

## 1 FISJONSPARTENE

Denne fisjonsplanen er utarbeidet av styrene i Bank2 ASA, overdragende selskap i fisjonen, og Finans2 Kapital AS, overtakende selskap i fisjonen.

Overdragende selskap:

Firma	Bank2 ASA
Forretningsadresse	Henrik Ibsens gate 60 B, 0255 Oslo
Forretningskommune	Oslo
Organisasjonsnummer	988 257 133

Overtakende selskap:

Firma	Finans2 Kapital AS
Forretningsadresse.	Henrik Ibsens gate 60 B, 0255 Oslo
Forretningskommune.	Oslo
Organisasjonsnummer	919 004 770

Finans2 Kapital AS ble stiftet 4. mai 2017 med en aksjekapital på NOK 30.000. Finans2 Kapital AS er et heleid datterselskap av Bank2 ASA. Finans2 Kapital AS er stiftet for å gjennomføre fisjonen, og vil ikke drive virksomhet før fisjonen gjennomføres utover disposisjoner som foretas i sammenheng med fisjonen og gjennomføringen av denne, herunder betingelser for gjennomføring.

Etter gjennomføring av fisjonen vil Finans2 Kapital AS, hvis mulig, fusjonere med Finans2 AS i en omvendt mor/-datterfusjon.

## 2 BEGRUNNELSE FOR FISJONEN

Bank2 ASA er en nisjebank som ble etablert i 2005. Banken har spesialisert seg på å tilby bransjetilpassede løsninger til privatpersoner og selvstendig næringsdrivende som har behov for et alternativ til andre banker. Bankens medarbeidere er spesialister på økonomisk rådgivning i situasjoner der det er behov for opprydning og handlingsrom for å gjennomføre finansiell restrukturering. Banken tilbyr lån mot pant i fast eiendom. Banken tilbyr også profesjonelle aktører finansiering av mindre eiendomsprosjekter i Oslo og omegn, primært som et supplement til andre banker.

Videre driver Bank2 ASA med fordringsfinansiering i form av fakturakjøp og kjøp av fordringsporteføljer ("Fordringsfinansieringsvirksomheten") i samarbeid med datterselskapet Finans2 AS, organisasjonsnummer 915 440 541. Finans2 AS ble etablert i 2015 og mottok konsesjon til å forestå fremmedinkasso den 16. september 2015. Fordringsfinansieringsvirksomheten er i en separat fisjonsplan mellom Bank2 ASA og Herkules Invest 312 AS, foreslått overført fra førstnevnte til sistnevnte. For nærmere detaljer rundt denne foreslåtte fisjonen vises det til den fisjonsplanen.

I tillegg, eier Bank2 ASA et antall aksjer i Finans2 AS som pr. dato for denne fisjonsplanen tilsvarer 92,1% av alle aksjene i Finans2 (aksjene i Finans2 AS eid av Bank2 ASA heretter "Finans2-aksjene"). Finans2 AS tilbyr tredjepartsinkasso, administrative tjenester som reskontro og fakturaadministrasjon, samt samarbeid om Fordringsfinansieringsvirksomheten.

Gjennom fisjonen vil Finans2-aksjene overdras fra Bank2 ASA til Finans2 Kapital AS.

### 3 FISJONSMETODE OG VEDERLAGSAKSJER/AKSJEFORDELING

Fisjonen skal gjennomføres etter reglene i allmennaksjeloven kapittel 14 om fisjon av selskap ved overføring av eiendeler mv. som tingsinnskudd til eksisterende overtakende selskap, ved at Finans2-aksjene (jf. punkt 8 nedenfor) overføres til Finans2 Kapital AS. Øvrige aktiva og passiva med tilknyttet virksomhet beholdes i Bank2 ASA.

I samsvar med skatteloven § 11-8 (1) er nominell og innbetalt aksjekapital i Bank2 ASA fordelt mellom Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS i samme forhold som Bank2 ASAs nettoverdier (basert på virkelig verdi), det vil si at aksjekapitalen i Bank2 nedsettes med 6% ("Delingsforholdet").

