

**Luminor Bank AS**

Reģistrācijas numurs 11315936  
Liivalaia tn 45, Tallina 10145, Igaunija

**Luminor Bank AS**

Reģistrācijas numurs 40003024725  
Skanstes iela 12, Rīga LV-1013, Latvija

**Luminor Bank AB**

Reģistrācijas numurs 112029270  
Konstitucijos pr. 21A, Viļņa LT-03601, Lietuva

**Kopīgais apvienošanās ziņojums (prospekts) par pārrobežu apvienošanos**

par

**Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs 11315936, ziņas par kuru apkopo un uzglabā Igaunijas Republikas komercrēģistrs,  
Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs 40003024725, ziņas par kuru apkopo un uzglabā Latvijas Republikas komercrēģistrs, un  
Luminor Bank AB, reģistrācijas numurs 112029270, ziņas par kuru apkopo un uzglabā Lietuvas Republikas komercrēģistrs**

29.03.2018

**Ievads**

Šis kopīgais apvienošanās ziņojums (prospekts) ir sagatavots saskaņā ar Igaunijas Komerclikuma 393. panta pirmo daļu, Latvijas Komerclikuma 339. panta pirmo un otro daļu, kā arī 381. pantu, Lietuvas Civilt kodeksa 2.99 pantu, Lietuvas Sabiedrību likuma 64. pantu, Lietuvas sabiedrību ar ierobežotu atbildību pārrobežu apvienošanas likuma 5. pantu un citiem piemērojamiem likumiem, lai no ekonomiskā un juridiskā viedokļa izskaidrotu un pamatotu Luminor banku pakalpojumu sniedzošo uzņēmumu apvienošanu Baltijas valstīs.

**Informācija par apvienošanas līgumu**

Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs 11315936 Igaunijas komercrēģistrā, juridiskā adrese Liivalaia tn 45, Tallinā 10145, Igaunijas Republika („**Luminor Igaunija**“), Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs 40003024725 Latvijas komercrēģistrā, juridiskā adrese Skanstes iela 12, Rīga LV-1013, Latvijas Republika (“**Luminor Latvija**”) un Luminor Bank AB, reģistrācijas numurs 112029270 Lietuvas komercrēģistrā, juridiskā adrese Konstitucijos pr. 21A, Viļņa LT-03601, Lietuvas Republika (“**Luminor Lietuva**”) valdes ir apspriedušas apvienošanās līgumu, saskaņā ar kuru ir paredzēta trīs sabiedrību apvienošana, veicot pārrobežu apvienošanas procesu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 14. jūnija direktīvai (ES) 2017/1132 attiecībā uz sabiedrību tiesību dažiem aspektiem.

Saskaņā ar apspriesto apvienošanas līgumu Luminor Igaunija ir iegūstošā sabiedrība, kas turpinās pastāvēt, bet Luminor Latvija un Luminor Lietuva ir pievienojamās sabiedrības, kuru darbība tiks izbeigta bez likvidācijas. Apvienošanās rezultātā Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvi un saistības tiks nodotas Luminor Igaunija. Luminor Igaunija pamatkapitāls uz Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvu nodošanas rēķina tiks palielināts par 25 535 700 EUR, līdz 34 912 230 EUR. Pēc apvienošanas pabeigšanas Luminor Igaunija veiks banku pakalpojumu sniegšanu visās trijās Baltijas valstīs. Darbības Latvijā un Lietuvā tiks īstenotas

izmantojot Luminor Igaunija filiāles Latvijā un Lietuvā, kuras tiks dibinātas vienlaikus ar apvienošanās procesa realizāciju un kuras darbosies saskaņā ar atļaujām un nosacījumiem, kādus noteikušas attiecīgās jurisdikcijas uzraugošās iestādes. Luminor Group AB, Zviedrijas reģistrācijas numurs 559072-8316, turpina būt par Luminor Igaunija vienīgo akcionāru.

