Vedlegg – regnskapsmessig gjennomføring og pro forma balanse

Konvertering av grunnfondskapital og udisponert egenkapital

Grunnfondskapital

1. Begge banker er per i dag eiet 100% av grunnfondskapital. I forbindelse med sammenslåingen vil både Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank konvertere deler av grunnfondskapitalen (hhv. NOK 288m og NOK 328m) til eierandelskapital og utstede egenkapitalbevis til hver sin stiftelse som opprettes i forbindelse med fusjonen.

Udisponert resultat

2. Både Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank har per juni 2026 noe udisponert egenkapital i form av fond for urealiserte gevinster, opptjent udisponert resultat og annen udisponert egenkapital. Det gjøres en teoretisk allokering av udisponert egenkapital til eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen basert på eierbrøkene i de to respektive bankene før fusjonen. Den teoretiske allokeringen i Berg Sparebank vil bli tilbakeført i endelig åpningsbalanse basert på endelig eierbrøk.

Gaveutdeling

3. Berg Sparebank har fastsatt en gaveavsetning på NOK 2.5m i gavefondet som skal utbetales etter balansedatoen 30. juni 2026, men før fusjonen gjennomføres. Åpningsbalansen justeres dermed for planlagt gaveutdeling. Siden gaveutdelingen tar sted før fusjonen, vil det avsatte gavebeløpet ikke medregnes ved beregning av konvertering av grunnfondskapitalen til egenkapitalbevis tilsvarende 40% eierbrøk, henvist til under punkt 1.
4. Utover dette kan Bankene i perioden fra 1. juli 2026 og frem til juridisk gjennomføring av fusjonen foreta utdelinger til stiftelser eller andre gaveformål innenfor rammene av gjeldende regelverk og nødvendige selskapsrettslige vedtak. Samlede utdelinger i perioden skal ses under ett og fordeles forholdsmessig mellom Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank i samsvar med det avtalte bytteforholdet, uavhengig av om utdelingene gjennomføres i 2026 eller 2027. Utdelinger foretatt av den enkelte bank før juridisk fusjon avregnes mot bankens samlede utdelingsramme ved disponeringen av 2026-resultatet. Eventuelle ytterligere utdelinger reduserer tilsvarende bankens gjenværende ramme for utdelinger til stiftelsen eller andre gaveformål. Forskjeller i tidspunktet for utdelingene håndteres gjennom denne avregningen og skal ikke medføre endring i det avtalte bytteforholdet. Endelig åpningsbalanse justeres for faktiske utdelinger frem til juridisk fusjon.

Egenkapitaloppstilling	Berg Sparebank	Konvertering	Teoretisk disponering	Disponering gaveutdeling	Etter justering	Trøgstad Sparebank	Disponering	Teoretisk konvertering	Etter justering
PPA-justeringer					-				-
Andre eiendeler (forvaltningskapital)	4 971.2			-	4 971.2	5 475.6			5 475.6
- Justering av gaver som skal utbetales før fusjon	2.5			(2.5)	-	-			-
SUM eiendeler	**4 973.7**	**-**	**-**	**-**	**4 971.2**	**5 475.6**	**-**	**-**	**5 475.6**
Eierandelskapital (ex egne bevis)	-	289.1			289.1			328.2	328.2
Overkursfond	-	-			-			-	-
Utjevningsfond (ex utbytte)	-		79.4		79.4		-		-
Sparebankens fond (ex foreslåtte gaver) - resultat per 2Q	688.2	(289.1)	119.2	-	518.3	711.6	106.2	(328.2)	489.6
Gavefond	32.1	-		-	32.1	2.8			2.8
- Justering av avsatte gaver som skal deles ut før fusjon	2.5			(2.5)	-		-	-	-
Kompensasjonsfond	-				-				-
Fond for urealiserte gevinster	155.4		(155.4)		-	106.1	(106.1)		-
Resultat per 2Q	34.9		(34.9)		-		-		-
Annen egenkapital	8.3		(8.3)		-	0.1	(0.1)		-
Sum egenkapital ekskl. T1	**921.4**	**-**	**-**	**-**	**918.9**	**820.6**	**0.0**	**-**	**820.6**
Fondsobligasjon	-				-	-			-
Andre forpliktelser (sum gjeld)	4 052.3				4 052.3	4 646.6			4 646.6
Minoritet	-				-	8.4			8.4
Utsatt skatt fra PPA	-				-	-			-
SUM forpliktelser og EK	**4 973.7**	**-**	**-**	**-**	**4 971.2**	**5 475.6**	**0.0**	**-**	**5 475.6**
Eierbrøk	-	40.00 %			40.0%	-	40.00 %		40.0%
Andel GFK	100.0%	-40.00 %			60.0%	100.0%	-40.00 %		60.0%

