

SpareBank 1 Ringerike Hadeland

**Overgang til IFRS – prinsipper, omarbeidede
tall og proforma konsernregnskap
(Urevidert)**

INNHold

1.	Bakgrunn for overgang til IFRS	3
2.	Sammendrag av de viktigste virkningene for tidligere Ringerikes Sparebank (morbank) ved overgang til IFRS per 1. juli 2010	3
3.	Sammendrag av de viktigste virkningene for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern (proforma) ved overgang til IFRS	4
4.	Overgang til IFRS for SpareBank 1 Ringerike Hadeland	4
5.	Sammendrag av de viktigste endringer i regnskapsprinsipper og presentasjon ved overgang til IFRS	5
6.	Tidligere Ringerikes Sparebank (morbank) – analyse av effekter ved overgang til IFRS per 1. juli 2010 for utvalgte balanseposter	7
7.	Analyse av omarbeidet proforma resultatregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern for perioden 01.07.2009 til 30.06.2010 etter N-GAAP og IFRS	10
8.	Analyse av omarbeidede proforma balanser for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern per 30.06.2010 etter N-GAAP og IFRS	11
9.	Proforma resultatregnskap og proforma balanser etter IFRS for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern per kvartal fra 01.07.2009 til 30.06.2010	14
	Vedlegg: Fullstendig beskrivelse av regnskapsprinsipper under IFRS	16

1. Bakgrunn for overgang til IFRS

SpareBank 1 Ringerike Hadeland vil fra tredje kvartal 2010 avlegge regnskap etter reglene om delårsrapportering i internasjonale regnskapsstandarder, IFRS (International Financial Reporting Standards). Kvartalsrapporten vil bli offentliggjort torsdag 28. oktober 2010.

Ringerikes Sparebank, Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank fusjonerte per 1. juli 2010 med børsnoterte Ringerikes Sparebank som overtakende selskap. Samtidig skiftet Ringerikes Sparebank navn til SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Bakgrunnen for samtidig overgang fra norske regnskapsregler (N-GAAP) til IFRS er at den fusjonerte banken må avlegge konsernregnskap. Alle selskaper innenfor EØS-området som har børsnoterte egenkapital- eller gjeldsinstrumenter må avlegge konsernregnskap etter IFRS.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands første årsregnskap etter IFRS vil være årsregnskapet for 2010, med sammenligningstall for 2009. Åpningsbalanse etter IFRS er i samsvar med dette etablert pr 1.1.2009. Både åpningsbalanse og sammenligningstall er utarbeidet basert på de prinsipper og regler som er vedtatt å gjelde for årsregnskapet 2010. Sammenligningstallene som er omarbeidet for delårs- og årsregnskap i perioden fra åpningsbalansetidspunktet og frem til sammenslutningstidspunktet, er basert på overtakende selskaps (Ringerikes Sparebanks) regnskapstall. For informasjonsformål er det utarbeidet proforma resultatregnskap for den fusjonerte banken for hvert kvartal f.o.m. 3. kvartal 2009 t.o.m. 2. kvartal 2010.

Implementeringen av IFRS medfører endringer fra 3. kvartal 2010 i presentasjon av SpareBank 1 Ringerike Hadeland-konsernets regnskaper og verdsettelse av balanseposter. Som bakgrunn for forståelsen av kvartalsrapporten for 3. kvartal 2010 for den fusjonerte banken, redegjøres i denne rapporten for de viktigste endringene i regnskapsprinsipper og det redegjøres for konsekvenser av overgang til IFRS i balansen for tidligere Ringerikes Sparebank per 30. juni 2010. Videre presenteres proforma resultat og balanser for den fusjonerte banken f.o.m. 3. kvartal 2009 t.o.m. 2. kvartal 2010 omarbeidet etter IFRS med analyse av de vesentligste endringene ved overgang fra N-GAAP til IFRS.

2. Sammendrag av de viktigste virkningene for tidligere Ringerikes Sparebank (morbank) ved overgang til IFRS per 1. juli 2010

De viktigste virkningene av overgangen fra N-GAAP til IFRS i balansen per 1. juli 2010 for tidligere Ringerikes Sparebanks morbankregnskap før gjennomføring av fusjonen kan oppsummeres slik:

1. Flere poster i og utenfor balansen, herunder verdipapirer og andre finansielle instrumenter blir etter IFRS vurdert til virkelig verdi. Per 1. juli 2010 økte verdien av fastrenteutlån med kr 17,4 mill., verdipapirer med kr 20,4 mill., rentebytteavtaler balanseført som eiendeler med kr 4,1 mill. og rentebytteavtaler og opsjoner regnskapsført som gjeld økte med kr 18,7 mill..
2. Pensjoner: Pensjonsforpliktelsen per 1. juli 2010 øker med kr 50,1 mill. som følge av endring i diskonteringsrenten og ikke resultatførte estimatavvik.
3. Balanseført utsatt skattefordel øker ved overgang til IFRS per 1. juli 2010 med kr 18,9 mill. som følge av verdiendring på ulike balanseposter som beskrevet ovenfor.