Som ledd i fisjonen vil derfor aksjekapitalen i Bank2 ASA nedsettes med NOK 6 499 607,373 fra NOK 108 326 790 til NOK 101 827 182 ved reduksjon av aksjenes pålydende med NOK 0,0543 fra NOK 0,905 til NOK 0,8507 pr. aksje. I tillegg nedsettes samtidig aksjekapitalen i Finans2 Kapital AS med NOK 30 000 fra NOK 30 000 til NOK 0, ved innløsning av de opprinnelige aksjene i Finans2 Kapital AS eid av Bank2 ASA, simultant med at aksjekapitalen i Finans2 Kapital AS forhøyes med NOK 6 499 607,373 fra NOK 0 til NOK 6 499 607,373, fordelt på 119 698 110 aksjer, hver pålydende NOK 0,0543, som utstedes som vederlag til Bank2 ASAs aksjeeiere og fordeles mellom aksjeeierne i Bank2 ASA i samme forhold som de eier aksjer i Bank2 ASA.

Ettersom det ikke innløses noen aksjer ved fisjonen, vil fisjonen ikke som sådan medføre noen endring eller forskyvning i eiersammensetningen. Ved fisjonen utstedes det likt antall aksjer i Finans2 Kapital AS som det er aksjer i Bank2 ASA og til pålydende lik kapitalnedsettelsen i Bank2 ASA. Aksjonærene i Bank2 ASA vil motta en aksje i Finans2 Kapital AS for hver aksje de eier i Bank2 ASA. Tilleggsvederlag skal ikke utdeles. Aksjonærene i Bank2 ASA vil således som følge av fisjonen eie samtlige aksjer i Bank2 ASA og i Finans2 Kapital AS i samme forhold som de eier aksjer i Bank2 ASA før fisjonen.

### 4 NÆRMERE OM DELINGSFORHOLDET/VERDIVURDERINGEN

Delingsforholdet er beregnet ved å benytte anerkjente verdsettelsesprinsipper og modeller for å estimere den virkelige verdien av Finans2-aksjene, som skal utfisjoneres, og Bank2 ASA/den øvrige virksomheten som vil beholdes i Bank2 ASA. I forbindelse med fastsettelsen av Delingsforholdet har styret i Bank2 ASA innhentet en uavhengig verdivurdering fra BDO.

Metode for beregningen av Delingsforholdet kan oppsummeres som følger:

- (a) Bank2 ASA er verdsatt basert på pris/bok-multipler fra sammenlignbare børsnoterte selskaper, justert for forventet egenkapitalavkastning. Aksjekursen er justert med en kontrollpremie på 30 %, basert på erfaring og observerte kontrollpremier innen bank og finans-bransjen. Prisingen er kontrollsjekket mot hvordan markedet priser sammenlignbare selskaper, basert på pris/bok multiplene og forventet egenkapitalavkastning.

- (b) Metode verdivurdering av Finans2-AS-aksjene: Metoden som er lagt til grunn for verdsettelsen av Finans2-AS er basert på forventning til fremtidig inntjening, hvor inntjeningen uttrykkes ved kontantstrøm fra drift. Kontantstrømmen skal dekke avkastningen til både egenkapitalen og gjelden, og de estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontertil en nåverdi ved hjelp av et markedsbasert avkastningskrav for totalkapitalen (WACC).

## 5 REGNSKAPSMESSIG BEHANDLING

Fisjonen gjennomføres med regnskapsmessig virkning fra det selskapsrettslige gjennomføringstidspunktet, jf. pkt. 7 (e) nedenfor.

Fisjonen gjennomføres med regnskapsmessig kontinuitet. De balanseførte verdier av Finans2 AS-aksjene som overføres i fisjonen skal således videreføres i Finans2 Kapital AS.

## 6 SKATTEMESSIG BEHANDLING OG IKRAFTREDELSE

Fisjonen gjennomføres med skattemessig kontinuitet i henhold til skatteloven kapittel 11 og i samsvar med allmennaksjeloven kapittel 14.

I samsvar med skatteloven § 11-8 (1) er nominell og innbetalt aksjekapital i Bank2 ASA fordelt mellom Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS i samme forhold som Bank2 ASAs nettoverdier (basert på virkelig verdi), det vil si at kapitalen i Bank2 ASA settes ned med 6 %.

Skattemessig kontinuitet innebærer blant annet at skattemessige posisjoner knyttet til eiendeler, rettigheter og forpliktelser som overføres fra Bank2 ASA til Finans2 Kapital AS i fisjonen blir videreført uendret i Finans2 Kapital AS. Det innebærer også at fisjonen ikke skal ha noen umiddelbare skattemessige konsekvenser for Bank2 ASAs norske aksjonærer, samtidig som skattemessig inngangsverdi på aksjene i Bank2 ASA vil bli fordelt på aksjer i Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS i samme forhold som aksjenes pålydende fordeles ved fisjonen.

