

FUSJONSPLAN

ORKDAL SPAREBANK OG MELDAL SPAREBANK

Styrene i Orkdal Sparebank og Meldal 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 fusjonen i samsvar med finansforetaksloven § 12-3 (1), jf. allmennaksjeloven § 13-3 (2).

1 PARTENE

Fusjonen skal skje mellom følgende sparebanker:

Overtakende bank:

Orkdal Sparebank
Orkdalsveien 93
7300 Orkanger
Org.nr. 947 278 770

og

Overdragende bank:

Meldal Sparebank
Løkkenveien 2
7336 Meldal
Org.nr. 837 901 472

2 BAKGRUNN

Styrene i Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank har vurdert de utfordringer som bankene står overfor i tiden fremover med hensyn til økonomi, produkttilbud, kompetanseutvikling og regulatoriske forhold og har konkludert med at bankenes samlede målsetninger best kan innfris gjennom en fusjon.

Bakgrunnen for fusjonsplanene er et ønske om å være i førersetet i møtet med en stadig mer krevende fremtid. Bankene ønsker å videreutvikle sterke og kompetente fagmiljøer og være en god og attraktiv arbeidsgiver. Dette anses som viktig for fortsatt å kunne opprettholde konkurransekraft samt bidra til utviklingen av lokalt næringsliv og aktive lokalsamfunn. Bankene ønsker i fellesskap å sikre at de også i fremtiden vil være i stand til å tilby fullverdige banktjenester gjennom lokal tilstedeværelse, samtidig som de møter nye og stadig mer krevende rammebetingelser for banker.

Målsetningen for den fusjonerte banken er å skape en solid og attraktiv bank med hjerte for de lokalsamfunn som har bygd den opp. Banken skal forvalte lokalsamfunnets kapital på en god måte gjennom å tilby førsteklasses finansielle tjenester og utvise samfunnsansvar. Den fusjonerte banken vil være mer solid og lønnsom enn bankene hver for seg, og den vil gi trygghet for vekst og utvikling.

EE
BAA

Den fusjonerte banken skal være en god og attraktiv arbeidsplass med høy medarbeidertilfredshet som både tar vare på eksisterende ansatte og skaper nye arbeidsplasser. Den fusjonerte banken vil styrke de ansattes kompetanse og karrieremuligheter, og gi større muligheter for spesialisering innenfor alle kategorier av banktjenester. En fusjon av bankene vil bidra til å etablere større og sterkere fagmiljøer, og dermed øke kompetansen til medarbeiderne.

Den fusjonerte banken vil ha som mål å være kundefokusert med høy kundetilfredshet gjennom nærhet og tilstedeværelse. Den fusjonerte banken skal betjene markedet med fullverdige bank- og forsikringstjenester, og skal tilby effektive og brukervennlige digitale tjenester som etterspørres i markedet.

Den fusjonerte banken skal styrke og videreutvikle sin posisjon og omdømme i primærmarkedsområdene Meldal, Orkdal, Agdenes, Snillfjord (senere Orkland kommune), Rennebu, Skaun og Trondheim, og skal være den foretrukne lokalbank og samarbeidspartner både for privatkunder og lokalt næringsliv. Den fusjonerte banken skal også være et attraktivt bankalternativ til nasjonale og regionale banker for personmarkeds kunder i Norge for øvrig.


Basert på regnskapstall for bankene per 31. desember 2016, vil den fusjonerte banken kunne dra nytte av ressurser som til sammen vil utgjøre:

- Full service bankvirksomhet med 7 bankkontorer
- Forvaltningskapital på ca. NOK 8,026 milliarder
- Egenkapital på ca. NOK 930 millioner

3 NØKKELTALL BANKVIRKSOMHET

Tall per 31. desember 2016:


	Orkdal Sparebank	Meldal Sparebank
EIENDELER		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11 743	56 024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	91 455	138 767
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	0	3 900
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	91 455	142 667
Kasse-drifts- og brukskreditter	388 816	332 576
Byggelån	195 362	111 839
Nedbetalingslån	3 462 957	2 227 191
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	4 047 135	2 671 606
Individuelle nedskrivninger på utlån	(4 208)	(1 580)
Nedskrivninger på grupper av utlån	(10 871)	(11 225)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4 032 056	2 658 801
Overtatte eiendeler	350	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	60 392	65 161
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	257 895	148 970
Sum sertifikater	318 287	214 131
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis	140 491	238 388
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	140 491	238 388