4. Egenkapital: Annen egenkapital reduseres ved overgang til IFRS per 1. juli 2010 med netto kr 28,9 mill..

3. Sammendrag av de viktigste virkningene for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern (proforma) av overgang til IFRS

De viktigste virkningene av overgang fra N-GAAP til IFRS i henhold til fremlagt proforma balanse per 1. juli 2010 og resultatregnskap for perioden 1. juli 2009 til 30. juni 2010 for den fusjonerte SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern er:

1. Personalkostnader etter N-GAAP reduseres med kr 17,7 mill. etter IFRS som følge av endring i pensjonsforpliktelser p.g.a. endrede beregningsforutsetninger og ikke resultatførte estimatavvik.
2. Ved innfusjoneringen av Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank per 1. juli 2010 økes endringene i balanseverdier ved overgang til IFRS på tilsvarende poster som er redegjort for vedrørende Ringerikes Sparebank i del 2 ovenfor. I tillegg er det ved fusjonen identifisert merverdier knyttet til kunderelasjoner i de to innfusjonerte bankene med kr 38,0 mill. og mindreverdi (badwill) på kr 264,0 mill.. Mindreverdien vil bli inntektsført i 3. kvartal 2010.
3. Annen egenkapital reduseres ved overgang til IFRS per 1. juli 2010 med kr 187,8 mill..

Forutsetningene som er lagt til grunn i proforma-regnskapene er beskrevet i delene 7 og 8 nedenfor. Da formålet med dette informasjonsdokumentet er å vise endringer ved overgang til IFRS, er de regnskapsmessige effekter av gjennomføringen av egenkapitaltransaksjonene ved fusjonen ikke hensyntatt i disse proformaoppstillingene. Disse effektene vil bli redegjort for og hensyntatt i kvartalsrapporten for 3. kvartal 2010.

4. Overgang til IFRS for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

SpareBank 1 Ringerike Hadelands konsernregnskap for 2010 vil avlegges på grunnlag av IFRS-prinsipper som gjelder per 31. desember 2010. Overgangseffektene fra NGAAP til IFRS er i dette dokumentet beskrevet på basis av fortolkninger av internasjonale regnskapsstandarter som er trådt i kraft og godkjent av EU per i dag. Frem mot avleggelsen av årsregnskapet for 2010 kan det bli vedtatt nye standarder, bli gjort endringer i eksisterende standarder og/eller bli utgitt nye fortolkninger innenfor eksisterende standarder. Som følge av dette kan det i perioden frem til avleggelse av årsregnskapet for 2010 bli endringer i prinsippene og derved tallene i forhold til det som beskrives ved overgangen til IFRS i dette dokumentet.

IFRS 1 Førstegangsanvendelse av IFRS

IFRS 1 beskriver hvordan implementering av IFRS skal skje, herunder hvordan åpningsbalansen skal utarbeides.

IFRS skal i utgangspunktet anvendes retrospektivt. Dette innebærer at regnskapet skal utarbeides som om IFRS alltid hadde vært lagt til grunn. For mange regnskapsposter vil det

være svært krevende å gå tilbake til tidspunktet for når posten opprinnelig ble innregnet for å beregne hva denne ville vært regnskapsført til på åpningsbalansetidspunktet om IFRS hadde vært benyttet fra første dag. IFRS 1 gir derfor en rekke lettelse fra kravene til retrospektiv anvendelse. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har benyttet følgende lettelse ved utarbeidelse av sin åpningsbalanse:

- Det er adgang til å nullstille ikke regnskapsførte aktuarmessige gevinster og tap (estimatavvik) knyttet til beregning av pensjonsforpliktelser på tidspunkt for overgang til IFRS. Banken vil følgelig vise null i estimatavvik pr 1.1.2009. Dette følger av IFRS 1.20.
- Finansielle instrumenter som er fordringer eller gjeld vil normalt måles til amortisert kost. Under visse betingelser kan slike instrumenter frivillig måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat. Måling til virkelig verdi forutsetter at instrumentet utpekes for måling til virkelig verdi ved første gangs regnskapsføring. Banken har benyttet muligheten til å peke ut finansielle instrumenter til kategorien "til virkelig verdi over resultat" pr. 1.1.2009 også for kontrakter som ble inngått og regnskapsført før 1.1.2009. Dette følger av IFRS 1.13(g) og IFRS 1.25A.

5. Sammendrag av de viktigste endringer i regnskapsprinsipper og presentasjon ved overgang til IFRS

Som *vedlegg* til dette dokumentet følger en fullstendig beskrivelse av SpareBank 1 Ringerike Hadelands regnskapsprinsipper og presentasjon etter overgang til IFRS. SpareBank 1 Ringerike Hadeland avlegger for første gang konsernregnskap fra 3. kvartal 2010. Under punkt 2 i vedlegget er det redegjort for de konsolideringsprinsipper som er benyttet ved konsolidering i dette dokumentet og som vil bli benyttet fremover.

De viktigste endringene ved overgang fra N-GAAP til IFRS er oppsummert nedenfor.

5.1. Finansielle instrumenter – rentebytteavtaler og andre finansielle derivater

Etter N-GAAP ble rentebytteavtaler regnskapsført på tidspunkt for realisasjon. Etter IAS 39 *Finansielle instrumenter – innregning og måling* skal derivater balanseføres til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. For SpareBank 1 Ringerike Hadeland vil regnskapsomleggingen innebære at rentebytteavtaler blir balanseført til virkelig verdi og at verdiendringen løpende føres over resultatet.

5.2. Finansielle instrumenter – aksjer, andeler og egenkapitalbevis

Etter N-GAAP er aksjer og egenkapitalbevis *handlet i et aktivt marked* vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og samlet markedsverdi i henhold til et porteføljeprinsipp. Etter IFRS skal aksjer og egenkapitalbevis *handlet i et aktivt marked* klassifiseres i kategorien "til virkelig verdi med verdiendring over resultatet". Virkelig verdi måles basert på noterte priser. Etter N-GAAP er aksjer som er *beregnet til varig eie* vurdert til anskaffelseskost med nedskrivning til virkelig verdi hvis verdinedgangen ikke forventes å være av forbigående karakter. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger anses å være til stede. Dette vil omfatte blant annet aksjer og andeler uten noterte priser fra et aktivt *handlet marked*. Etter IFRS har banken valgt å klassifisere slike aksjer og andeler i kategorien *tilgjengelig for salg*. Verdsettelsesteknikker basert på for eksempel nylig inngåtte

transaksjoner mellom uavhengige parter eller diskontering av forventede kontantstrømmer benyttes for å finne virkelig verdi. Verdiendringer klassifiseres som "andre inntekter og kostnader" (other comprehensive income).

