

Luminor Bank AS

Kodas 11315936

Liivalaia g. 45, Talinas 10145, Estija

Luminor Bank AS

Kodas 40003024725

Skanstes g. 12, Ryga LV-1013, Latvija

Luminor Bank AB

Kodas 112029270

Konstitucijos pr. 21A, Vilnius LT-03601, Lietuva

Bendra jungimosi ataskaita (prospektas) dėl vienos valstybės ribas peržengiančio

**Luminor Bank AS, kodas 11315936, duomenys apie bendrovę kaupiami ir saugomi Estijos
komerciniame registre,
Luminor Bank AS, kodas 40003024725, duomenys apie bendrovę kaupiami ir saugomi Latvijos
komerciniame registre, ir
Luminor Bank AB, kodas 112029270, duomenys apie bendrovę kaupiami ir saugomi Lietuvos
Respublikos juridinių asmenų registre**

jungimosi

[29].03.2018

Ivadas

Ši bendra jungimosi ataskaita (prospektas) parengta pagal Estijos Respublikos komercinio kodekso 393 straipsnio 1 dalį, Latvijos Respublikos komercijos įstatymo 339 straipsnio 1 ir 2 dalis ir 381 straipsnį, Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.99 straipsnį, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 64 straipsnį, Lietuvos Respublikos vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių jungimosi įstatymo 5 straipsnį, taip pat kitus taikytinus įstatymus, siekiant teisiškai bei ekonomiškai paaiškinti ir pagrįsti „Luminor“ bendrovių, veikiančių Baltijos šalių bankininkystės sektoriuje, jungimąsi.

Informacija apie jungimosi sutartį

Luminor Bank AS, kodas Estijos komerciniame registre 11315936, registruotos buveinės adresas Liivalaia g. 45, Talinas 10145, Estijos Respublika („**Luminor Estija**“), Luminor Bank AS, kodas Latvijos komerciniame registre 40003024725, registruotos buveinės adresas Skanstes g. 12, Ryga LV-1013, Latvijos Respublika („**Luminor Latvija**“), ir Luminor Bank AB, kodas Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre 112029270, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius LT- 03601, Lietuvos Respublika („**Luminor Lietuva**“), valdybos susitarė dėl jungimosi sutarties, pagal kurią trys bendrovės bus sujungtos vienos valstybės ribas peržengiančio jungimosi būdu pagal 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2017/1132 dėl tam tikrų bendrovių teisės aspektų.

Pagal jungimosi sutartį, „Luminor Estija“ yra įsigyjanti bendrovė, kuri tęs veiklą po jungimosi, o „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ yra įsigyjamoms (prijungiamoms) bendrovės, kurios po jungimosi pasibaigs be likvidavimo procedūros. Po jungimosi visas „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ turtas ir įsipareigojimai pereis „Luminor Estija“. Dėl „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ turto perėjimo „Luminor Estija“ įstatinis kapitalas bus padidintas 25 535 700 eurų suma iki 34 912 230 eurų. Užbaigus jungimąsi, „Luminor Estija“ vykdys bankinę veiklą visose trijose Baltijos šalyse. Latvijoje ir Lietuvoje veikla bus vykdoma per „Luminor Estija“ filialus Latvijoje ir Lietuvoje, kurie bus steigiami tuo pat metu, kai bus vykdomas

jungimasis. Filialų steigimui turės būti gauti atitinkamų jurisdikcijų kompetentingų priežiūros institucijų leidimai ir įvykdytos jų nustatytos sąlygos. „Luminor Group“ AB, kodas Švedijos komerciniame registre 559072-8316, išliks vienintelis „Luminor Estija“ akcininkas.

Jungimosi balanso sudarymo data yra 2018 m. sausio 1 d. Nuo šios dienos apskaitos tikslais visi „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ sandoriai ir operacijos bus laikomi „Luminor Estija“ sandoriais ir operacijomis (po to, kai bus užbaigtas jungimasis). Jungimosi sąlygos nustatytos vadovaujantis 2017 m. gruodžio 31 d. finansinėmis ataskaitomis.

Jungimosi sutartyje yra numatyta:

1. detali informacija apie jungimesi dalyvaujančias bendroves ir jų akcininką (pavadinimas, kodas, adresas);
2. informacija apie korporatyvinius pasikeitimus, kurie įvyks užbaigus jungimąsi, kurių svarbiausias yra tas, kad „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ veiklą tęs „Luminor Estija“ per savo filialus, įsteigtus atitinkamai Latvijoje ir Lietuvoje;
3. „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ turto, teisių ir pareigų perleidimo „Luminor Estija“ procedūra ir terminai;
4. informacija apie „Luminor Estija“ įstatinio kapitalo padidinimą dėl jai perleidžiamo „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ turto ir akcijų keitimo santykis;
5. jungimosi pasekmės jungimesi dalyvaujančių bendrovių darbuotojams, „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ valdybos nariams, prokuristams ir stebėtojų tarybos nariams.

