

PLAN FOR SAMMENSLÅING

ROMERIKE SPAREBANK OG BLAKER SPAREBANK

Styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank har utarbeidet en felles plan for sammenslåing av bankene, jf. finansforetaksloven § 12-3 (2), jf. allmennaksjeloven § 13-3 (1).

Planen inngår sammen med en rapport som styret har utarbeidet etter finansforetaksloven § 12-3 (2), jf. allmennaksjeloven § 13-9, som grunnlag for å godkjenne sammenslåingen i samsvar med finansforetaksloven § 12-3 (1), jf. allmennaksjeloven § 13-3 (2).

1 PARTENE

Sammenslåingen skal skje mellom følgende sparebanker:

Overtakende bank:

Romerike Sparebank
Torvet 5
2000 Lillestrøm
Org.nr. 937 885 911

og

Overdragende bank:

Blaker Sparebank
Sørumsandveien 57
1920 Sørumsand
Org.nr. 837 886 252

2 BAKGRUNN

Partene har hovedkontor i samme kommune, og ønsker å etablere en ny, felles bank for å kunne gi et enda bedre tilbud til kundene og styrke posisjonen som lokal sparebank med utgangspunkt i markedsområdet for de to bankene. En større bank vil ha større ressurser og mer kapital, noe som gjør det mulig å vokse med kundene, og bedre møte konkurransen fra andre banker og andre nye aktører. Sammenslåingen vil også gi grunnlag for skalafordeler som åpner for å styrke og utvide kompetansemiljøene lokalt, sikre videre vekst, lønnsomhet og utvikling, samt å møte endrede kapitalkrav og myndighetenes regulatoriske krav.

Romerike Sparebank skal være en fullservice/totalbank for privatkunder, næringsliv og landbruk på Romerike. Banken skal konsentrere seg om tradisjonelle produktområder som innskudd, utlån, forsikring og sparing. Bankens geografiske primærområde vil være Romerike og Enebakk, med Oslo som sekundærområde. Ambisjonen er i tillegg å være en kompetansebedrift som er den mest attraktive arbeidsplassen innen bank og finans på Romerike.

Den finansielle målsetningen er å vokse til en forretningskapital på over NOK 30 milliarder innen 2030, gjennom en vekst utover regionens markedsvekst, og med opprettholdt fokus på kvalitet i porteføljen.

Banken skal aktivt bruke gaveinstituttet for å skape synlighet for banken og vekst for lokalmiljøene der banken har kunder. Egenkapitalbevisene til Romerike Sparebank skal være et attraktivt utbyttepapir og det skal bli opprettholdt en stabil utbytteandel på 50-100 % av overskuddet tilordnet eierandelskapitalen.

Basert på regnskapstall per 30. september 2021 vil den sammenslåtte banken få:

- Forvaltningskapital på ca. NOK 14,4 milliarder og forretningskapital på ca. NOK 17,9 milliarder.
- Egenkapital på ca. NOK 1,6 milliarder.
- En samlet ren kjernekapitaldekning på 16,6 prosent.

3 NØKKELTALL BANKVIRKSOMHET

Regnskapstall per 30. september 2021:

Resultatregnskap	Blaker Sparebank (mor)	Romerike Sparebank
Tall i hele 1000 kroner.	30.09.2021	30.09.2021
Renteinntekter og lignende inntekter	46.050	181.502
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	1.908	0
Rentekostnader og lignende kostnader	-14.438	-56.062
Netto renteinntekter	33.521	125.440
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.688	36.318
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-2.003	-6.625
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.249	15.816
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	610	-10
Andre driftsinntekter	1.713	0
Netto andre driftsinntekter	19.257	45.499
Sum driftsinntekter	52.778	170.939
Lønn og andre personalkostnader	-16.634	-38.619
Andre driftskostnader	-17.438	-34.315
Avskrivninger	-2.201	-2.917
Sum driftskostnader	-36.273	-75.851
Resultat før tap	16.505	95.088
Kredittap på utlån, garantier mv.	686	14.652
Resultat før skatt	17.190	109.740
Skatt på resultat	-2.985	-22.758
Resultat etter skatt	14.205	86.982
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	1.322	5.994
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	0	-162
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	1.322	5.832
Totalresultat	15.527	92.815

Balanse

Tall i hele 1000 kroner.

	Blaker Sparebank (mor)	Romerike Sparebank
Eiendeler	30.09.2021	30.09.2021
Kontanter og kontantekvivalenter	2.757	3.622
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	218.891	712.928
Utlån til og fordringer på kunder - brutto	2.557.986	9.055.655
- nedskrivninger utlån - steg 1 og 2	-8.743	-9.520
- nedskrivninger utlån - steg 3	-13.236	-3.990
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2.536.007	9.042.144
Rentebærende verdipapirer	190.809	1.171.326
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	170.569	314.834
Eierinteresser i konsernselskaper	3.748	0
Varige driftsmidler	20.717	11.994
Andre eiendeler	5.887	14.368
Sum eiendeler	3.149.385	11.271.217
Gjeld		
Innlån fra kredittinstitusjoner	102.453	58.622
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.198.407	7.028.918
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	425.554	2.754.238
Annen gjeld	20.151	52.402
Avsetninger	21.461	35.756
Ansvarlig lånekapital	30.125	140.264
Sum gjeld	2.798.153	10.070.201
Egenkapital		
Innskutt egenkapital - eierandelskapital	0	101.250
Innskutt egenkapital - fondsobligasjonskapital	30.147	75.000
Opptjent egenkapital	306.879	937.784
Udisponert resultat	14.205	86.982
Sum egenkapital	351.231	1.201.017
Sum gjeld og egenkapital	3.149.385	11.271.217
Poster utenom balansen		
Garantier	89.230	74.632
Eika Boligkreditt	658.404	2.789.491

4 REGNSKAPSMESSIG GJENNOMFØRING

Transaksjoner i Blaker Sparebank skal regnskapsmessig anses å være foretatt for Romerike Sparebanks regning fra og med den dag hvor sammenslåingen skal gjennomføres. Sammenslåingen søkes gjennomført per 1. oktober 2022, eller hvis dette ikke lar seg gjøre per nevnte dato, så raskt som mulig deretter, dog senest 30. juni 2023 ("Gjennomføringsdato"), og skjer ved melding til Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6 (1).