5.3. Aksjer og andeler i felleskontrollert virksomhet (FKV)

Etter N-GAAP er aksjer og andeler i FKV i selskapsregnskapet regnskapsført til historisk kost. Etter IFRS vil banken i selskapsregnskapet fortsatt regnskapsføre andelene til historisk kost, mens i konsernregnskapet blir egenkapitalmetoden benyttet. Sammenligningstall knyttet til andeler i FKV er i konsernregnskapet omarbeidet til regnskapsføring etter egenkapitalmetoden.

5.4. Finansielle instrumenter – rentebærende verdipapirer

Etter N-GAAP er rentebærende verdipapirer vurdert til det laveste av samlet anskaffelseskost og samlet markedsverdi (porteføljeprinsippet). Etter IFRS er rentebærende verdipapirer klassifisert i kategorien "til virkelig verdi med verdiendring over resultatet". Verdsattelsen baseres på noterte priser og megleranslag.

5.5. Finansielle instrumenter – fastrenteutlån

Etter N-GAAP er fastrenteutlån målt til amortisert kost med fradrag for tapsavsetninger. Tilsvarende prinsipp kan anvendes under IFRS, men SpareBank 1 Ringerike Hadeland har valgt å måle fastrenteutlån med opprinnelig rentebinding utover 12 måneder til virkelig verdi med verdiendringer over resultat. Begrunnelsen for å benytte "virkelig verdi opsjonen" er at dette gir mer relevant informasjon da tilhørende derivater (rentebytteavtaler) skal regnskapsføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

5.6. Finansielle instrumenter – tap på utlån

Både etter N-GAAP og IFRS vil utlån målt til amortisert kost være gjenstand for tapsvurderinger gjennom individuelle og gruppevise vurderinger. For den delen av bankens utlånsportefølje som måles til virkelig verdi er ikke denne typen tapsvurderinger relevant. I stedet kommer tap til uttrykk gjennom endringer i kredittpåslag i diskonteringsrente, samt gjennom justeringer av forventede kontantstrømmer som ligger til grunn for neddiskontering. Endret metodikk for beregning av tap på fastrenteutlån har ikke i seg selv medført vesentlige endringer i balanseførte beløp av slike utlån.

5.7. Finansielle instrumenter – verdipapirinnlån

Etter N-GAAP er gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer regnskapsført til pålydende med periodisering av over- eller underkurs. Etter IFRS er innlån regnskapsført til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Over- eller underkurs inngår som del av effektiv rente.

5.8. Presentasjon – klassifisering av utbytte

Etter N-GAAP presenteres utbytte som er foreslått, men ikke vedtatt, som gjeld. Etter IFRS anses ikke utbytte som gjeld før det er vedtatt og således inngår foreslått utbytte i bankens egenkapital inntil vedtak om utdeling har funnet sted.

5.9. Presentasjon – klassifisering av avsetning til gaver

Etter N-GAAP presenteres gaver som er foreslått, men ikke vedtatt, som gjeld. På samme måte som for utbytte, jf punkt 5.8, vil avsetning for foreslåtte gaver etter IFRS inngå i egenkapital inntil vedtak om utdeling har funnet sted.

5.10. Presentasjon – klassifisering av formuesskatt

Etter N-GAAP har de fusjonerte bankene feilaktig klassifisert formuesskatt som skattekostnad i resultatregnskapet. Etter IFRS omfatter skattekostnaden bare inntektsskatter, jf IAS 12 *Inntektsskatt*, og formuesskatt regnskapsføres som en driftskostnad.

5.11. Presentasjon – ”Totalresultat”

Etter N-GAAP presenteres én resultatoppstilling som til slutt viser periodens resultat. Etter IFRS skiller man mellom resultatposter som inngår i ”resultat” og ”andre inntekter og kostnader” som bare inngår i ”totalresultat”. ”Andre inntekter og kostnader” kan presenteres som en separat oppstilling eller som en del av resultatoppstillingen. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har valgt sistnevnte løsning. Banken har ingen poster som inngår i ”andre inntekter og kostnader” per i dag.

5.12. Presentasjon – oppstilling over endringer i egenkapitalen

Etter IFRS skal det utarbeides en oppstilling over endringer i egenkapitalen i løpet av regnskapsperioden. Oppstillingen skal spesifisere alle spesifikke endringer i egenkapitalen i løpet av regnskapsperioden og skiller mellom endringer som følge av resultat og totalresultat.

5.13. Presentasjon - oppstillingsplaner

Oppstillingsplanene etter N-GAAP vil i vesentlig grad videreføres, men enkelte endringer og sammenslåinger er påkrevet etter IFRS. Den vesentligste endringen gjelder nye linjer under egenkapitalen.

6. Tidligere Ringerikes Sparebank (morbank) – analyse av effekter ved overgang til IFRS per 1. juli 2010 for utvalgte balanseposter

Det anses som mer relevant å fokusere på effekter ved overgang til IFRS per 1. juli 2010 enn tilsvarende effekter ved etablering av den formelle åpningsbalansen i henhold til IFRS per 1. januar 2009. Av tabellen nedenfor fremgår derfor hovedtallene i tidligere Ringerikes Sparebanks balanse per 30. juni 2010 etter N-GAAP sammenlignet med tilsvarende linjer ved omregning til IFRS per 1. juli 2010. Det understrekes at effektene av fusjonen med Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank ikke er hensyntatt i denne tabellen. I delene 7 og 8 nedenfor analyseres forskjeller mellom N-GAAP og IFRS for den fusjonerte banken per 30. juni 2010 og for resultatregnskapet for 12-måneders-perioden fra 1. juli 2009 til 30. juni 2010.