EE 

Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper	8 114	4 547
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	8 114	4 547
Utsatt skattefordel	-433	1 708
Sum immaterielle eiendeler	-433	1 708
Maskiner, inventar og transportmidler	5 982	7 055
Bygninger og andre faste eiendommer	73 603	5 846
Sum varige driftsmidler	79 585	12 902
Andre eiendeler	154	2 840
Sum andre eiendeler	154	2 840
Opptjente ikke mottatte inntekter	3 867	2 966
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	4 726	250
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	4 726	250
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	8 593	3 216
SUM EIENDELER	4 690 395	3 335 223

GJELD OG EGENKAPITAL

Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	13	-
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	-	131 871
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	13	131 871
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1 732 221	1 624 415
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	1 209 317	801 795
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2 941 538	2 426 210
Obligasjonsgjeld	1 144 070	349 797
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 144 070	349 797
Annen gjeld	17 732	14 261
Sum annen gjeld	17 732	14 261
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	9 290	5 497
Pensjonsforpliktelser	646	4 885
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	646	4 885
Evigvarende ansvarlig lånekapital/ fondsobligasjonslån	-	49 904
Sum ansvarlig lånekapital	-	49 904
SUM GJELD	4 113 288	2 982 424
Sparebankens fond	573 885	348 866
Gavefond	3 222	3 932
Sum opptjent egenkapital	577 107	352 798
SUM EGENKAPITAL	577 107	352 798
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4 690 395	3 335 223

EE 

4 REGNSKAPSMESSIG GJENNOMFØRING

Transaksjoner i Meldal Sparebank skal regnskapsmessig anses å være foretatt for Orkdal Sparebanks regning fra og med den dag hvor fusjonen gjennomføres. Fusjonen søkes gjennomført per 1. oktober 2017, eller hvis dette ikke lar seg gjøre per nevnte dato, så raskt som mulig deretter, dog senest 1. januar 2018 ("Gjennomføringsdato"), og skjer ved melding til Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6 (1).

Regnskapsmessig gjennomføres fusjonen til regnskapsmessig kontinuitet hvor de bokførte verdiene i den overdragende bank videreføres i regnskapet til den overtagende bank.

5 BYTTEFORHOLD

Begge bankene har en kapitalstruktur bestående av kun grunnfondskapital og tilhørende fond. Fusjonen gjennomføres ved at bankenes grunnfondskapital slås sammen. Det vil ikke bli utstedt egenkapitalbevis i forbindelse med fusjonen, og det skal ikke ytes fusjonsvederlag. Formålet med å avtale et bytteforhold er å fastsette en fordelingsnøkkel som kan legges til grunn ved disponeringen av egenkapitalen i den fusjonerte banken ved eventuelle senere strukturendringer, jf. finansforetaksloven § 12-4 tredje ledd. Denne fordelingsnøkkel tas også inn i vedtektene for den fusjonerte banken.

Bytteforholdet er fastsatt etter forhandlinger mellom bankene og bygger på en prosess som inneholder en juridisk og finansiell due diligence på begge bankene, herunder gjennomgang og vurdering av bankenes balanser per 30. september 2016 med vurdering av mer- og mindreverdier i eiendeler og forpliktelser, med påfølgende justeringer basert på oppdatert regnskap per 31. desember 2016.

Samlet bokført egenkapital i bankene per 31. desember 2016 er TNOK 929 905, hvorav TNOK 577 107 i Orkdal Sparebank og TNOK 352 798 i Meldal Sparebank. Hensyntatt mer- og mindreverdier i bankenes balanser utgjør samlet verdijustert egenkapital TNOK 968 501, hvorav TNOK 597 739 i Orkdal Sparebank og TNOK 370 763 i Meldal Sparebank, noe som gir et bytteforhold på 62 prosent til Orkdal Sparebank og 38 prosent til Meldal Sparebank.