Fisjonen får skattemessig virkning fra det tidspunkt fisjonen selskapsrettslig trer i kraft i henhold til allmennaksjeloven § 14-8, jf. skatteloven § 11-10. Ingen del av det skattemessige overskuddet i gjennomføringsåret skal tilordnes Finans2 Kapital AS.

## 7 FISJONENS SELSKAPSRETTLIGE IKRAFTREDELSE

Fisjonen gjennomføres slik:

- (a) Fisjonsplanen med vedlegg skal meldes og kunngjøres i Foretaksregisteret og gjøres tilgjengelig for aksjeeierne på selskapets hjemmeside senest en måned før generalforsamlingene skal behandle planen.
- (b) Fisjonsplanen med vedlegg skal fremlegges for endelig vedtakelse av generalforsamlingene i Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS.
- (c) Generalforsamlingenes beslutninger vil deretter bli meldt til Foretaksregisteret, som kunngjør en seks ukers kreditorvarslingsfrist.

- (d) Etter utløpet av kreditorfristen og forutsatt (i) at det ikke har meldt seg noen kreditorer med innvendinger mot fisjonen eller at eventuelle innvendinger er håndtert, og (ii) at betingelsene for gjennomføring av fisjonen i punkt 15 er oppfylt, vil gjennomføring av fisjonen bli meldt til Foretaksregisteret.
- (e) Fisjonen trer i kraft ved registrering av gjennomføringsmeldingene. Ved fisjonens ikrafttredelse inntreffer følgende virkninger av fisjonen:
  - (i) Aksjekapitalen i Bank2 ASA er nedsatt.
  - (ii) Aksjekapitalen i Finans2 Kapital AS forhøyet.
  - (iii) De eiendeler, rettigheter og forpliktelser som er angitt i punkt 8 er overført fra Bank2 ASA til Finans2 Kapital AS.
  - (iv) Aksjene i Finans2 Kapital AS er utstedt til dem som er aksjeeier i Bank2 ASA på relevant tidspunkt.
  - (v) Vedtektene i Bank2 ASA er endret.
  - (vi) Vedtektene i Finans2 Kapital AS er endret.

## **8 FORDELINGEN MELLOM SELSKAPENE**

### **8.1 Fordeling av kjente eiendeler, rettigheter og forpliktelser**

Bank2 ASAs virksomhet vil ved fisjonen bli fordelt mellom Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS som følger:

- (a) Alle Bank2 ASAs aksjer i Finans2 AS overføres til Finans2 Kapital AS.
- (b) Ved fisjonen vil Bank2 ASA vil Finans2 Kapital AS få en fordring på Bank2 ASA pålydende NOK 340 000 («Fisjonsfordringen»). Fisjonsfordringen skal gjøres opp innen fem virkedager etter den selskapsrettslig ikrafttredelsen som beskrevet i punkt 7 e).
- (c) Øvrig virksomhet med tilhørende eiendeler og forpliktelser skal tilhøre Bank2 ASA, med de unntak som følger av punkt 8.2 til 8.10 nedenfor.

### **8.2 Fordeling av nye eiendeler, rettigheter og/eller forpliktelser**

Eventuelle nye eiendeler, rettigheter og/eller forpliktelser som oppstår i perioden frem til gjennomføring av fisjonen skal overføres i sin helhet til Finans2 Kapital AS dersom slike eiendeler, rettigheter og/eller forpliktelser relaterer seg til Finans2-aksjene. Tilsvarende skal nye eiendeler, rettigheter og/eller forpliktelser i sin helhet allokere til Bank2 ASA dersom slike eiendeler, rettigheter og/eller forpliktelser relaterer seg til Bank2 ASAs øvrige virksomhet. Eventuelle nye eiendeler, rettigheter og/eller forpliktelser som ikke lar seg fordele i henhold til disse prinsipper, skal fordeles i samsvar med Delingsforholdet.

### **8.3 Ukjente/uteglemte eiendeler og rettigheter**

Dersom det viser seg at Bank2 ASA hadde eiendeler eller rettigheter som ikke fanges opp av fordelingen i dette punkt 8, skal eiendelenes/rettighetenes verdi fordeles i samsvar med Delingsforholdet.