For alle balanselinjene med endringer som følge av overgangen fra N-GAAP til IFRS gjøres etter tabellen en analyse av de enkelte elementer som utgjør forskjellen mellom N-GAAP og IFRS.

Tidligere Ringerikes Sparebank (morbank) (Hele tusen kroner)	N-GAAP 30. juni 2010	IFRS 1. juli 2010
Eiendeler		
Kontanter og plasseringer i kredittinstitusjoner	420 659	420 659
Netto utlån til kunder	6 662 784	6 680 135
Sertifikater, obligasjoner m.v.	369 286	373 336
Aksjer og andre eierinteresser	151 765	172 202
Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	64 545	83 489
Andre eiendeler	109 516	88 617
Sum eiendeler	7 778 555	7 818 438
Gjeld		
Innskudd fra kredittinstitusjoner	249 730	249 730
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 167 283	4 167 283
Verdipapirgjeld og derivater	2 295 087	2 313 797
Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	103 411	153 474
Sum gjeld	6 815 511	6 884 284
Egenkapital		
Egenkapitalbevis	50 000	50 000
Annen egenkapital	913 044	884 154
Sum egenkapital	963 044	934 154
Sum gjeld og egenkapital	7 778 555	7 818 438

Netto utlån til kunder

N-GAAP per 30.06.2010	6 662 784
Fastrenteutlån omregnet til virkelig verdi	17 351
IFRS per 01.07.2010	6 680 135

Sertifikater, obligasjoner m.v.

N-GAAP per 30.06.2010	369 286
Rentebytteavtaler omregnet til virkelig verdi	4 050
IFRS per 01.07.2010	373 336

Aksjer og andre eierinteresser

N-GAAP per 30.06.2010	151 765
Aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis omregnet til virkelig verdi	20 437
IFRS per 01.07.2010	172 202

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

N-GAAP per 30.06.2010	64 545
Endring i balanseført utsatt skattefordel som følge av verdiendring div. balanseposter	18 944
IFRS per 01.07.2010	83 489

Andre eiendeler

N-GAAP per 30.06.2010	109 516
Endring i overfinansiering av pensjonsforpliktelser som følge av endrede beregningsforutsetninger og ikke resultatførte estimatavvik	-20 899
IFRS per 01.07.2010	88 617

Verdipapirgjeld og derivater

N-GAAP per 30.06.2010	2 295 087
Opsjoner og rentebytteavtaler omregnet til virkelig verdi	18 710
IFRS per 01.07.2010	2 313 797

Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

N-GAAP per 30.06.2010	103 411
Endring i pensjonsforpliktelser som følge av endrede beregningsforutsetninger og ikke resultatførte estimatavvik	50 063
IFRS per 01.07.2010	153 474

Annen egenkapital

N-GAAP per 30.06.2010	913 044
Endring i annen egenkapital ved overgang til IFRS	-28 890
IFRS per 01.07.2010	884 154

7. Analyse av omarbeidet proforma resultatregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern for perioden 01.07.2009 til 30.06.2010 etter N-GAAP og IFRS

Av tabellen nedenfor fremgår hovedtall fra et proforma resultatregnskap for 12-måneders-perioden fra 1. juli 2009 til 30. juni 2010 etter henholdsvis N-GAAP og IFRS for det fusjonerte SpareBank 1 Ringerike Hadeland-konsernet. Etter tabellen analyseres effektene av overgang fra N-GAAP til IFRS for den enkelte resultatlinje. Av del 8 fremgår en tilsvarende oversikt over og analyse av proforma balanse for det fusjonerte bankkonsernet per 30. juni 2010 (N-GAAP) og 1. juli 2010 (IFRS).

Formålet med analysene av resultatregnskap og balanse er å forklare effektene av overgang fra N-GAAP til IFRS. Av denne grunn hensyntas ikke effektene av de egenkapitaltransaksjoner som er gjennomført per 1. juli 2010 i forbindelse med fusjonen. Effekten av disse transaksjonene blir redegjort for i kvartalsrapporten for 3. kvartal 2010. I proforma resultatregnskapene er heller ikke hensyntatt avskrivninger på identifiserte merverdier eller inntektsføring av badwill ved oppkjøp.

Av del 9 nedenfor fremgår proforma konsernresultatregnskap etter IFRS for hvert kvartal fra 3. kvartal 2009 til 2. kvartal 2010 samt de tilhørende proforma kvartalsbalansene for konsernet etter IFRS.

Proforma resultatregnskap SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern	N-GAAP 01.07.2009- 30.06.2010	IFRS 01.07.2009- 30.06.2010
(Hele tusen kroner)		
RESULTAT		
Netto renteinntekter	265 314	265 314
Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter	145 699	145 699
Netto avkastning på finansielle investeringer	101 821	102 399
Sum driftskostnader	225 290	213 444
Driftsresultat før tap	287 544	299 968
Tap på utlån og garantier	43	43
Resultat før skatt	287 501	299 925
Skattekostnad	65 009	63 936
Periodens resultat	222 492	235 989
Minoritetens andel	1 403	1 403

Netto avkastning på finansielle investeringer

N-GAAP 01.07.2009 – 30.06.2010	101 821
Verdiendring på rentebærende verdipapirer, derivater og fastrenteutlån til kunder	7 564
Verdiendring på aksjer, aksjefondsandeler og egenkapitalbevis	-9 667
Endring som følge av regnskapsføring av eierinteresser i felleskontrollert virksomhet etter egenkapitalmetoden	2 681
IFRS 01.07.2009 – 30.06.2010	102 399

