

FUSJONSPLAN
FOR VEDERLAGSFRI FUSJON

MELLOM

EASYBANK ASA
(org.nr. 986 144 706)

OG

FUNDU AS
(org.nr. 919 165 650)

Styrene i Easybank ASA, org.nr 986 144 706, med registrert forretningsadresse Holbergs gate 21, 0166 Oslo («Overtakende Selskap») og Fundu AS, org.nr. 919 165 650, med registrert forretningsadresse c/o Easybank ASA Holbergs gate 21, 0166 Oslo («Overdragende Selskap») har i felleskap utarbeidet følgende fusjonsplan der Fundu AS og Easybank ASA skal fusjonere. Fusjonsplanen beskriver vilkårene for gjennomføring av fusjonen.

1. FUSJONEN


1.1 Bakgrunn og formål

Easybank ASA er en norsk bank, notert på OTC-listen, som tilbyr finansiering, sparing og betalingsformidling til privatmarkedet, organisasjoner og bedrifter. Forbruksfinansiering er største produktområde, i tillegg har banken utlån til bolig, bil, SMB og organisasjoner.

I 2019 lanserte Easybank ASA nye produkter mot SMB- markedet. Strategien baserer seg på å ha ledende teknologiske løsninger, kostnadseffektiv drift, god styring av kredittrisiko, effektiv utnyttelse av egenkapital og attraktive betingelser til kundene. Som et ledd i Easybank ASA sin satsning mot SMB- markedet kjøpte selskapet i mai 2019 samtlige aksjer i Fundu AS.

Fundu AS fikk den 18. Desember 2018 betinget konsesjon til å drive bank. Blant betingelsene for konsesjonen var at banken skulle ha en egenkapital på minimum NOK 300 millioner ved oppstart av banktjenestene. Det var planlagt at tjenestene fra oppstart skulle bestå av bedriftslån på opptil NOK 1 million, og fakturakjøp hvor bedriften gis mulighet til å selge enkeltstående fakturaer til banken.

Fundu AS lyktes ikke med å innhente tilstrekkelig egenkapital eller å kommersialisere sin forretningside og selskapet ble kjøpt opp av Easybank ASA i mai 2019. I etterkant av oppkjøpet har alle ansatte i Fundu AS sluttet og selskapets eneste vesentlige eiendel er en teknisk plattform som muliggjør leveranse av heldigitale og automatiserte finansielle tjenester til små og mellomstore bedrifter integrert i regnskaps- og fakturasystemer, egne kanaler og andre digitale flater. Fundu teamet hadde i ca. 2 år utviklet SMB plattformen med egne og eksterne ressurser.



Easybank ASA ønsker å utnytte denne plattformen i sin egen virksomhet, og distribusjonsnettverket Fundu hadde opparbeidet seg. Blant annet hadde Fundu tegnet eksklusiv distribusjonsavtale med Conta Group AS. Denne avtalen har blitt nå overført til Easybank. Ved å forene Easybank ASA sine distribusjonsavtaler og Fundu AS sin tekniske plattform vil over 100.000 små og mellomstore bedrifter gradvis få tilgang til tjenestene hvilket vil være et viktig bidrag til SMB-satsingen. På denne bakgrunn foreslås en fusjon hvoretter Fundu AS og selskapets teknologiplattform innfusjoneres i morselskapet Easybank ASA for videreutvikling i dette selskap.

1.2 Fremgangsmåte

Fusjonen reguleres av allmennaksjeloven § 13-24. Før fusjonen eier Easybank ASA 100 % av aksjene i Fundu ASet, og fusjonen gjennomføres som en mor/datter fusjon.

Fundu ASet vil overdra hele den igangværende virksomheten bestående av samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser til Easybank ASA. Fundu AS vil som følge av gjennomføringen av fusjonen bli likvidert og slettet.

Selskapsrettslig vedtakelse av fusjonen skjer utelukkende gjennom beslutning av styrene i Fundu AS og i Easybank ASA. Dette innebærer at fusjonsplanen ikke skal behandles på selskapenes generalforsamling, jf. allmennaksjeloven 13-24 første ledd. Aksjonæren i Easybank ASA skal imidlertid i samsvar med allmennaksjeloven regler få tilsendt fusjonsplanen.

Styrenes fusjonsbeslutning skal meldes til Foretaksregisteret, jf. allmennaksjeloven § 13-14. Registreringsdatoen utgjør startpunktet for kreditorfristen.

Etter utløpet av kreditorfristen på seks uker og forutsatt at det ikke har meldt seg noen kreditorer med innvendinger mot fusjonen eller at eventuelle innvendinger er håndtert, vil gjennomføring av fusjonen bli meldt til Foretaksregisteret. Fusjonen trer i kraft ved registrering av gjennomføringsmeldingen.

3. FORETAKSNAVN OG FORRETNINGSADRESSE

Det fusjonerte selskapets navn skal etter gjennomføringen av fusjonen beholde det Overtakende selskaps navn, Easybank ASA.