Apvienošanās bilances datums ir 2018. gada 1. janvāris, un no šā datuma visi Luminor Latvija un Luminor Lietuva darījumi un darbības tiks attiecinātas uz Luminor Igaunija (tiklīdz apvienošanas stāsies spēkā). Finanšu pārskatu, kas tiek izmantoti, lai noteiktu apvienošanas noteikumus un nosacījumus, datums ir 2017. gada 31. decembris.

#### Apvienošanas līgumā iekļauta:

1. detalizēta informācija par apvienošanā iesaistītajām sabiedrībām un to akcionāru (firma, reģistrācijas numurs, adrese);
2. informācija par korporatīvajām izmaiņām, kas notiks pēc apvienošanas pabeigšanas, galvenokārt, par to, ka Luminor Latvija un Luminor Lietuva pašreizējo komercdarbību turpinās Luminor Igaunija ar tās filiāļu starpniecību, kas attiecīgi tiks dibinātas Latvijā un Lietuvā;
3. procedūra un laika grafiks Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvu, tiesību un saistību nodošanai Luminor Igaunija;
4. informācija par Luminor Igaunija pamatkapitāla palielināšanu uz Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvu rēķina, kā arī par akciju apmaiņas koeficientiem;
5. apvienošanas sekas apvienojamo sabiedrību darbiniekiem un Luminor Latvija un Luminor Lietuva valdes locekļiem, prokūristiem un padomes locekļiem.

#### **Apvienošanas mērķis**

Pārrobežu apvienošana ir DNB grupas un Nordea grupas Baltijas biznesu apvienošanas otrais posms. Pirmajā posmā, kas tika pabeigts 2017. gada 1. oktobrī, visas DNB Baltijas meitu sabiedrību, kas sniedz banku pakalpojumus, akcijas tika nodotas Luminor Group AB, un šīs meitas sabiedrības, savukārt, ieguva Nordea banku pakalpojumu biznesu Baltijā un Nordea meitas sabiedrību akcijas katrā attiecīgajā jurisdikcijā – Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. Luminor Igaunija, Luminor Latvija un Luminor Lietuva pārrobežu apvienošana pabeigs šo integrācijas procesu.

Apvienošanas procesa rezultātā Luminor Igaunija, kas turpinās pastāvēt, kļūs arī par tiešo akcionāru visās Luminor Group AB meitas sabiedrībās Baltijas valstīs (ieskaitot tās, kuras piederēja Latvijas un Lietuvas apvienotajām bankām pirms pārrobežu apvienošanas spēkā stāšanās).

Apvienotais banku pakalpojumu bizness Baltijas valstīs gūs labumu no skaidriem stratēģiskiem mērķiem, plašāka mēroga un paplašinātas individuālās rentabilitātes ar uzticamu vadības komandu un spēcīgu korporatīvās pārvaldības struktūru. Luminor Igaunija augstākā līmeņa vadības komandas uzdevums būs sasniegt trīs vispārējos mērķus:

- vadošās uz klientiem orientētas, uz Baltijas tirgu vērstas bankas ar saknēm Ziemeļvalstīs izveidošana: sasniegt pakalpojumu izcilību un ieviest izcilību darbībā;
- darbības un ieguldījumu neatkarība ilgtermiņā: IT atdalīšana un konsolidēšana, nepieciešamo grupas funkciju izveidošana un bilances efektīvas vadības nodrošināšana; un

- rentabilitāte: sasniegt ilgtspējīgu kapitāla atdevi atbilstoši sabiedrības kapitāla izmaksām.