Jungimosi tikslas

Šis vienos valstybės ribas peržengiantis jungimasis – tai antrasis DNB grupės ir Nordea grupės veiklos jungimo Baltijos šalyse etapas. Pirmajame etape, kuris buvo užbaigtas 2017 m. spalio 1 d., „Luminor Group“ AB buvo perleistas DNB patronuojamųjų bendrovių, vykdančių bankinę veiklą Baltijos šalyse, akcijos, o šioms patronuojamosioms bendrovėms perleistas „Nordea“ bankininkystės verslas Baltijos šalyse ir „Nordea“ patronuojamųjų bendrovių akcijos atitinkamose – Estijos, Latvijos ir Lietuvos – jurisdikcijose. Vienos valstybės ribas peržengiantis „Luminor Estija“, „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ jungimasis užbaigs šį integracijos procesą.

Užbaigus jungimąsi, „Luminor Estija“, kuri toliau tęs veiklą, taps tiesiogine „Luminor Group“ AB patronuojamųjų bendrovių Baltijos šalyse (įskaitant tas, kurios iki vienos valstybės ribas peržengiančio jungimosi užbaigimo priklausė apjungtiems Latvijos ir Lietuvos bankams) akcininke.

Sujungus bankinę veiklą Baltijos šalyse pranašumą teiks aiškūs strateginiai tikslai, išaugęs mastas, didesnis pelningumas, kartu su specialia vadovų komanda ir stipria valdymo struktūra. „Luminor Estija“ vyresniajai vadovybei bus pavesta įgyvendinti tris bendrus tikslus:

- Baltijos šalyse pirmaujančio, į klientą orientuoto šiaurietiškos kilmės banko sukūrimas: aukščiausio lygio aptarnavimo ir veiklos efektyvumo užtikrinimas;
- ilgalaikėje perspektyvoje veiklos operacijų ir finansavimo nepriklausomumo pasiekimas: IT atskyrimas ir konsolidavimas, reikalingų grupės funkcijų sukūrimas ir balanso efektyvumo didinimas; ir
- pelningumas: siekis turėti tvarią nuosavo kapitalo grąžą, atsižvelgiant į bendrovės nuosavo kapitalo sąnaudas.

Akcijų keitimo santykis ir papildomi mokėjimai

Kadangi visų trijų jungimesi dalyvaujančių bendrovių vienintelis akcininkas yra „Luminor Group“ AB, akcijų keitimo santykis bus 191 178 337 : 10 706 620 „Luminor Latvija“ akcijų keitimo atveju ir 190 204 563,54 : 14 829 080 „Luminor Lietuva“ akcijų keitimo atveju. Po jungimosi „Luminor Group“ AB išliks vienintelis „Luminor Estija“ akcininkas, kuriam priklausys 3 491 223 akcijos, kurių visų nominali vertė 34 912 230 eurų, o kiekvienos nominali vertė 10 eurų.

Akcijos bus keičiamos be jokių papildomų piniginių mokėjimų.

Veiklos tęstinumas ir jungimosi terminai

Jungimasis neturės jokios įtakos veiklos tęstinumui. Po jungimosi „Luminor Estija“ tęs trijų jungimesi dalyvaujančių bendrovių vykdytą veiklą.

Jungimosi procesą planuojama užbaigti iki 2019 m. sausio 2 d.

Jungimosi teisiniai ir ekonominiai pagrindai

Jungimosi procesas vykdomas pagal 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2017/1132 dėl tam tikrų bendrovių teisės aspektų, Estijos Respublikos komercinį kodeksą, Estijos Respublikos kredito įstaigų įstatymą, Lietuvos Respublikos civilinį kodeksą, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą, Lietuvos Respublikos vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių jungimosi įstatymą, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, Lietuvos Respublikos bankų įstatymą, Latvijos Respublikos komercijos įstatymą, Latvijos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, taip pat pagal kitų taikytinų Lietuvos, Latvijos ir Estijos teisės aktų nuostatas.

Jungimasis bus vykdomas vadovaujantis jungimosi sutartimi ir jam turės būti gauti atitinkamų jurisdikcijų kompetentingų priežiūros institucijų leidimai ir įvykdytos jų nustatytos sąlygos.