Det fusjonerte selskapet skal beholde vedtektene og forretningsadressen til Easybank ASA, slik disse foreligger før gjennomføringen av fusjonen.

4. FUSJONSVEDERLAGET

Det skal ikke utstedes vederlagsaksjer ved fusjonen, jf. allmennaksjeloven § 13-24 første ledd.

5. TIDSPUNKTER FOR GJENNOMFØRING AV FUSJONEN

5.1 Selskapsrettslig ikrafttredelse

En forutsetning for ikrafttredelse av fusjonen er at kreditorfristen på seks uker er utløpt og at ingen kreditor har krevd innfrielse eller sikkerhetsstillelse etter reglene i allmennaksjeloven, eller at slike kreditorinnsigelser er håndtert. I tillegg krever fusjonen tillatelse fra Finansdepartementet eller Finanstilsynet. Når disse forutsetningene er oppfylt, trer fusjonen selskapsrettslig i kraft når Foretaksregisteret har registrert innsendt melding om gjennomføring av fusjonen.

Ved ikrafttredelse av fusjonen inntreer følgende virkninger:

- I. Overdragende Selskap er endelig oppløst og slettet.
- II. Samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser tilhørende Overdragende Selskap er overført til Overtakende Selskap i samsvar med fusjonsplanens bestemmelser.
- III. Andre virkninger som fastsatt i allmennaksjeloven, lovgivningen for øvrig samt i fusjonsplanen.

5.2 Skattemessig gjennomføring

Fusjonen skal gjennomføres med skattemessig kontinuitet og med skattemessig virkning fra 1. januar 2020, hvilket innebærer at Easybank ASA overtar og viderefører de skattemessige posisjoner tilknytning til de overførte eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Fundu ASet.

5.3 Regnskapsmessig gjennomføring

Fusjonen gjennomføres med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2020. Alle transaksjoner, inntekter og kostnader knyttet til de eiendeler, rettigheter og forpliktelser som Easybank ASA skal overta ved fusjonen, tilordnes fra dette tidspunkt Easybank ASA.

Fusjonen skjer med regnskapsmessig kontinuitet slik at Easybank ASA viderefører regnskapsførte verdier av de eiendeler, rettigheter og forpliktelser som ved fusjonen overtas fra Overdragende Selskap i henhold til kontinuitetsprinsippet.

6. SELSKAPSRETTSLIGE BESLUTNINGER

6.1 Fundu AS

Det foreslås at styret i Fundu AS treffer følgende beslutning:



«Fusjonsplan for fusjon mellom datterselskapet Fundu AS som overdragende selskap og morselskapet Easybank ASA som overtakende selskap, godkjennes. Fusjonen reguleres av allmennaksjeloven § 13-24 og skal gjennomføres ved at samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Fundu AS overføres til Easybank ASA uten vederlag, og forøvrig i henhold til og på de vilkår som fremgår av fusjonsplanen. Dette innebærer at Fundu AS oppløses og slettes ved fusjonens gjennomføring.»

Det foreslås videre at styret i Fundu AS treffer endelig beslutning om fusjon tidligst en måned etter at 1) denne fusjonsplanen og årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for de tre siste regnskapsår for Easybank ASA og Fundu AS er blitt gjort tilgjengelig på Easybank ASA sine nettsider og at selskapets aksjonærer har blitt underrettet om dette, og (ii) denne fusjonsplan er kunngjort av Foretaksregisteret, ved å fatte følgende beslutning:

«Fusjonen mellom datterselskapet Fundu AS som overdragende selskap og morselskapet Easybank ASA som overtakende selskap, godkjennes. Fusjonen reguleres av allmennaksjeloven § 13-24 og gjennomføres ved at samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Fundu AS overføres til Easybank ASA uten vederlag, og forøvrig i henhold til og på de vilkår som fremgår av fusjonsplanen. Dette innebærer at Fundu AS oppløses og slettes ved fusjonens gjennomføring.»

6.2 EASYBANK ASA

Det foreslås at styret i Easybank ASA treffer følgende beslutning:

«Fusjonsplan for fusjon mellom datterselskapet Fundu AS som overdragende selskap og morselskapet Easybank ASA som overtakende selskap, godkjennes. Fusjonen reguleres av allmennaksjeloven § 13-24 og skal gjennomføres ved at samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Fundu AS overføres til Easybank ASA uten vederlag, og forøvrig i henhold til og på de vilkår som fremgår av fusjonsplanen. Dette innebærer at Fundu AS oppløses og slettes ved fusjonens gjennomføring.»

Det foreslås videre at styret i Easybank ASA treffer endelig beslutning om fusjon tidligst en måned etter at 1) denne fusjonsplanen og årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for de tre siste regnskapsår for Easybank ASA og Fundu AS er blitt gjort tilgjengelig på Easybank ASA sine nettsider og at selskapets aksjonærer har blitt underrettet om dette, og (ii) denne fusjonsplan er kunngjort av Foretaksregisteret, ved å fatte følgende beslutning:

«Fusjonen mellom datterselskapet Fundu AS som overdragende selskap og morselskapet Easybank ASA som overtakende selskap, godkjennes. Fusjonen reguleres av allmennaksjeloven § 13-24 og gjennomføres ved at samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Fundu AS overføres til Easybank ASA uten vederlag, og forøvrig i henhold til og på de vilkår som fremgår av fusjonsplanen. Dette innebærer at Fundu AS oppløses og slettes ved fusjonens gjennomføring.»

