

Fusjonsplan mellom BN Bank ASA og Bolig - og Næringskreditt AS

Undertegnet og godkjent av styrene i BN Bank ASA og Bolig - og Næringskreditt AS den 29. april 2020.

1. Innledning

Fusjonen reguleres av lov av 13. juni 1997 nr 45 om allmennaksjeselskaper (allmennaksjeloven, forkortet asal) kapittel 13.

1.1. Partsangivelse

Overtakende selskap:BN Bank ASA, org.nr. 914864445, forretningskommune Trondheim, adresse Kongensgate 2, 7011 Trondheim

Overdragende selskap: Bolig - og Næringskreditt AS, org.nr. 864936792, forretningskommune Trondheim, adresse Kongensgate 2, 7011 Trondheim

1.2. Formål med fusjonen

Formålet med fusjonen er å forenkle selskapsstrukturen i konsernet. Overdragende selskap er et heleid datterselskap av overtakende selskap og styret anser det hensiktsmessig at datterselskapet fusjoneres inn i morselskapet.

2. Gjennomføring av fusjonen

Fusjonen er regulert av allmennaksjelovens § 13-24 jamfør § 13-1 flg, fusjon mellom morselskap og heleid datterselskap uten vederlag. Fusjonen gjennomføres ved at BN Bank ASA etter utløp av formelle varslingsfrister ovenfor kreditorene, overtar eiendeler, rettigheter og forpliktelser i sin helhet fra datterselskapet Bolig - og Næringskreditt AS.

3. Forutsetninger for avtalen

Gjennomføring av fusjonen er betinget av at alle lovbestemte betingelser for gjennomføring av fusjonen er oppfylt, herunder gyldig styrevedtak og registrering i Foretaksregisteret.

Det er videre en forutsetning for gjennomføring av fusjonen at alle nødvendige offentlige tillatelser/godkjenninger oppnås, herunder Finanstilsynets tillatelse etter Finansforetaksloven §12-1.

4. Skattemessig og regnskapsmessig virkning av fusjonen

Fusjonen skal gjennomføres med skattemessig og regnskapsmessig virkning fra og med den 1.1.2020. Fusjonen gjennomføres selskapsmessig fra det tidspunkt fusjonen selskapsrettslig er inntrådt i henhold til allmennaksjeloven § 13-17. Praktisk og juridisk skal fusjonen gjennomføres snarest mulig etter at den er vedtatt av styrene i selskapene.

Fusjonen gjennomføres med regnskapsmessig og skattemessig kontinuitet slik at BN Bank ASA overtar Bolig - og Næringskreditt AS sine regnskapsmessige og skattemessige posisjoner i tilknytning til de overførte eiendeler, rettigheter og forpliktelser.

Kapitaldekningsforholdsmessig virkninger av fusjonen vil på «eget konsern» ikke ha noen betydelige effekter etter en fusjon. Det vil si at morselskapet vil etter fusjonen ha en tilnærmet lik kapitaldekning som tidligere i «eget konsern», som er før forholdsmessig innregning av eierandelene i SPB1 Boligkreditt AS og SPB1 Kredittkort AS.

5. Rekkefølge/plan for gjennomføring

Fusjonsplan med vedlegg behandles av styrene i BN Bank ASA den 29.april 2020 og Bolig - og Næringskreditt AS den 29.april 2020. Fusjonsplanen sendes aksjeeierne og Foretaksregisteret senest en måned før beslutning om fusjon treffes.

Styret i BN Bank ASA melder fusjonsplanen til Foretaksregisteret, jfr. allmennaksjelovens §13-24, 2.ledd nr 4 og § 13-13.

Melding om gjennomføring av fusjonen og melding om sletting av Bolig - og Næringskreditt AS sendes til Foretaksregisteret så snart fristen i de kreditorvarsler som blir kunngjort på grunnlag av registrering av oppløsningsbeslutningen i Bolig - og Næringskreditt AS er utløpt. Fristen overfor kreditorene er 6 uker, og inkludert ca. 4-8 uker for saksbehandling samt kunngjøring ved registeret, innebærer dette at endelig registrering av gjennomføring av fusjonen vil kunne skje ca. 2-4 måneder etter at melding fra samtlige deltakende selskaper om fusjonsbeslutningen er sendt til Foretaksregisteret.

Bolig - og Næringskreditt AS blir slettet samtidig med registreringen av den endelige gjennomføringen av fusjonen.