### **Akciju apmaiņas koeficients un papildu maksājumi**

Ņemot vērā, ka Luminor Group AB ir visu triju apvienošanā iesaistīto sabiedrību vienīgais akcionārs, akciju apmaiņas koeficients ir 191 178 337 : 10 706 620 attiecībā uz Luminor Latvija akcijām un 190 204 563,54 : 14 829 080 attiecībā uz Luminor Lietuva akcijām. Apvienošanas procesa rezultātā Luminor Group AB paliek par vienīgo Luminor Igaunija akcionāru, kuram pieder 3 491 223 akcijas ar kopējo nominālo vērtību 34 912 230 EUR, katras akcijas nominālā vērtība ir 10 EUR.

Par akciju apmaiņu netiek veikti nekādi papildu maksājumi.

### **Darbības nepārtrauktība un apvienošanas laika plāns**

Apvienošana nekādā veidā neietekmēs darbības nepārtrauktību, visu trīs apvienojamo sabiedrību biznesa aktivitātes pēc apvienošanas turpinās Luminor Igaunija.

Paredzētais apvienošanas procesa pabeigšanas datums ir 2019. gada 2. janvāris.

### **Apvienošanas juridiskais un ekonomiskais pamats**

Apvienošanas process tiks veikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 14. jūnija direktīvu (ES) 2017/1132 attiecībā uz sabiedrību tiesību dažiem aspektiem, Igaunijas Komerclikumu, Igaunijas Kredītiestāžu likumu, Lietuvas Civillikumu, Lietuvas Sabiedrību likumu, Lietuvas sabiedrību ar ierobežotu atbildību pārrobežu apvienošanas likumu, Lietuvas Finanšu institūciju likumu, Lietuvas Banku likumu un Latvijas Komerclikumu, Latvijas Kredītiestāžu likumu un citiem noteikumiem attiecīgajos Lietuvas, Latvijas un Igaunijas tiesību aktos.

Apvienošana tiks veikta saskaņā ar apvienošanas līgumu un saskaņā ar attiecīgās jurisdikcijas attiecīgo uzraugošo iestāžu atļaujām un noteiktajām nosacījumiem.

### **Juridiskie iemesli un paskaidrojumi**

Apvienojot trīs sabiedrības, Luminor grupai būs vienkāršāka korporatīvā struktūra. Dažādu pārvaldes institūciju skaits tiks samazināts, kas sekmēs efektīvāku un rentablāku pārvaldību un mazinās birokrātiju.

Apvienošanas pozitīvi ietekmēs atbilstību kapitāla pietiekamības prasībām. Apvienošanas ļaus Luminor Igaunija efektīvāk pārvaldīt tās līdzekļus Baltijas valstīs. Apvienošanas procesa rezultātā no kredītriska viedokļa tiks vairāk diversificēts kredītu portfelis. Apvienošana nekādā veidā negatīvi neietekmēs Luminor Igaunija spējas nokārtot tās saistības pret saviem kreditoriem. Apvienošana nepalielinās Luminor Igaunija operacionālo vai tirgus risku, līdz ar to nav nekādas negatīvas ietekmes uz kapitāla pietiekamību.

### **Ekonomiskie iemesli un paskaidrojumi**

Apvienotā Baltijas banka būs labāk sagatavota, lai stātos pretim pieaugošajai konkurencei reģionā un gūtu labumu no veiktās darbības mēroga, lai kļūtu par galveno universālo banku lielākam uzņēmumu, klientu un partneru skaitam Baltijā.

Trīs banku pakalpojumu sniedzošo uzņēmumu grupu apvienošana un filiāļu izveidošana palīdzēs izmantot apjomradītus ietaupījumus un labumu no veiktās darbības mēroga, pateicoties kopīgai organizācijai izcelsmes valstī un mītnes valstīs. Tas ir iespējams, jo vēlmes

attiecībā uz dažādiem finanšu pakalpojumiem ir līdzīgas Baltijas valstīs un klientu pazīšana vienā valstī nozīmē arī klientu pazīšanu citā. Šādos apstākļos no grāmatvedības un vadības informācijas sistēmu integrācijas rodas arī izmaksu ietaupījums.

lecerētā pārrobežu apvienošana ir atzīta par neitrālu nodokļu ziņā un tai nebūs būtisku nodokļu šķēršļu vai citas negatīvas nodokļu sekas.