Driftskostnader

N-GAAP 01.07.2009 – 30.06.2010	225 290
Endring i pensjonsforpliktelser som følge av endrede beregningsforutsetninger og ikke-resultatførte estimatavvik	-17 721
Reklassifisering av formuesskatt fra skatte-til driftskostnad	5 875
IFRS 01.07.2009 – 30.06.2010	213 444

Skattekostnad

N-GAAP 01.07.2009 – 30.06.2010	65 009
Endring i balanseført utsatt skattefordel og resultatført skatt som følge av verdiendringer på balanseposter	4 802
Reklassifisering av formuesskatt fra skatte-til driftskostnad	-5 875
IFRS 01.07.2009 – 30.06.2010	63 936

8. Analyse av omarbeidede proforma balanser for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern per 30.06.2010 etter N-GAAP og IFRS

Av tabellen nedenfor fremgår hovedtall fra proforma balanse for det fusjonerte SpareBank 1 Ringerike Hadeland-konsernet per 30. juni 2010 (N-GAAP) og 1. juli 2010 (IFRS). Etter tabellen analyseres effektene av overgang fra N-GAAP til IFRS for den enkelte balanselinje.

Som redegjort for under del 7 ovenfor hensyntas ikke effektene av de egenkapitaltransaksjoner som er gjennomført per 1. juli 2010 i forbindelse med fusjonen. Effekten av disse transaksjonene blir redegjort for i kvartalsrapporten for 3. kvartal 2010.

Av del 9 nedenfor fremgår proforma resultatregnskap og proforma balanse etter IFRS for konsernet for hvert kvartal fra 3. kvartal 2009 til 2. kvartal 2010.

Proforma balanse SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern (Hele tusen kroner)	N-GAAP 30. juni 2010	IFRS 30. juni 2010
Eiendeler		
Kontanter og plasseringer i kredittinstitusjoner	894 678	894 678
Netto utlån til kunder	12 083 030	12 100 381
Sertifikater, obligasjoner m.v.	765 338	773 690
Aksjer og andre eierinteresser	640 528	759 857
Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	112 007	166 528
Andre eiendeler	137 073	112 532
Sum eiendeler	14 632 654	14 807 666

Gjeld		
Innskudd fra kredittinstitusjoner	799 366	799 366
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 237 703	8 237 703
Verdipapirgjeld og derivater	3 205 087	3 223 797
Mindreverdi ved sammenslåing (badwill)		264 000
Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	249 423	329 559
Sum gjeld	12 491 579	12 854 425
Egenkapital		
Egenkapitalbevis	50 000	50 000
Annen egenkapital	2 091 075	1 903 241
Sum egenkapital	2 141 075	1 953 241
Sum gjeld og egenkapital	14 632 654	14 807 666

Netto utlån til kunder

N-GAAP per 30.06.2010	12 083 030
Fastrenteutlån omregnet til virkelig verdi	17 351
IFRS per 01.07.2010	12 100 381

Sertifikater, obligasjoner m.v.

N-GAAP per 30.06.2010	765 338
Sertifikater og obligasjoner omregnet til virkelig verdi	1 709
Rentebytteavtaler omregnet til virkelig verdi	6 643
IFRS per 01.07.2010	773 690

Aksjer og andre eierinteresser

N-GAAP per 30.06.2010	640 528
Aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis omregnet til virkelig verdi	25 881
Eierinteresser i felles kontrollert virksomhet omregnet til egenkapitalmetoden	93 448
IFRS per 01.07.2010	759 857

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

N-GAAP per 30.06.2010	112 007
Endring i balanseført utsatt skattefordel som følge av verdiendring div. balanseposter	16 521
Beregnet virkelig verdi på kunderelasjoner i Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank ved sammenslåing	38 000
IFRS per 01.07.2010	166 528

Andre eiendeler

N-GAAP per 30.06.2010	137 073
Endring i overfinansiering av pensjonsforpliktelser som følge av endrede beregningsforutsetninger og ikke resultatførte estimatavvik	-24 541
IFRS per 01.07.2010	112 532

Verdipapirgjeld og derivater

N-GAAP per 30.06.2010	3 205 087
Opsjoner og rentebytteavtaler omregnet til virkelig verdi	18 710
IFRS per 01.07.2010	3 223 797

Mindreverdi ved sammenslåing (badwill)

N-GAAP per 30.06.2010	0
Mindreverdi (badwill) ved sammenslåing av sparebankene	264 000
IFRS per 01.07.2010	264 000

Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

N-GAAP per 30.06.2010	249 423
Endring i pensjonsforpliktelser som følge av endrede beregningsforutsetninger og ikke resultatførte estimatavvik	80 136
IFRS per 01.07.2010	329 559

Annen egenkapital

N-GAAP per 30.06.2010	2 091 075
Endring i annen egenkapital ved overgang til IFRS	-187 834
IFRS per 01.07.2010	1 903 241

9. Proforma resultatregnskap og proforma balanser etter IFRS for SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern per kvartal fra 01.07.2009 til 30.06.2010