### **8.4 Ukjente/uteglemte forpliktelser**

Dersom det viser seg at Bank2 ASA hadde gjeld eller andre forpliktelser som ikke fanges opp av fordelingen i dette punkt 8, skal denne gjelden/forpliktelsene fordeles i samsvar med Delingsforholdet. Dette omfatter også krav som fremsettes etter dato for åpningsbalansen med grunnlag i tidligere forhold, herunder blant annet erstatningskrav, skattekrav og avgiftskrav.

### **8.5 Immaterielle rettigheter**

Eiendomsretten til navnet "Bank2" skal tilhøre Bank2 ASA, mens eiendomsretten til navnet "Finans2" skal tilhøre Finans2 Kapital AS. Det samme gjelder rettene til henholdsvis Bank2 og Finans2 logo, domenenavn og registrerte varemerker eller søknader om slike.

### **8.6 Skatteposisjoner**

Fisjonen foretas med skattemessig kontinuitet etter reglene for skattefri fisjon. Således overtar Finans2 Kapital AS de skattemessige posisjoner som de overtatte aktiva har på Bank2 ASAs hånd.

### **8.7 Dokumenter, arkivmateriale, regnskapsmateriale, mv,**

Dokumenter, arkivmateriale og regnskapsmateriale, mv. følger virksomhet, eiendeler og forpliktelser som det er knyttet til. Det annet selskap har kun rett til å beholde slikt materiale hvis selskapet ved lov eller forskrift er forpliktet til det. I så fall skal kopier overleveres.

### **8.8 Tilgang til informasjon**

Hver av partene skal gi hverandre adgang til å kopiere alt regnskapsmateriale og annet arkivmateriale i den utstrekning den part som ikke har det i sin besittelse, med rimelighet anmoder om slik kopiering av hensyn til regnskapsførsel, rettslige forpliktelser eller forretningsførsel. Partene skal dessuten i rimelig grad gi hverandre tilgang til ansatte som besitter informasjon. Den parten som gir tilgang til informasjon og personer kan kreve at den annen part dekker kostnadene.

### **8.9 Omkostninger**

Omkostningene ved fisjonen deles likt mellom selskapene.

### **8.10 Fordeling som eventuelt ikke lar seg gjennomføre**

Dersom den i dette punkt 8 fastsatte fordeling ikke lar seg gjennomføre fullt ut, skal det ytes kompensasjon mellom selskapene i kontanter, dersom forholdet har økonomisk betydning.

## **9 SELSKAPSRETTLIG BESLUTNINGER I OVERDRAGENDE SELSKAP**

Det foreslås at generalforsamlingen i Bank2 ASA treffer følgende vedtak om gjennomføring av fisjonen, mv.:

- (a) "Fisjonsplan med vedlegg datert 19. desember 2019 vedrørende fisjon av Bank2 ASA med overføring til Finans2 Kapital AS godkjennes og fisjonen skal, på de betingelser som fremgår av fisjonsplanen, gjennomføres i henhold til fisjonsplanen.
- (b) I forbindelse med fisjonen nedsettes aksjekapitalen i Bank2 ASA med NOK 6 499 607,4 fra NOK 108 326 790 til NOK 101 827 182, ved reduksjon av aksjenes pålydende med NOK 0,0543 fra NOK 0,905 til NOK 0,8507 pr. aksje. Aksjekapitalen vil etter dette utgjøre NOK 101 827 182 fordelt på 119 698 110 aksjer, hver pålydende NOK 0,8507.
- (c) Kapitalnedsettelsen er begrunnet i og skjer som ledd i fisjonen. Aksjekapitalnedsettelsesbeløpet, med tillegg av NOK 10 352 392,627, samlet NOK 16 852 000 benyttes til utdeling til aksjonærene gjennom overføring av eiendeler, rettigheter og forpliktelser som beskrevet i fisjonsplanen ved fisjon til Finans2 Kapital AS og ved at aksjonærene mottar fisjonsvederlag i form av aksjer i Finans2 Kapital AS ved fisjonens gjennomføring. Det samlede beløpet er beregnet basert på netto bokført verdi av de eiendelene, rettighetene og forpliktelsene som utfisjoneres fra Bank2 ASA.
- (d) Som følge av kapitalnedsettelsen, og med virkning fra registrering av gjennomføringen av fisjonen og kapitalnedsettelsen i Foretaksregisteret endres Bank2 ASA vedtekter § 2- 1 til å reflektere ny aksjekapital etter nedsettelsen, slik:

Fra: "Bankens aksjekapital er kr 108 326 790 fordelt på 119 698 110 aksjer á kr 0,905,-, fullt innbetalt."