Piemērojamais nodokļu režīms pārrobežu apvienošanas gadījumos Eiropas Savienības robežās ir izklāstīts Apvienošanās direktīvā.<sup>1</sup> Direktīva nosaka, ka tādām korporatīvam notikumam kā pārrobežu apvienošana nevajadzētu radīt nodokļu šķēršļus, kā arī nevajadzētu izraisīt to, ka ar nodokļiem jebkādā veidā tiek aplikts kapitāla pieaugums, kas rodas no starpības starp nodoto aktīvu un saistību patiesās vērtības un šo aktīvu un saistību vērtības nodokļu vajadzībām (nodokļu neitralitātes princips).

Apvienošanas procesā nodokļu neitralitāte tiek panākta tikai gadījumā, ja attiecīgajā jurisdikcijā ir nodrošināta komercdarbības integritāte un kontinuitāte, tas ir, visi aktīvi un saistības paliek pievienojamo sabiedrību nodokļu jurisdikcijās (piesaistītas vietējām filiālēm pēc apvienošanas) un filiāles turpina pievienojamo sabiedrību darbību.

levērojot to, ka:

- pārrobežu apvienošanas laikā visi Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvi un saistības (ieskaitot ieguldījumus meitassabiedrībās) tiks ekonomiski attiecinātas uz attiecīgajām Luminor Igaunija filiālēm Latvijā un Lietuvā,
- filiāles turpinās no Luminor Latvija un Luminor Lietuva pārņemto komercdarbību,

nodokļu neitralitātes princips ir sasniegts, un starpība starp uzskaites vērtībām un tirgus vērtībām nedos pamatu aplikšanai ar nodokļiem nevienā no attiecīgajām jurisdikcijām.

Papildus tam iekšējā operacionālā efektivitāte tiek sasniegta šādās darbības jomās:

- kapitāla un likviditātes pārvaldība – nav nepieciešams dalīti starp valstīm uzturēt un sadalīt naudas līdzekļus un rezerves;
- regulatorā efektivitāte – pastāv viena regulatora noteikts viens savstarpēji saskaņotu un apvienotu noteikumu kopums;
- lielāka kapitāla bāze pieļaus lielākas ekspozīcijas attiecībā pret individuāliem klientiem/klientu grupām un palielinās bankas spējas segt zaudējumus spriedzes situācijās;
- juridiskas prasības attiecībā uz pārskatu sniegšanu – pārskatu sniegšanas un atbildības prasības ir samazinātas, jo ir nepieciešams sniegt mazāku skaitu pārskatu individuālā līmenī. Tomēr Igaunijas sabiedrībai prasības attiecībā uz pārskatu sniegšanu pieaugs Grupas konsolidācijas līmenī. Ilgtermiņā ieguvumi būs jūtami, jo, tiklīdz būs ieviesti kopēji rīki un procesi, tiks samazināts operacionālais risks un pieaugs kvalitāte.

## **Novērtēšanas grūtības**

Izvērtējot apvienošanas ietekmi, grūtības netika konstatētas.

## **Apvienošanas sekas**

---

<sup>1</sup> Padomes 2009. gada 19. oktobra direktīva 2009/133/EK par kopēju nodokļu sistēmu, ko piemēro dažādu dalībvalstu uzņēmēj sabiedrību apvienošanai, sadalīšanai, daļējai sadalīšanai, to aktīvu pārvešanai un akciju maiņai, kā arī SE vai SCE juridiskās adreses pārceļšanai no vienas dalībvalsts uz citu