7. SÆRLIGE RETTIGHETER



Det eksisterer ingen tegningsrettigheter som nevnt i allmennaksjeloven §§ 11-1, 11-10 eller 11-12, opsjoner eller andre særlige rettigheter knyttet til aksjene i Overdragende Selskap eller Overtakende Selskap. Ingen slike rettigheter skal heller tildeles ved fusjonen.

Det skal ikke tilfalle noen særlig rett eller fordel for styremedlemmer, daglig leder eller sakkyndige i forbindelse med fusjonen.

8. FUSJONENS BETYDNING FOR ANSATTE

Fundu AS har ved fusjonen ingen ansatte.

De ansatte i Easybank ASA påvirkes ikke av fusjonen og opprettholder sine ansettelsesforhold med uendrede lønnsvilkår og rettigheter, men vil motta informasjon om fusjonsprosessen i samsvar med reglene i allmennaksjeloven § 13-11 og arbeidsmiljøloven § 15-5.

Ettersom allmennaksjeloven 13-9 ikke gjelder vil det ikke bli utarbeidet en egen rapport om fusjonens betydning for selskapenes ansatte utover ovennevnte redegjørelse.

9. STYRET

Overdragende Selskaps styre skal fortsette inntil fusjonen er gjennomført ved registrering i Foretaksregisteret.

Styret i det fusjonerte selskapet skal etter ikrafttreddelsen av fusjonen være det samme styret som styret i Easybank ASA. Det samme gjelder revisor. Det blir ingen endringer i de øvrige organer i Easybank ASA som følge av fusjonen.

10. GJENNOMFØRING AV FUSJONEN

Gjennomføring av fusjonen er betinget av at:

- I. Fusjonen krever tillatelse fra Finansdepartementet eller Finanstilsynet. Det forutsettes at tillatelse til gjennomføring av fusjonen gis på alminnelige vilkår. Melding om iverksettelse av fusjonen vil ikke bli sendt foretaksregisteret før tillatelse foreligger, jf. allmennaksjeloven § 13-16.
- II. Fusjonsplanen er godkjent av styrene i Easybank ASA og i Fundu AS.
- III. Fristen for innsigelser fra kreditorerne etter allmennaksjeloven § 13-15 første ledd er utløpt, og forholdet til kreditorer som i tilfelle har fremsatt innsigelse, er avklart eller håndtert på annen måte i samsvar med allmennaksjeloven.


11. KOSTNADER

Kostnadene i anledning fusjonen skal dekkes av Easybank ASA.

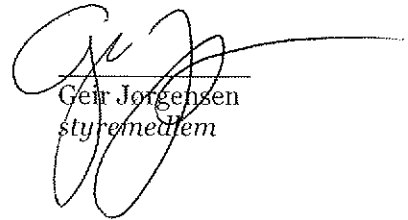


Oslo, 12. Februar 2020

Styret i Fundu AS:



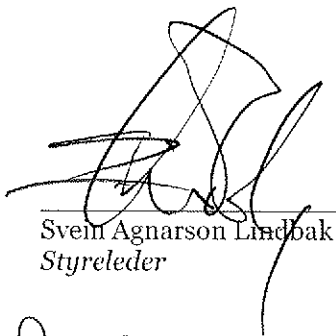
Gard Haugen
Styreleder



Geir Jørgensen
styremedlem

Oslo, 12. februar 2020

Styret i Easybank ASA



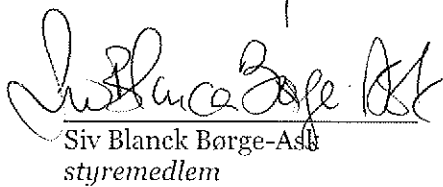
Svein Agnarson Lindbak
Styreleder



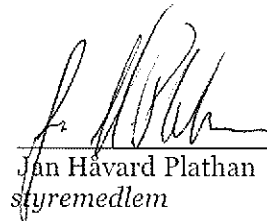
Irene Terkelsen
styremedlem



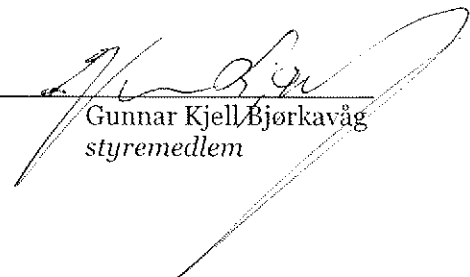
Jan Kleppe
styremedlem



Siv Blanck Børge-Asli
styremedlem



Jan Håvard Plathan
styremedlem



Gunnar Kjell Bjørkavåg
styremedlem