Bankene kan frem til gjennomføring av sammenslåingen foreta ordinære gavedisponeringer på linje med tidligere praksis uten at det påvirker bytteforholdet.

Ved eventuelle fremtidige sammenslåinger av den fusjonerte banken med andre sparebanker, omdanning til aksjebank, avvikling eller annen begivenhet som leder til helt eller delvis frigjøring av sparebankens grunnfondskapital, kan de frigjorte midler innenfor rammen av den lovgivning som gjelder på gjennomføringstidspunktet, etter generalforsamlingens vedtak og myndighetenes samtykke, overføres til sparebankstiftelser i henholdsvis Meldal kommune og Orkdal og Agdenes kommuner. De frigjorte midler fordeles med 62 prosent til sparebankstiftelsen i Orkdal og Agdenes og 38 prosent til sparebankstiftelsen i Meldal.

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

Verken Orkdal Sparebank eller Meldal Sparebank har etablert eierandelskapital, og det foreligger således ingen egenkapitalbevisiere i den fusjonerte banken som kan utøve rettigheter. Det skal heller ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med fusjonen.

EE


7 RETTIGHETER EIERE AV EGENKAPITALBEVIS SKAL HA I DEN FUSJONERTE BANKEN

Verken Orkdal Sparebank eller Meldal Sparebank har etablert eierandelskapital, og det foreligger således ingen egenkapitalbevisiere i den fusjonerte banken som kan utøve rettigheter. Det skal heller ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med fusjonen.

8 SÆRLIGE RETTIGHETER ELLER FORDELER SOM TILKOMMER STYREMEDLEM, DAGLIG LEDER ELLER UAVHENGIGE SAKKYNDIGE VED GJENNOMFØRING AV FUSJONEN

Det tilkommer ingen særlige rettigheter eller fordeler for styremedlemmer eller daglige ledere i Orkdal Sparebank eller Meldal Sparebank ved gjennomføring av fusjonen.

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

9 UTKAST TIL ÅPNINGSBALANSE FOR DEN FUSJONERTE BANKEN

Som vedlegg 1 følger utkast til åpningsbalanse for den fusjonerte banken, samt bekreftelse fra revisor på at klassifisering og presentasjon i åpningsbalanse er i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

10 PLAN FOR INTEGRERING

Det vil nedsettes et integrasjonsutvalg som skal ivareta relevante forhold i forbindelse med fusjonen mellom Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank.

11 SKATTEMESSIGE KONSEKVENSER FOR BANKENE

Sammenslåingen faller inn under bestemmelsene om skattefri fusjon i skatteloven kapittel 11.

Fusjonen skal ikke utløse dokumentavgift for noen av sparebankene.

Vedlegg:

1. Utkast til åpningsbalanse for den fusjonerte banken med revisorerklæring
2. Vedtekter for Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank
3. Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for Orkdal Sparebank og Meldal Sparebank for de tre siste regnskapsår

EE


Orkanger den 18. januar 2017

Styret i Orkdal Sparebank



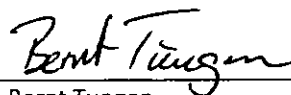
Erlend Eriksen (styreleder)



Eivind Sæther



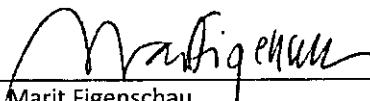
Gudny Kristin Holden




Bernt Tungen



Jan Arild Sletvold

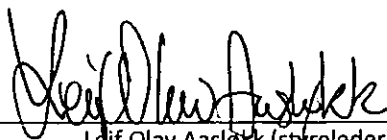


Marit Figenschau

EE 

Meldal den 19. januar 2017

Styret i Meldal Sparebank



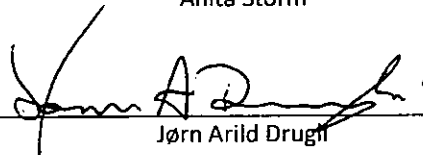
Leif Olav Aasløkk (styreleder)



Anita Storm



Kari Rikstad



Jørn Arild Drugli



Morten Ljøkjel