### Apvienošanas sekas Luminor Igaunija, Luminor Latvija un Luminor Lietuva kreditoriem

Apvienošanas procesa rezultātā Luminor Lietuva un Luminor Latvija komercdarbība tiks nodota Luminor Igaunija, ievērojot darbības turpināšanas principu *[going concern]*, kas nozīmē, ka visi Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvi, tiesības un saistības tiks nodoti Luminor Igaunija, kas turpinās visas iepriekšējās darbības. Apvienošanas procesā Luminor Igaunija pamatkapitāls tiks palielināts par 25 535 700 EUR no 9 376 530 EUR līdz 34 912 230 EUR ar akciju uzcenojumu 1 226 132 055 EUR apmērā uz Luminor Latvija un Luminor Lietuva aktīvu nodošanas rēķina, kas ir novērtēti pēc tirgus vērtības.

Nepārtraukti tiks nodrošināta kapitāla pietiekamības prasību ievērošana un tiks uzturēts pietiekams kapitalizācijas līmenis. Nav paredzēts, ka apvienošanas procesa rezultātā tiks radītas jebkādas negatīvas sekas Luminor Latvija, Luminor Lietuva un Luminor Igaunija kreditoriem.

### Apvienošanās sekas Luminor Igaunija, Luminor Latvija un Luminor Lietuva darbiniekiem

Apvienošanās rezultātā visu Luminor Latvija un Luminor Lietuva darbinieku darba līgumi (kopā ar tiesībām un pienākumiem, kas izriet no šiem līgumiem) tiks nodoti Luminor Igaunija, kas tālāk tiks attiecīgi nodoti Luminor filiālēm Latvijā un Lietuvā. Sakarā ar apvienošanu nav paredzēts piemērot būtiskas izmaiņas nodarbinātības noteikumos, kā arī nav paredzēts izbeigt darba līgumus, apvienošanai stājoties spēkā. Visu apvienošanā iesaistīto sabiedrību darbinieki tiks informēti un, ja nepieciešams, tiks uzklauti par apvienošanu un ar to saistīto darba līgumu nodošanu filiālēm atbilstoši vietējo likumu prasībām.

Izvērtējot to, ka Luminor Latvija un Luminor Lietuva darbinieki līdz šim nav piedalījušies attiecīgo sabiedrību pārvaldē, darbinieki nepiedalīsies Luminor Igaunija pārvaldē.

Darbinieku tiesības Luminor Igaunijā tiks aizsargātas, nodibinot Īpašo Pārrunu Grupu, ar nolūku vest sarunas ar centrālo vadību par Eiropas Uzņēmumu padomes izveidi vai citu procedūru, lai informētu un uzklautu Luminor Igaunija darbiniekus (ieskaitot darbiniekus, kas apvienošanas procesa rezultātā tika nodoti Luminor Igaunija no Luminor Latvija un Luminor Lietuva) saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/38/EK par to, kā izveidot Eiropas Uzņēmumu padomi vai procedūru darbinieku informēšanai un uzklautīšanai Kopienas mēroga uzņēmumos un Kopienas mēroga uzņēmumu grupās, kā arī saskaņā ar vietējiem likumiem, ar kuriem ir ieviestas Direktīvas prasības.

### Apvienošanas sekas Luminor Igaunija, Luminor Latvija un Luminor Lietuva akcionāram

Visas trīs apvienošanā iesaistītās sabiedrības 100% pieder Luminor Group AB. Līdz ar to apvienošanas neietekmē Luminor Group AB līdzdalības kopējo vērtību. Balsstiesības, tiesības uz dividendēm un citas Luminor Group AB akcionāra tiesības katrā atsevišķajā apvienojamajā sabiedrībā tiks aizstātas ar balsstiesībām, tiesībām uz dividendēm un citām akcionāra tiesībām Luminor Igaunija. Nenožīmīgas izmaiņas akcionāra tiesībās var rasties, ņemot vērā korporatīvā regulējuma atšķirības Baltijas valstīs.

*/Pilnvarotie pārstāvji ir parakstījuši šo dokumentu 2018. gada 29. martā/*