Proforma resultatregnskap etter IFRS

Proforma resultatregnskap SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern (Hele tusen kroner)	2. kv. 2010	1. kv. 2010	4. kv. 2009	3. kv. 2009
RESULTAT				
Renteinntekter	131 663	123 751	123 248	129 269
Rentekostnader	66 070	57 539	55 794	63 214
Netto renteinntekter	65 593	66 212	67 454	66 055
Provisjonsinntekter	25 347	24 161	30 339	25 512
Provisjonskostnader	2 764	3 153	3 307	2 776
Andre driftsinntekter	14 521	12 943	12 591	12 285
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	37 104	33 951	39 623	35 021
Inntekter av eierinteresser	10 762	5 479	14 094	15 123
Netto gevinst på verdipapirhandel	6 032	3 468	3 182	98
Netto verdiendring på finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi	- 7 425	4 587	11 794	35 205
Netto avkastning på finansielle investeringer	9 369	13 534	29 070	50 426
Sum inntekter	112 066	113 697	136 147	151 502
Personalkostnader	34 376	15 202	57 401	42 520
Administrasjonskostnader	6 771	8 394		
Andre driftskostnader	9 897	11 531	13 988	13 365
Sum driftskostnader	51 044	35 127	71 389	55 885
Driftsresultat før tap	61 022	78 570	64 758	95 617
Tap på utlån og garantier	3 332	2 374	- 9 128	3 465
Resultat før skatt	57 690	76 196	73 886	92 152
Skattekostnad	14 905	14 938	23 122	10 972
Periodens resultat	42 785	61 258	50 764	81 180
Minoritetens andel	868	294	-86	327

Proforma balanse SpareBank 1 Ringerike Hadeland konsern (Hele tusen kroner)	30. juni 2010	31. mars 2010	31. des 2009	30. sept 2009	30. juni 2009
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	100 518	84 187	96 351	92 965	105 560
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	794 160	270 936	390 846	774 694	748 943
Netto utlån til kunder	12 100 381	11 853 252	11 746 386	11 632 685	12 129 519
Sertifikater og obligasjoner med fast avkastning	767 047	735 053	733 945	747 326	636 826
Derivater	6 643	3 040	5 730	6 810	4 860
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	423 092	419 253	382 176	372 428	306 029
Investering i eierinteresser	336 765	325 706	315 657	299 125	280 511
Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	135 960	132 882	132 621	134 101	135 116
Utsatt skattefordel	30 568	31 847	34 311	37 971	38 517
Andre eiendeler	112 532	97 126	92 216	79 666	76 427
Sum eiendeler	14 807 666	13 953 281	13 930 239	14 177 771	14 462 308
Gjeld					
Innskudd fra kredittinstitusjoner	799 366	799 426	876 753	799 389	799 390
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 237 703	7 886 241	7 967 216	8 004 508	8 269 553
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 204 029	2 760 000	2 595 000	2 847 993	3 028 000
Derivater	19 768	15 827	8 894	9 850	15 234
Mindreverdi ved sammenslåing (badwill)	264 000	264 000	264 000	264 000	264 000
Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	329 559	317 836	324 498	412 371	331 141
Sum gjeld	12 854 425	12 043 330	12 036 361	12 338 111	12 707 318
Egenkapital					
Egenkapitalbevis	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Annen egenkapital	1 901 241	1 857 614	1 840 585	1 786 282	1 701 939
Minoritetsinteresser	2 000	2 337	3 293	3 378	3 051
Sum egenkapital	1 953 241	1 909 951	1 893 878	1 839 660	1 754 990
Sum gjeld og egenkapital	14 807 666	13 953 281	13 930 239	14 177 771	14 462 308

Vedlegg

FULLSTENDIG BESKRIVELSE AV REGNSKAPSPRINSIPPER UNDER IFRS

1. Innledning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland ("banken") har sitt hovedkontor på Hønefoss i Ringerike kommune. Banken har flere avdelingskontor i kommunene Ringerike, Hole, Jevnaker, Lunner, Nittedal, Gran, Gjøvik, Østre og Vestre Toten, Søndre Land og Nordre Land. Banken kan innenfor rammene av vedtektene og den lovgivning som til enhver tid gjelder, utføre alle forretninger og tjenester som banker på generell basis har konsesjon til å utføre. Banken har konsesjon som verdipapirforetak. Virksomheten for øvrig er omtalt i segmentnoten.

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK) som også er bankens funksjonelle valuta.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland innfusjonerte Sparebanken Jevnaker Lunner og Sparebanken Gran med virkning fra 1.7.2010. Fra samme dato har SpareBank 1 Ringerike Hadeland ervervet datterselskapene Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland (75 %), Gran SpareBank Eiendom AS (100 %) og JLN Invest AS (100 %).

Konsernregnskapet er avlagt i samsvar med Internasjonale Regnskapsstandarder (IFRS) som er vedtatt av EU og obligatoriske for regnskapsår påbegynt 1. januar 2010 eller senere. Konsernregnskapet legger til grunn prinsippene i et historisk kost regnskap, med unntak av finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet.

Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede regnskapsprinsipper for like transaksjoner og hendelser under ellers like forhold.

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter, kostnader og opplysning om potensielle forpliktelser. Dette gjelder særlig måling av finansielle instrumenter til virkelig verdi, vurderinger i tilknytning til oppkjøp og pensjonsforpliktelser. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Estimater og de underliggende forutsetningene vurderes løpende. Endringer i regnskapsmessige estimater regnskapsføres i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder fordeles effekten over inneværende og fremtidige perioder.

2. Konsolideringsprinsipper

Konsernregnskapet inkluderer SpareBank 1 Ringerike Hadeland og selskaper som SpareBank 1 Ringerike Hadeland har bestemmende innflytelse over. Bestemmende innflytelse oppnås normalt når konsernet eier mer enn 50 % av aksjene i selskapet, og konsernet er i stand til å utøve faktisk kontroll over selskapet. Minoritetsinteresser inngår i konsernets egenkapital.

Oppkjøpsmetoden benyttes ved regnskapsføring av virksomhetssammenslutninger. Selskaper som er kjøpt eller solgt i løpet av året inkluderes i konsernregnskapet fra det tidspunktet kontroll oppnås og inntil kontroll opphører.