5 VEDERLAG

Romerike Sparebank har en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital, mens Blaker Sparebank kun har grunnfondskapital. Sammenslåingen gjennomføres ved at bankenes grunnfondskapital slås sammen, og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Det skal derfor ikke ytes noe vederlag.

Det er gjennomført en finansiell og juridisk due diligence av begge bankene for å sikre tilfredsstillende kunnskap om bankenes rettslige og finansielle situasjon. Bokført egenkapital per 30. september 2021 var NOK 351,5 millioner i Blaker Sparebank og NOK 1 201,0 millioner i Romerike Sparebank. Det er ikke avdekket vesentlige mer- eller mindreverdier i forhold til bokførte verdier i overdragende bank. Ut fra dette vil total egenkapital i den sammenslåtte banken utgjøre NOK 1 552,5 millioner, inkludert fond for urealiserte gevinster og fondsobligasjoner. Av dette vil NOK 1 189,2 millioner utgjøre grunnfondskapital og NOK 117,9 millioner eierandelskapital, noe som vil gi en eierbrøk på 9,02 prosent i den sammenslåtte banken.

6 UTDELINGER OG KAPITALENDRINGER

Partene kan i perioden frem til gjennomføring av sammenslåingen foreta overskuddsdisposisjoner, herunder utdelinger av utbytte og gaver, som må anses som vanlige disponeringer etter årsregnskapet innenfor normalt nivå. Romerike Sparebank kan foreta forhøyelse av eierandelskapitalen, endring av egenkapitalbevisenes pålydende eller utstedelse av eventuelle tegningsretter i samsvar med bankens behov.

7 VILKÅR FOR UTØVELSE AV RETTIGHETER SOM EIER AV EGENKAPITALBEVIS I DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN OG FOR INNFØRING I REGISTERET OVER EGENKAPITALBEVISEIERE

Det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Romerike Sparebank har utstedt egenkapitalbevis, men sammenslåingen medfører ingen endringer i vilkårene for utøvelsen av rettigheter som eier av disse egenkapitalbevisene i Romerike Sparebank.

8 RETTIGHETER EIERE MED SÆRLIGE RETTIGHETER OG INNEHAVERE AV TEGNINGSRETTER I BLAKER SPAREBANK SKAL HA I DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN

Blaker Sparebank har ikke utstedt egenkapitalbevis og har derfor ingen eiere. Det skal heller ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen.

9 SÆRLIGE RETTIGHETER ELLER FORDELER SOM TILKOMMER STYREMEDLEM, DAGLIG LEDER ELLER UAVHENGIGE SAKKYNDIGE VED GJENNOMFØRING AV SAMMENSLÅINGEN

Det tilkommer ingen særlige rettigheter eller fordeler for styremedlemmer eller daglige ledere i Romerike Sparebank eller Blaker Sparebank ved gjennomføring av sammenslåingen.

Det tilkommer heller ingen særlige rettigheter eller fordeler for uavhengige sakkyndige ved gjennomføring av sammenslåingen.

Vedlegg:

1. Vedtekter for Romerike Sparebank og Blaker Sparebank
2. Mellombalanse for hver av bankene per 30. september 2021 med revisorerklæringer
3. Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for Romerike Sparebank og Blaker Sparebank for de tre siste regnskapsår

Lillestrøm, 13. desember 2021

Styret i Romerike Sparebank

DocuSigned by:
Morten Kokkim
8B2898913D2E48D...
Morten Kokkim (styreleder)

DocuSigned by:
Malin Renate Ranheim
F3JF5317848E41B...
Malin Renate Ranheim

DocuSigned by:
Siv Hege Solheim
0C01004F642B4B3...
Siv Hege Solheim

DocuSigned by:
Hege Løvbræk Johansen
035BE99D6D834A8...
Hege Løvbræk Johansen

DocuSigned by:
Jo Anders Hoff Moflag
81FAP5C411F4461...
Jo Anders Hoff Moflag

DocuSigned by:
Mariann Ødegård
3362C78AB261458...
Mariann Ødegård

DocuSigned by:
Arne Henning Ramstad
254B9D01317C48A...
Arne Henning Ramstad

Sørumsand, 13. desember 2021

Styret i Blaker Sparebank

DocuSigned by:
Svein Aalling
88B00C3D88BF49E...
Svein Aalling (styreleder)

DocuSigned by:
Sissel Marianne Aurland
D6AA8ABED8A24FD...
Sissel Marianne Aurland

DocuSigned by:
Torill Dølerud Bekkestad
055769E85EA0448...
Torill Dølerud Bekkestad

DocuSigned by:
Endre Arild Stakkerud
49D54BE4D19347C...
Endre Stakkerud

DocuSigned by:
Heidi Høitomt
00AA67D0E3A546E...
Heidi Høitomt