Til: "Bankens aksjekapital er kr 101 827 183 fordelt på 119 698 110 aksjer á kr 0,8507,-, fullt innbetalt."

Bank2 ASAs vedtekter skal med virkning fra fisjonens ikrafttredelse være som angitt i fisjonsplanens Vedlegg J. Dersom det vedtas endringer i vedtektene til Bank2 ASA før fisjonen trer i kraft, vil de nye vedtektene etter fisjonens ikrafttredelse som nevnt ovenfor justeres tilsvarende.

- (e) Ved ovenstående beslutning om fisjon forhøyes aksjekapitalen i Finans2 Kapital AS med aksjeinnskudd ved overføring av eiendeler, rettigheter og forpliktelser som beskrevet i fisjonsplanen ved fisjonens ikrafttredelse. Kapitalforhøyelsen vedtas og anses tegnet ved generalforsamlingenes godkjennelse av fisjonsplanen."

Bekreftelse fra revisor på at det etter aksjekapitalnedsettelsen vil være dekning for selskapets bundne egenkapital er inntatt som Vedlegg C i fisjonsplanen.

## 10 SELSKAPSRETTLIG BESLUTNINGER I OVERTAKENDE SELSKAP

Det foreslås at generalforsamlingen i Finans2 Kapital AS treffer følgende vedtak om gjennomføring av fisjonen:

- (a) Fisjonsplan med vedlegg datert 19. desember 2019 vedrørende fisjon av Bank2 ASA med overføring til Finans2 Kapital AS godkjennes og fisjonen skal, på de betingelser som fremgår av fisjonsplanen, gjennomføres i henhold til fisjonsplanen.
- (b) Som en forberedelse til og som ledd i fisjonen nedsettes selskapets aksjekapital til NOK 0 ved innløsning av samtlige aksjer. Nedsettelsesbeløpet på NOK 30 000 skal gå til utdeling til selskapets aksjonær forut for fisjonens ikrafttredelse. Kapitalnedsettelsen er betinget av og gjennomføres samtidig med og som del av fisjonen.
- (c) Som ledd i fisjonen forhøyes aksjekapitalen med NOK 6 499 607,4 fra NOK 0 til NOK 6 499 607,4 , ved utstedelse av 119 698 110 nye aksjer hver pålydende NOK 0,0543. Fisjonen gjøres regnskapsmessig til kontinuitet, og tegningskursen fastsettes således med utgangspunkt i bokført verdi av den egenkapitalen som overføres fra Bank2 ASA til selskapet ved fisjonen. På denne bakgrunn er samlet tegningsbeløp NOK 6 499 607,4 , tilsvarende NOK 0,0543 pr. aksje.. Det utstedes en vederlagsaksje i Finans2 Kapital AS for hver utstedte aksje i Bank2 ASA. Aksjene utstedes til aksjonærene i Bank2 ASA og anses tegnet ved at generalforsamlingene i Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS godkjenner fisjonsplanen. Aksjeinnskuddet gjøres opp ved overtakelse av de eiendeler, rettigheter og forpliktelser som overføres fra Bank2 ASA til Finans2 Kapital AS når Foretaksregisteret har registrert at fisjonen er trådt i kraft.
- (d) Som følge av aksjekapitalnedsettelsen med innløsning av alle utstedte aksjer og den samtidige aksjekapitalforhøyelsen, og med virkning fra registrering av gjennomføringen av kapitalnedsettelsen, fisjonen og kapitalforhøyelsen, endres Finans2 Kapital AS' vedtekter til å reflektere selskapets nye aksjekapital. Videre endres vedtektene, med virkning fra registrering av gjennomføringen av fisjonen, til å for øvrig lyde som inntatt i innkallingen til generalforsamlingen (og i fisjonsplanens Vedlegg I). Dersom det vedtas endringer i vedtektene til Finans2 Kapital AS før eller i forbindelse med at fisjonen trer i kraft, for eksempel som følge av gjennomføring av kontantemisjon i Finans2 Kapital AS, vil de nye vedtektene etter fisjonens ikrafttredelse justeres tilsvarende.
- (e) For en nærmere beskrivelse av aksjeinnskuddet vises det til sakkyndig redegjørelse inntatt i innkallingen til generalforsamlingen.
- (f) De nye aksjene gir rett til utbytte og andre aksjonærrettigheter i selskapet fra det tidspunkt fisjonen er registrert i Foretaksregisteret.
- (g) Gjennomføring av denne beslutningen er betinget av at fisjonen av Bank2 ASA trer i kraft.