Tilknyttede selskaper er enheter hvor konsernet har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20% og 50%). Konsernregnskapet inkluderer konsernets andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører. Når konsernets tapsandel overstiger investeringen i et tilknyttet selskap, reduseres konsernets balanseførte verdi til null og ytterligere tap regnskapsføres ikke med mindre konsernet har en forpliktelse til å dekke dette tapet.

Felleskontrollert virksomhet er virksomhet som konsernet har felles kontroll over gjennom en kontraktsfestet avtale mellom partene. Et felleskontrollert selskap innebærer etablering av en egen enhet hvor hver av partene har sin eierandel og hvor det er felles kontroll. Konsernregnskapet tar inn felleskontrollert virksomhet etter egenkapitalmetoden fra det tidspunkt felles kontroll oppnås og til felles kontroll opphører.

Konserninterne transaksjoner og konsernmellomværende, inkludert internfortjeneste og urealisert gevinst og tap er eliminert. Urealisert gevinst knyttet til transaksjoner med tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet er eliminert med konsernets andel i selskapet/virksomheten. Tilsvarende er urealisert tap eliminert, men kun i den grad det ikke foreligger indikasjoner på verdinedgang på eiendelen som er solgt internt.

3. Virksomhetssammenslåing og goodwill

Forskjellen mellom anskaffelseskost ved oppkjøp og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler på oppkjøpstidspunktet klassifiseres som goodwill. Ved investering i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet er goodwill inkludert i investerings balanseførte verdi.

Goodwill føres i balansen til anskaffelseskost, fratrasket eventuelle akkumulerte nedskrivninger. Goodwill avskrives ikke, men testes minst årlig for verdifall.

Overtatte eiendeler og gjeld ved virksomhetssammenslutninger balanseføres til virkelig verdi i åpningsbalansen i konsernet. Minoritetsandel beregnes basert på minoritetens andel av disse eiendels- og gjeldspostene.

Allokeringen av kost ved virksomhetssammenslutningen endres dersom det fremkommer ny informasjon om virkelig verdi gjeldende per dato for overtakelse av kontroll. Allokeringen kan endres inntil avleggelse av årsregnskapet eller innen utløpet av en 12 mnd periode.

Goodwill testes årlig for nedskrivning. I forbindelse med dette allokeres goodwill til kontantstrømgenererende enheter eller grupper av kontantstrømgenererende enheter som forventes å ha fordel av synergieffekter av virksomhetssammenslutningen.

Overstigende av virkelig verdi av egenkapital over oppkjøpskost ved virksomhetsoverdragelser inntektsføres umiddelbart på oppkjøpstidspunktet.

4. Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter består av utlån og innlån, aksjer og andeler, sertifikater og obligasjoner samt opsjoner og rentebytteavtaler. Ved førstegangsinnregning blir finansielle instrumenter klassifisert basert på formålet med investeringen.

4.1. Aksjer, andeler, sertifikater, obligasjoner og derivater

Denne typen finansielle instrumentene er klassifisert som "Finansielle eiendeler / gjeld til virkelig verdi over resultatet" eller "finansielle eiendeler tilgjengelig for salg".

Finansielle eiendeler / gjeld til virkelig verdi over resultatet omfatter finansielle instrumenter holdt for handelsformål / trading, derivater og andre finansielle instrumenter som frivillig er øremerket regnskapsføring til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Aksjeinvesteringer som ikke er holdt for handelsformål, men som likevel følges opp av ledelsen på virkelig verdibasis, er øremerket kategorien virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Øvrige aksjeinvesteringer inngår i kategorien finansielle eiendeler tilgjengelig for salg. Finansielle instrumenter tilgjengelig for salg måles til virkelig verdi med verdiendringer over "andre inntekter og kostnader".

Finansielle instrumenter med omsetning i et aktivt marked verdsettes til observerte markedspriser. Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked verdivurderes ved bruk av verdsettelsesteknikker. Verdsettelsesteknikker baserer seg på nylig inngåtte transaksjoner mellom uavhengige parter, ved å referere til instrumenter med tilnærmet samme innhold eller ved diskontering av kontantstrømmer. Verdsettelse baserer seg så langt som mulig på eksternt observerte parameterverdier. Dersom eiendelen ikke lar seg måle pålitelig, vurderes eiendelen til kost, jfr. IAS 39.45.

Virkelig verdi på rentebærende verdipapirer fastsettes på bakgrunn av etablerte markedsverdier rapportert fra eksterne markedsaktører, eller ved at virkelig verdi kalkuleres på grunnlag av markedets aktuelle rentekurve og kredittspreadkurve til enhver tid.

Ved beregning av virkelig verdi på inngåtte rentebytteavtaler legges markedets på enhver tid aktuelle interbank rentekurve til grunn.

For fastsettelse av virkelig verdi på fastrenteutlån benyttes markedets aktuelle interbank rentekurve tillagt observerbar kundespread som neddiskonteringsrente.

Realisert og urealisert gevinst og tap som følge av endringer i virkelig verdi på finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatregnskapet, er inkludert i resultatregnskapet i den perioden hvor de oppstår.

4.2. Utlån til amortisert kost – effektiv rentes metode

Utlån med flytende rente og innskudd med flytende og fast rente måles til virkelig verdi med tillegg/fradrag av direkte transaksjonsutgifter ved førstegangs måling. Ved etterfølgende målinger måles utlån og innskudd med flytende rente til amortisert kost med anvendelse av effektiv rentes metode. Innskudd med fast rente måles tilsvarende.

Amortisert kost er definert som balanseført verdi ved førstegangs måling, justert for mottatte/betalte avdrag, eventuell akkumulert periodisering av gebyrer, provisjoner og lignende, samt eventuelle nedskrivninger.