Regnskapsmessig gjennomføring av fusjonen

Egenkapitaloppstilling	Etter justering	Eiendeler og forpliktelser b.v.	Nye EKB b.v.	GFK b.v.	SUM	Nye EKB v.v.	GFK v.v.	PPA-justeringer	Fusjonert	Re-allokering udisponert	Endelig fusjonert
Referanse		*1.0*	*2.0*	*3.0*		*4a*	*4b*	*4c*		*5.0*	
PPA-justeringer	-				-			29.8	29.8		29.8
Andre eiendeler	4 971.2	5 475.6			10 446.8				10 446.8		10 446.8
SUM eiendeler	**4 971.2**	**5 475.6**	**-**	**-**	**10 446.8**	**-**	**-**	**29.8**	**10 476.5**	**-**	**10 476.5**
Eierandelskapital (ex egne bevis)	288.1		247.2		535.3				535.3		535.3
Overkursfond	-		68.1		68.1	9.9	14.9		93.0		93.0
Utjevningsfond (ex utbytte)	79.4				79.4				79.4	(79.4)	-
Sparebankens fond	519.3			473.0	992.2				992.2	(119.2)	873.1
Gavefond	32.1				32.1				32.1	-	32.1
Kompensasjonsfond	-				-	14.9	22.3		37.2		37.2
Fond for urealiserte gevinster	-				-				-	155.4	155.4
Resultat per 2Q	-				-				-	34.9	34.9
Annen egenkapital	-				-				-	8.3	8.3
Kontantvederlag	-			-	-				-		-
Sum egenkapital ekskl. T1	**918.9**	**-**	**315.3**	**473.0**	**1 707.2**	**24.8**	**37.2**	**-**	**1 769.2**	**-**	**1 769.2**
Fondsobligasjon	-	-			-				-		-
Andre forpliktelser	4 052.3	4 646.6			8 698.9				8 698.9		8 698.9
Minoritet	-	8.4			8.4				8.4		8.4
Utsatt skatt fra PPA	-	-			-				-		-
SUM forpliktelser og EK	**4 971.2**	**4 655.0**	**315.3**	**473.0**	**10 414.5**	**24.8**	**37.2**	**-**	**10 476.5**	**-**	**10 476.5**
Eierbrøk	40.00%				40.00%				40.00%		40.00%
Andel GFK	60.00%				60.00%				60.00%		60.00%

1. Berg Sparebank overtar alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Trøgstad Sparebank.
2. Som vederlag for de mottatte eiendelene, rettighetene og forpliktelsene utstedes det nye egenkapitalbevis til egenkapitalbeviseiere i Trøgstad Sparebankstiftelse som opprettes i forbindelse med fusjonen. Utstedelse av nye egenkapitalbevis innregnes ved i) økning i eierandelskapitalen beregnet som pålydende verdi (NOK 100) av egenkapitalbevis multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes (2 471 663) og ii) økning i overkursfond beregnet som differansen mellom pålydende verdi (NOK 100) og bokført verdi per egenkapitalbevis i Berg Sparebank (NOK 127.57), multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes.
3. Grunnfondskapitalen forhøyes som angitt i tabellen ovenfor. Forhøyelsen tilsvarer bokført verdi av grunnfondskapitalen som overføres fra Trøgstad Sparebank på Gjennomføringsdato, målt ved samme basis som eierandelskapitalen i punkt 2. Forhøyelsen fremkommer fra bytteforholdet mellom grunnfondskapitalen i Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank, tilsvarende 60.0%/60.0% til henholdsvis Berg Sparebank og Trøgstad Sparebank. Beløpet er beregnet som bokført verdi av grunnfondskapitalen i Berg på NOK 551.3m, dividert med 53.83% (Berg Sparebanks andel av grunnfondskapitalen utledet fra bytteforholdet) og multiplisert med 46.17% (Trøgstad Sparebanks andel av grunnfondskapital utledet fra bytteforholdet).

4. I forbindelse med den regnskapsmessige gjennomføringen av fusjonen, må det gjennomføres en kjøpsprisanalyse (PPA). I henhold til IFRS 3 skal som hovedregel alle eiendeler og forpliktelser innregnes til virkelig verdi på Gjennomføringsdatoen. Goodwill skal innregnes som differansen mellom virkelig verdi av netto eiendeler som overtas, og virkelig verdi av vederlaget i transaksjonen. Følgelig skal også utstedelsen av egenkapitalbevis og forhøyelsen av grunnfondskapitalen justeres til virkelig verdi på Gjennomføringsdato.
    a. Virkelig verdi-justeringen for egenkapitalbevisene justeres ved differansen mellom bokført verdi (127.57) og virkelig verdi (137.61) per egenkapitalbevis multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes. Denne «overkursen» allokeres mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i henhold til eierbrøken for den nye banken, beregnet etter kolonne 3 (i kolonnen «SUM», i.e. etter utstedelse av nye EKB til «bokført verdi»).
    b. Virkelig verdi-justeringen for grunnfondskapitalen beregnes ved å benytte samme implisitte P/B-multippel som for egenkapitalbevisene som utstedes i punkt a
    c. Goodwill og andre immaterielle eiendeler innregnes som en del av oppkjøpsanalysen. I pro forma balansen er hele mer-/mindreverdien vist på raden "PPA-justeringer".
5. Den teoretiske allokeringen av udisponert egenkapital tilbakeføres i henhold til eierbrøken i den sammenslåtte banken. Tilbakeføringen er nødvendig for å håndtere disse egenkapitalpostene korrekt fra et regnskapsmessig perspektiv