



Uafhængig revisors erklæring om kreditorernes stilling efter fusion

Til kreditorerne i de fusionerende selskaber

I anledning af fusionen af Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab og Nordjyske Bank A/S med regnskabsmæssig virkning pr. 1. januar 2018 og med Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab som det fortsættende selskab har vi fået til opgave at udarbejde en erklæring efter selskabsloven § 242 om, hvorvidt kreditorerne i de fusionerende selskaber må antages at være tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation.

Ved "at være tilstrækkeligt sikret" forstås i denne erklæringsopgave, at betaling af kreditorer forventes at kunne finde sted i mindst samme omfang som før fusionen.

Vores konklusion udtrykkes med høj grad af sikkerhed.

Vores erklæring er udelukkende udarbejdet for at opfylde kravet i selskabslovens § 242 og kan ikke anvendes til andre formål.

Ledelsens ansvar

Bestyrelserne i de fusionerende selskaber har ansvaret for de fastsatte vilkår ved fusionen, herunder at kreditorerne i Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab og Nordjyske Bank A/S må antages tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation, jf. selskabsloven § 242.

Revisors ansvar

Vores ansvar er på grundlag af vores undersøgelser at udtrykke en konklusion om, hvorvidt kreditorerne i Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab og Nordjyske Bank A/S er tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation, jf. selskabsloven § 242.

Vi har udført vores undersøgelser i overensstemmelse med ISAE 3000 (ajourført), Andre erklæringer med sikkerhed end revision eller review af historiske finansielle oplysninger og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for vores konklusion.

PricewaterhouseCoopers er underlagt international standard om kvalitetsstyring, ISQC 1, og anvender således et omfattende kvalitetsstyringssystem, herunder dokumenterede politikker og procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende krav i lov og øvrig regulering.

Vi har overholdt kravene til uafhængighed og andre etiske krav i FSR – danske revisorers retningslinjer for revisors etiske adfærd (Etiske regler for revisorer), der bygger på de grundlæggende principper om integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu, fortrolighed og professionel adfærd.

Ved vurderingen af kreditorernes sikkerhed efter fusionen har vi med udgangspunkt i selskabernes årsregnskaber for 2017 og kvartalsregnskaber pr. 31. marts 2018 samt den fælles fusionsplan og fælles fusionsredegørelse for selskaberne vurderet den finansielle stilling, herunder arten af forpligtelser i Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab og Nordjyske Bank A/S før fusionen. Vi har endvidere vurderet den finansielle stilling i den fortsættende bank, Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab efter fusionen, herunder foretaget økonomiske undersøgelser med særlig vægt på den forventede udvikling i dette selskabs indtjening, kapitalgrundlag og likviditet ud fra en forudsætning om selskabets fortsatte drift.



Konklusion

Det er vores opfattelse, at kreditorerne i Ringkjøbing Landbobank Aktieselskab og Nordjyske Bank A/S må antages at være tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation, jf. selskabsloven § 242.

Herning, den 8. maj 2018

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

H.C. Krogh
statsautoriseret revisor

Michael Laursen
statsautoriseret revisor