Teisiniai aspektai ir paaiškinimai

Sujungus tris bendroves, „Luminor“ grupė turės paprastesnę struktūrą. Bus sumažintas skirtingų valdymo organų skaičius, kas savo ruožtu nulems efektyvesnį ir ekonomiškesnį valdymą bei mažesnę biurokratiją.

Jungimasis turės teigiamą poveikį kapitalo pakankamumo reikalavimų laikymosi atžvilgiu. Jungimasis leis „Luminor Estija“ efektyviau valdyti savo lėšas Baltijos šalyse. Po jungimosi paskolų portfelis bus labiau diversifikuotas kredito rizikos atžvilgiu. Jungimasis neturės jokios neigiamos įtakos „Luminor Estija“ galimybėms atsiskaityti su kreditoriais. Taip pat dėl jungimosi nepadidės „Luminor Estija“ operacinė rizika ar rinkos rizika. Atsižvelgiant į tai, nebus jokio neigiamo poveikio kapitalo pakankamumui.

Ekonominiai aspektai ir paaiškinimai

Stiprėjant konkurencijai regione, sujungtasis Baltijos šalių bankas bus geriau pasirengęs konkuruoti ir pasinaudoti išaugusiu mastu, siekdamas tapti pagrindiniu universaliu banku dar didesniame verslo subjektų, privačių klientų ir partnerių skaičiui Baltijos šalyse.

Sujungus tris bankines grupes ir įsteigus filialus, dėl bendros organizacinės struktūros buveinės šalyje ir priimančioiose šalyse bus galima pasinaudoti masto ir įvairovės ekonomija. Tai įmanoma, nes visose Baltijos šalyse prioritetai įvairioms finansinėms paslaugoms yra panašūs ir iš informacijos apie klientus vienoje šalyje galima spręsti apie klientų poreikius kitoje šalyje. Tokiomis sąlygomis taip pat sutaupoma iš bendrų apskaitos ir valdymo informacinių sistemų.

Šis vienos valstybės ribas peržengiantis jungimasis laikomas neutraliu mokesčių požiūriu ir dėl jo nekils jokių materialių mokestinių sunkumų ar neigiamų mokestinių padarinių.

Vienos valstybės ribas peržengiančių jungimūsi apmokestinimo tvarka Europos Sąjungoje yra apibrėžta Įmonių jungimosi direktyvoje¹. Kaip nustatyta direktyvoje, tokiam įvykiui kaip vienos valstybės ribas peržengiantis jungimasis, neturėtų kilti mokestinių kliūčių ir dėl jo neturėtų būti apmokestinamas turto vertės padidėjimas, susidaręs kaip skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų realiųjų verčių ir jų mokestinių verčių (mokesčių neutralumo principas).

Jungimosi mokesčių neutralumą galima pasiekti tik jeigu atitinkamose jurisdikcijose laikomasi veiklos vientisumo ir tęstinumo principų, t. y. visas turtas ir įsipareigojimai lieka įsigyjamų įmonių mokestinėse jurisdikcijose (po susijungimo tenkantys vietos filialams) ir filialai tęsia įsigyjamų įmonių veiklą.

Jeigu:

- vienos valstybės ribas peržengiančio jungimosi metu visas „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ turtas ir įsipareigojimai (įskaitant investicijas į patironuojamąsias įmones) bus ekonomiškai priskirti atitinkamiems „Luminor Estija“ filialams Latvijoje ir Lietuvoje,
- filialai tęs iš „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ perimtas veiklos operacijas,

mokestinio neutralumo principas bus taikomas ir skirtumas tarp apskaitinių ir rinkos verčių nebus apmokestinimas nė vienoje iš atitinkamų jurisdikcijų.

Vidaus veiklos efektyvumo pasiekama šiose srityse:

- kapitalo ir likvidumo valdymas – nereikia laikyti ir skirstyti sumų bei rezervų tarp šalių;
- reguliacinis pranašumas – bus taikomas vieno regulatoriaus suderintų ir sujungtų taisyklių rinkinys;
- turint didesnę kapitalo bazę, bus galima teikti didesnes paskolas pavieniams klientams ir (arba) klientų grupėms, išaugs banko galimybės padengti nuostolius esant nepalankiausiomis sąlygoms;
- teisinė atskaitomybė – sumažės ataskaitų teikimo ir atitikties reikalavimų, nes reikės rengti mažiau atskirųjų ataskaitų, tačiau Estijos bendrovei atskaitomybės reikalavimų padaugės teikiant Grupės konsoliduotąsias ataskaitas. Ilgalaikeje perspektyvoje, įgyvendinus bendras priemones ir procesus, nauda bus pasiekta sumažėjus operacinei rizikai ir išaugus kokybei.