6. Vederlag til aksjeeieren i overdragende selskap

Det skal ikke betales vederlag ved fusjonen. Overtakende selskap, BN Bank ASA, blir ved fusjonen direkte eier av eiendelene i Bolig - og Næringskreditt AS i stedet for å eie virksomheten gjennom aksjer i datterselskapet.

7. Ansettelsesforhold

Bolig - og Næringskreditt AS har ingen ansatte. De nåværende ansatte i BN Bank ASA vil fortsette i sine arbeidsforhold som tidligere. Styrene i selskapene legger derfor til grunn at fusjonen ikke vil få noen vesentlig betydning for selskapenes ansatte.

De ansatte vil bli underrettet om fusjonen og vil få mulighet til å drøfte og uttale seg i samsvar med reglene i allmennaksjeloven § 13-11 og arbeidsmiljøloven § 16-5.

8. Forretningskontor, foretaksnavn og vedtekter for det fusjonerte selskap

Det fusjonerte selskapet skal ha forretningskontor i Trondheim kommune. Selskapet skal ha som foretaksnavn BN Bank ASA og selskapets vedtekter forblir uendret ved fusjonen.

9. Forpliktelser for Bolig - og Næringskreditt AS

Fra det tidspunkt avtalen er undertegnet skal Bolig - og Næringskreditt AS ikke foreta emisjoner, kapitalutdelinger eller inngå vesentlige forretningsmessige avtaler med mindre slike avtaler er meddelt BN Bank ASA og godkjent av dette selskap før eventuelle disposisjoner foretas.

10. Særlige rettigheter

Det er ingen aksjeeiere med særlige rettigheter eller innehavere av tegningsrett som nevnt i asal. §§ 11-1, 11-10 og 11-12 i det overdragende selskapet og ingen skal ha slike rettigheter i det overtakende selskapet.

Ingen særlige rettigheter eller fordeler skal tilfalle medlemmer av styret eller daglig leder ved fusjonen.

11. Omkostninger/utgifter i forbindelse med fusjonen

Utgifter i forbindelse med fusjonen vil dekkes av BN Bank ASA.

12. Overføring av rett og plikt til å justere inngående merverdiavgift

BN Bank ASA og Bolig - og Næringskreditt AS er begge felles-registrert i SpareBank 1 Gruppen AS, og rapporterer således på en felles merverdiavgiftsmelding per termin til dem.

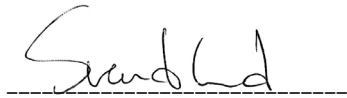
13. Tvister

Eventuelle tvister mellom BN Bank ASA og Bolig - og Næringskreditt AS i forbindelse med denne fusjonsplan skal avgjøres etter norsk rett. Sør-Trøndelag tingrett vedtas som vernetting.

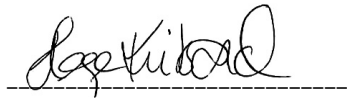
Denne fusjonsplan er utstedt i 2 - to - eksemplarer, ett for hver av partene.

Trondheim, 29.april 2020

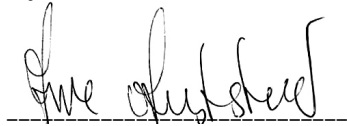
Styret i Bolig - og Næringskreditt AS



Svend Lund
Styreleder



Hege Kristine Kvitsand
Styremedlem



Arve Austestad
Styremedlem

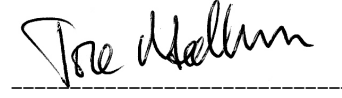


Kjersti Hovdal
Styremedlem

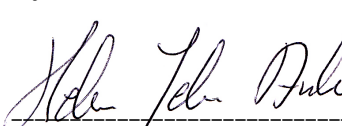
Styret i BN Bank ASA



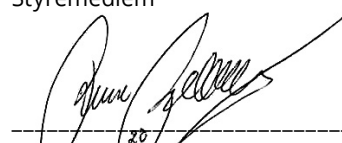
Kjell Fordal
Styreleder



Tore Medhus
Styremedlem



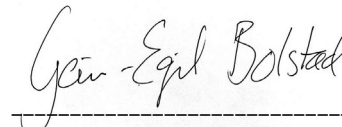
Helene Jebsen Anker
Styremedlem



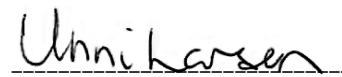
Rune Fjeldstad
Styremedlem



Marit Collin
Styremedlem



Geir-Egil Bolstad
Styremedlem



Unni Larsen
Styremedlem



Eli A. Svardal
Styremedlem

Side 1 av 3