain, mikäli molemmat sulautumiseen osallistuvat osuuspankit hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että yllä esitetty sääntömuutos on yhtäpitävä Liperin Osuuspankin, Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin sulautumisen osana ehdotettavan sääntömuutoksen kanssa.



### 3) Päätetään Vaara-Karjalan Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin

Hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Vaara-Karjalan Osuuspankin sulautumisen Pohjois-Karjalan Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että samaan aikaan Vaara-Karjalan Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välisen sulautumisen kanssa on pantu vireille Outokummun Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen sekä Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin välinen sulautuminen. Sulautumisissa Pohjois-Karjalan Osuuspankki on vastaanottava osuuspankki ja Liperin Osuuspankki, Outokummun Osuuspankki ja Vaara-Karjalan Osuuspankki sulautuvia osuuspankkeja. Sulautumisten täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on kaikissa sulautumisissa sama eli 31.3.2025. Sulautumisten hyväksymistä koskeva päätöksenteko ja sulautumisten voimaantulot ovat toisistaan riippumattomia.

#### Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuva Osuuspankki: Vaara-Karjalan Osuuspankki

Vastaanottava Osuuspankki: Pohjois-Karjalan 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 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 Vastaanottava Osuuspankki antaa yhden uuden sadan (100) euron nimellisarvoisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Vaara-Karjalan Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Pohjois-Karjalan Osuuspankissa ja/tai sulautuvissa Outokummun Osuuspankissa ja/tai Liperin Osuuspankissa, saa hän Pohjois-Karjalan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Pohjois-Karjalan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

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.

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

Sulautuminen tulee voimaan sinä päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano merkitään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.3.2025.

#### Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

##### 8 § Tuotto-osuudet

- tuotto-osuuksien enimmäismäärä 1 368 000 kappaletta korotetaan 2 000 000 kappaleeseen.

##### 19 § Hallitus

- Hallituksen jäsenmäärä muutetaan 3-8 jäsenestä 3-7 jäseneseen.



45 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

- lisätään uusi siirtymäsäännös, jota noudatetaan tässä kokouskutsussa mainittujen sulautumisten täytäntöönpanon rekisteröimisen jälkeen toteutettavissa edustajiston, hallintoneuvoston ja hallituksen valinnoissa sen lisäksi, mitä on muutoin säännöissä ja vaalijärjestyksessä määrätty.
- poistetaan aikaisempaan Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Kiteen Seudun Osuuspankin väliseen sulautumiseen sekä Pohjois-Karjalan Osuuspankin ja Rääkkylän Osuuspankin väliseen sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Yllä oleva sääntömuutosvertailu on tehty Pohjois-Karjalan Osuuspankin varsinaisessa edustajiston kokouksessa 27.2.2024 hyväksytyihin sääntöihin.

Sulautumiseen liittyvä Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos tulee voimaan vain, mikäli molemmat sulautumiseen osallistuvat osuuspankit hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että yllä esitetty sääntömuutos on yhtäpitävä Outokummun Osuuspankin, Liperin Osuuspankin ja Pohjois-Karjalan Osuuspankin sulautumisen osana ehdotettavan sääntömuutoksen kanssa.

### Kokousasiakirjat

Sulautumiseen osallistuvien pankkien vuoden 2023 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelmat liitteineen, mukaan lukien sulautumisiin liittyvä ehdotus Vastaanottavan Osuuspankin uusiksi säännöiksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat saatavilla viimeistään kuukautta ennen 10.9.2024 Pohjois-Karjalan Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa [www.op.fi/pohjois-karjala](http://www.op.fi/pohjois-karjala) ja pankin pääkonttorissa Koskikatu 9, 80100 Joensuu.

Joensuu, 6.8.2024

**POHJOIS-KARJALAN OSUUSPANKKI**  
Hallitus