Vertinimo sunkumai

Vertinant jungimosi poveikį nebuvo nustatyta jokių sunkumų.

Jungimosi pasekmės

Jungimosi pasekmės „Luminor Estija“, „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ kreditoriams

Po jungimosi „Luminor Lietuva“ ir „Luminor Latvija“ veikla bus perduota „Luminor Estija“ kaip veiklą tęsiančiai bendrovei, t. y. visas „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ turtas, teisės ir įsipareigojimai bus perduoti „Luminor Estija“, kuri toliau tęs visą prieš tai vykdytą veiklą. Dėl „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ perleidžiamo turto, kuris yra įvertintas rinkos verte, jungimosi metu „Luminor Estija“ įstatinis

¹ 2009 m. spalio 19 d. TARYBOS DIREKTYVA 2009/133/EB dėl bendros mokesčių sistemos, taikomos įvairių valstybių narių įmonių jungimui, skaidymui, daliniam skaidymui, turto perleidimui bei keitimuisi akcijomis, ir SE arba SCE registruotos buveinės perkėlimui iš vienos valstybės narės į kitą

kapitalas bus padidintas 25,535,700 eurų suma (nuo 9,376,530 iki 34,912,230 eurų), 1,226,132,055 eurų bus laikomi akcijų priedais.

Kapitalo pakankamo reikalavimai bus vykdomi nuolat, taip pat bus išlaikytas pakankamas kapitalizacijos lygis. Jungimasis neturėtų turėti neigiamos įtakos „Luminor Latvija“, „Luminor Lietuva“ ir „Luminor Estija“ kreditorių interesams.

Jungimosi pasekmės „Luminor Estija“, „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ darbuotojams

Po jungimosi „Luminor Estija“ perims visas „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ darbuotojų darbo sutartis (įskaitant visas teises ir pareigas, kylančias iš šių sutarčių), kurios atitinkamai bus perleistos „Luminor“ filialams Latvijoje ir Estijoje. Dėl jungimosi neplanuojama daryti jokių esminių darbo sąlygų pakeitimų ar nutraukti darbo sutarčių. Jungimėsi dalyvaujančių bendrovių darbuotojai bus informuoti apie jungimąsi ir atitinkamą darbo sutarčių perleidimą filialams ir prireikus su jais bus konsultuojamasi šiais klausimais pagal vietos teisės aktų reikalavimus.

Atsižvelgiant į tai, kad „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ darbuotojai nedalyvavo atitinkamų bendrovių valdyme, jie nedalyvaus „Luminor Estija“ valdyme.

„Luminor Estija“ darbuotojų teisės bus užtikrintos įsteigus specialų derybų organą, skirtą derėtis su centrine administracija dėl Europos darbo tarybos įsteigimo arba „Luminor Estija“ darbuotojų (įskaitant darbuotojus, kurie dėl jungimosi iš „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ perkelti į „Luminor Estija“) informavimo bei konsultavimosi su jais pagal 2009 m. gegužės 6 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/38/EB dėl Europos darbo tarybos steigimo arba Bendrijos mastu veikiančių įmonių ir Bendrijos mastu veikiančių įmonių grupių darbuotojų informavimo bei konsultavimosi su jais tvarkos nustatymo, taip pat kitus vietinius direktyvą įgyvendinančius teisės aktus.

Jungimosi pasekmės „Luminor Estija“, „Luminor Latvija“ ir „Luminor Lietuva“ akcininkui

Visos trys jungimėsi dalyvaujančios bendrovės 100 % priklauso „Luminor Group“ AB. Todėl jungimasis neturės įtakos bendrai „Luminor Group“ AB priklausančių akcijų daliai. Teisė balsuoti, teisė gauti dividendus ir kitos akcininkų teisės, kurias „Luminor Group“ AB turi kiekvienoje iš jungimėsi dalyvaujančių bendrovių, bus pakeistos teise balsuoti, teise gauti dividendus ir kitomis akcininkų teisėmis „Luminor Estija“ (ir tik joje). Nežymių akcininkų teisių pokyčių gali atsirasti dėl skirtingo reguliavimo Baltijos šalyse.



Ulla Helm
įgaliotas atstovas
Luminor Bank AS, kodas 40003024725



Mari Mõis
įgaliotas atstovas
Luminor Bank AS, kodas 11315936
Luminor Bank AB, kodas 112029270



Erkki Raasuke

igaliotas atstovas

Luminor Bank AS, kods 11315936

Luminor Bank AB, kods 112029270