## 11 STYRE OG LEDELSE I OVERTAKENDE SELSKAP

Styret i Finans2 Kapital AS består pr. dato for denne fisjonsplanen av Frode Ekeli (styreleder), Pål Eriksen og Christer Karlot Eriksen. Bank2 ASA, som eneaksjonær i Finans2 Kapital AS frem til gjennomføring av fisjonen, vil før gjennomføring av fisjonen,

i generalforsamling i Finans2 Kapital AS, velge inn et nytt styre i Finans2 Kapital AS som tilfredsstillers finansforetakslovens krav til styre i finansforetak fra og med gjennomføring av fisjonen.

Tørres Grønseth, daglig leder i Finans2 AS, vil ved gjennomføring av fisjonen også være daglig leder i Finans2 Kapital AS.

## **12 FORHOLDET TIL ANSATTE**

Det er omlag 25 ansatte i Bank2 ASA.. Finans2 Kapital AS har i dag ingen ansatte. Ingen ansatte i Bank2 ASA vil få sitt ansettelsesforhold overført til Finans2 Kapital AS som følge av fisjonen. Finans2 AS har 47 ansatte. Med unntak av daglig leder i Finans2 AS, Tørres Grønseth, som også vil bli daglig leder i Finans2 Kapital AS, vil de ansatte fortsette i Finans2 AS, som datterselskap av Finans2 Kapital AS.

Det er heller ikke planlagt tiltak overfor de ansatte i forbindelse med fisjonen. Det vises for øvrig til styrenes rapport om fisjonen og dennes betydning for de ansatte.

Fisjonsplanen med vedlegg, og styrenes rapporter om fisjonen gjøres kjent for de ansatte i selskapene.

## **13 SÆRLIG RETT ELLER FORDEL**

Det er ingen aksjeeiere med særlige rettigheter eller innehavere av tegningsrett mv. som nevnt i allmennaksjeloven §§ 11-1, 11-10 eller 11-12 i Bank2 ASA eller Finans2 Kapital AS. Ingen slike rettigheter tildeles ved fisjonen.

Det skal ikke tilfalle noen særlig rett eller fordel for styremedlemmer, daglig leder, uavhengig sakkyndige eller andre ved fisjonen.

## **14 ÅPNINGSBALANSE, RAPPORTER, REDEGJØRELSE, REGNSKAP OG VEDTEKTER**

### **14.1 Utkast til åpningsbalanse**

Utkast til åpningsbalanse for Finans2 Kapital AS, som er inntatt i denne fisjonsplanens Vedlegg A og anses som en del av fisjonsplanen, viser Finans2 Kapital AS' eiendeler og gjeld som om fisjonen var gjennomført på balansedagen.

### **14.2 Rapporter om fisjonen**

Hver av styrene i Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS har utarbeidet en rapport om fisjonen og hva den vil bety for selskapet i samsvar med allmennaksjeloven § 14-4 (3), jf. § 13-9. Rapportene er inntatt som vedlegg til innkallingene til generalforsamling.

### **14.3 Sakkyndig redegjørelse for fisjonsplanen**

Styrene i Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS har fått utarbeidet en sakkyndig redegjørelse for fisjonsplanen av RSM Norge AS i samsvar med allmennaksjeloven § 14-4 (3), jf. § 13-10 (1), (2) og (3) og § 2-6 (1) og (2). Redegjørelsen er inntatt som vedlegg til innkallingene til generalforsamling.

### **14.4 Regnskaper**

De siste tre års årsregnskap og årsberetning med revisjonsberetning for Bank2 ASA er inntatt i Vedlegg D.



De siste to års årsregnskap for Finans2 Kapital AS er inntatt i Vedlegg E.

#### 14.5 Vedtekter

- (I) Gjeldende vedtekter for Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS er inntatt i henholdsvis i Vedlegg F og Vedlegg G. Vedtekter for Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS, slik disse vil lyde ved gjennomføring av fisjonen, er inntatt i henholdsvis Vedlegg H og Vedlegg I. Dersom det vedtas endringer i vedtektene før fisjonen trer i kraft, vil de nye vedtektene etter fisjonens ikrafttredelse som angitt ovenfor justeres tilsvarende.

#### 15 BETINGELSER FOR GJENNOMFØRING AV FISJONEN

Fisjonens gjennomføring er betinget av at:

- (a) Finanstilsynet eller Finansdepartementet har godkjent fisjonen av Bank2 ASA.
- (b) At den forutgående fisjonen av Bank2 ASA med Herkules Invest 312 AS som overtakende selskapet er registrert gjennomført.
- (c) Alle nødvendige samtykker til overføring av eiendeler, rettigheter og forpliktelser er gitt, og alle rettigheter til oppsigelse eller endring eller liknende av avtaler er frafalt eller ubenyttet ved utløpet av relevante frister. Dette gjelder likevel ikke dersom styrene i Bank2 ASA og Finans2 Kapital finner at det er truffet tilstrekkelige tiltak som sikrer at den økonomiske interessen i de aktuelle eiendeler, rettigheter og forpliktelser uansett kan overføres med samme resultat som forutsatt, og/eller det foretas justeringer mellom partene for å kompensere den økonomiske konsekvensen, og/eller det verken samlet eller hver for seg vil være av vesentlig negativ betydning for Bank2 ASA eller Finans2 Kapital AS dersom de eventuelt manglende samtykker ikke skulle bli gitt eller de eventuelle rettigheter til oppsigelse eller endring av avtaler skulle bli utøvet. Dersom det besluttes av styrene at det skal foretas justeringer mellom partene for å kompensere den økonomiske konsekvensen, så kan dette skje gjennom utjevning ved at det oppstår en fordring mellom Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS, hvis fordringen ikke er rentebærende og forfaller til betaling når fisjonen trer i kraft ved registrering i Foretaksregisteret.
- (a) Fristen for innsigelser fra kreditorer etter allmennaksjeloven § 14-7, jf. §§ 13-14 til 13-16 er utløpt og forholdet til kreditorer som i tilfelle har fremsatt innsigelse er avklart, eller at tingretten har besluttet at fisjonen uansett kan gjennomføres og meldes til Foretaksregisteret.

#### 16 ENDRINGER I FISJONSPLANEN

Ved vedtakelse av fisjonsplanen gir generalforsamlingene fullmakt til styrene i Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS til i fellesskap å gjennomføre mindre endringer i fisjonsplanen dersom dette finnes nødvendig eller ønskelig og ikke er til skade eller ulempe for selskapene eller aksjeeierne. Daglig leder i henholdsvis Bank2 ASA og Finans2 Kapital AS kan gjøre de endringer i fisjonsplanen og tilknyttede dokumenter som Foretaksregisteret eventuelt krever, dersom endringene er av rent formell eller teknisk art og ikke medfører økonomiske konsekvenser.

17 **VEDLEGG**

Som vedlegg til denne fisjonsplanen følger:

- Vedlegg A Utkast til åpningsbalanse for Finans2 Kapital AS
- Vedlegg C Revisors erklæring om dekning for gjenværende bunden egenkapital i Bank2 ASA
- Vedlegg D Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for Bank2 ASA
- Vedlegg E Åpningsbalanse fra stiftelse av Finans2 Kapital AS
- Vedlegg F Vedtekter for Bank2 ASA før fisjonen
- Vedlegg G Vedtekter for Finans2 Kapital AS før fisjonen
- Vedlegg H Vedtekter for Bank2 ASA etter fisjonen
- Vedlegg I Vedtekter for Bank2 ASA etter fisjonen

[SIGNATURSIDE FØLGER]

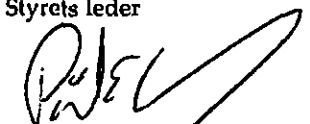
[SIGNATURSIDE]

23. desember 2019

Finans2 Kapital AS:



Frode Ekeli  
Styrets leder



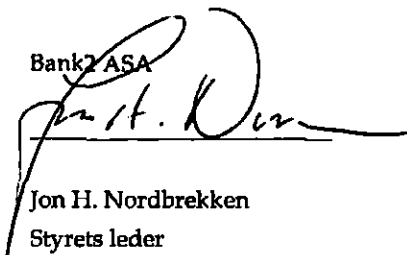
Pål Eriksen  
Styremedlem

---

Christer Karlot Eriksen  
Styremedlem

\*\*\*\*

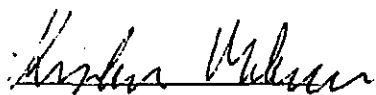
Bank2 ASA



Jon H. Nordbrekken  
Styrets leder



Elin Mack Løvdal  
Nestleder



Kristin Mortensen  
Styremedlem



Haakon Thørring Dalsbø  
Styremedlem

---

Ørjan Svanevik  
Styremedlem



Paal Victor Scott Mirne  
Styremedlem

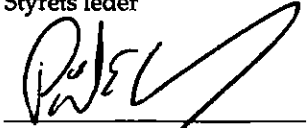
[SIGNATURSIDE]

23. desember 2019

Finans2 Kapital AS:



Frode Ekeli  
Styrets leder



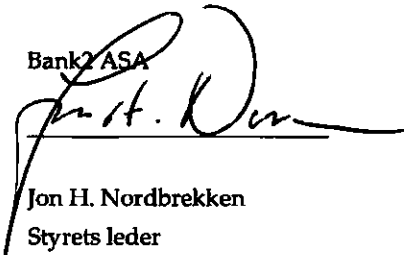
Pål Eriksen  
Styremedlem

---

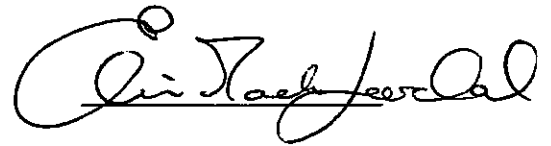
Christer Karlot Eriksen  
Styremedlem

\*\*\*\*

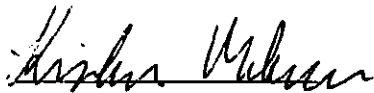
Bank2 ASA



Jon H. Nordbrekken  
Styrets leder



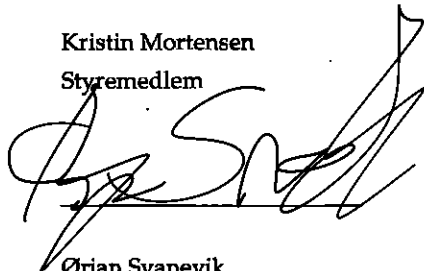
Elin Mack Løvdal  
Nestleder



Kristin Mortensen  
Styremedlem



Haakon Thørring Dalsbø  
Styremedlem



Ørjan Svanevik  
Styremedlem

---

Paal Victor Scott Minne  
Styremedlem

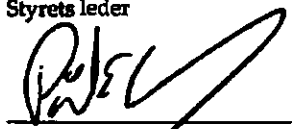
[SIGNATURSIDE]

23. desember 2019

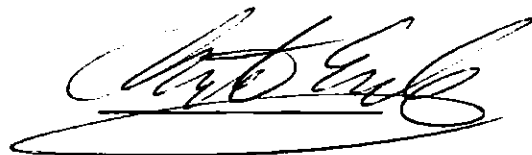
Finans2 Kapital AS:



Frode Ekeli  
Styrets leder



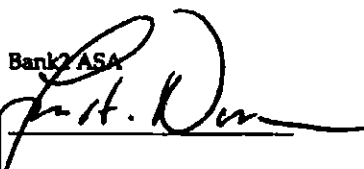
Pål Eriksen  
Styremedlem



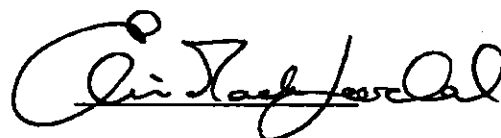
Christer Karlot Eriksen  
Styremedlem

\*\*\*\*

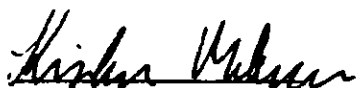
Bank ASA



Jon H. Nordbrekken  
Styrets leder



Elin Mack Løvdal  
Nestleder



Kristin Mortensen  
Styremedlem



Haakon Thørring Dalsbø  
Styremedlem

Ørjan Svanevik  
Styremedlem

Paal Victor Scott Minne  
Styremedlem