Effektiv rentemetode er en metode som beregner amortisert kost og som periodiserer renteinntekter/kostnader til relevant periode. Renteinntekter inntektsføres etter effektiv rentes metode. Den effektive rentesatsen er den renten som neddiskonterer lånets kontantstrømmer over forventet løpetid til lånets amortiserte kost på etableringstidspunktet. Det innebærer at en eventuell forskjell mellom lånets opprinnelige balanseførte verdi og påløpte verdi blir periodisert over lånets forventede løpetid.

4.3. Inntekts- og kostnadsføring av renter og verdiendringer

Renter fra utlån med flytende renter, inkludert utlån med rullerende rentebinding, renteberegnes til effektiv rente og inntektsføres over utlånets løpetid. Gebyrer og provisjoner inngår i beregningen av effektiv rente.

Renter fra fastrenteutlån inntektsføres som renteinntekter etter hvert som de opptjenes. Endringer i neddiskontert verdi av forventede fremtidige kontantstrømmer resultatføres over linje for verdiendringer i finansielle instrumenter.

Renter på innlån med både flytende og faste renter, inkludert innlån med rullerende rentebinding, renteberegnes til effektiv rente og kostnadsføres over innlånets løpetid. Gebyrer og provisjoner inngår i beregningen av effektiv rente. Renter på fastrenteinnlån kostnadsføres etter hvert som de påløper.

Over-/underkurs ved førtidig innfrielse av fastrenteutlån resultatføres etter hvert som de oppstår. Over-/underkurs ved tilbakekjøp av obligasjonsfinansiering til flytende rente resultatføres etter hvert som de oppstår.

4.4. Tap og avsetninger til tap på utlån vurdert til amortisert kost

Nedskrivning for tap foretas når det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall. Nedskrivningen beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og beregnet nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer. Neddiskontering skjer til effektiv rente. I resultatregnskapet består posten tap på utlån av konstaterte tap, endringer i nedskrivninger på lån og avsetninger på garantier, samt inngang på tidligere avskrevne fordringer. Banken fastsetter tap på utlån og garantier på kvartalsvis basis. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp med løpende vurderinger.

Individuelle nedskrivninger foretas på enkeltengasjementer basert på estimerte reduksjoner i utlånets fremtidige kontantstrømmer. Nedskrivninger gjennomføres med bakgrunn i tapshendelser. Individuelle tapsvurderinger foretas på alle betydelige enkeltengasjement.

Gruppevise nedskrivninger foretas med tilsvarende bakgrunn, men for disse engasjementene kan ikke tapshendelser identifiseres på enkeltengasjementer. Analyseverktøy og statistisk metode med utgangspunkt i tapserfaring legges til grunn for beregningene. Beregningen av nedskrivningsbehov foretas på kundegrupper med tilnærmet lik risikoklassifisering og tapserfaring fra kundegruppene. I tillegg gjør banken en makroøkonomisk tilleggsvurdering som sees opp i mot størrelsen på de gruppevise nedskrivningene på balansedagen.

Nedskrivning av tap innebærer skjønn og det kan hefte usikkerhet ved beregningene. Engasjementer som er nedskrevet følges opp særskilt. Tidligere nedskrivninger reduseres i den utstrekning tap er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

4.5. Konstaterte tap

Konstaterte tap på engasjementer er tap som regnes som endelige og bokføres som konstaterte tap. Dette omfatter tap hvor banken har mistet sitt krav overfor debitor ved konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretning som ikke har ført frem, ved rettskraftig dom og ved gjeldsettergivelse. Dette gjelder også i de tilfeller banken på annen måte har innstilt inndrivelse eller gitt avkall på deler av eller hele engasjementer.

4.6. Fastrenteutlån

Utlån med rentebinding inntil 12 måneder vurderes til amortisert kost. Fastrenteutlån med opprinnelig rentebinding utover 12 måneder balanseføres til virkelig verdi med verdiendringer over resultat. Vurdering av fastrenteutlån til virkelig verdi er hjemlet i IAS 39.9 hvor det åpnes for klassifisering til virkelig verdi dersom et "regnskapsmessig misforhold" ville oppstått om en slik verdivurdering ikke ble gjennomført. De "regnskapsmessige misforhold" som her ville ha fremkommet, er knyttet til at tilhørende sikringsinstrumenter i form av rentebytteavtaler er pliktig vurdert til virkelig verdi.

Ved vurdering av fastrenteutlån til virkelig verdi kommer tap til uttrykk gjennom endringer i kredittrisikopåslag i diskonteringsrentene, samt gjennom justeringer av forventede kontantstrømmer som ligger til grunn for neddiskontering.

Over- eller underkurser blir resultatført etter hvert som de oppstår.

4.7. Fastrenteinnlån

Enkelte innlån til fast rente inngår i sikringsbokføring (se nedenfor) med neddiskontering etter gjeldende rentekurve. Disse innlånene er øremerket og forvaltet sammen med finansielle derivater slik at den samlede inntjening vurderes på grunnlag av virkelig verdi. Øvrige innlån til fast rente som ikke er øremerket til sikringsbokføring og forvaltet sammen med finansielle derivater bokføres til amortisert kost.

4.8. Sikringsbokføring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har funnet det hensiktsmessig å velge sikringsbokføring for enkelte av bankens innlån til fastrentevilkår der sikringen er effektiv innenfor 80 % til 125 %. Ved virkelig verdisikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Tilsvarende resultatføres endring i virkelig verdi på sikringsobjektet som skyldes den risiko objektet er sikret med henhold på. Eventuell ineffektiv del av sikringen blir resultatført. Dersom sikringsforholdet ikke lenger oppfyller kravene knyttet til sikringsbokføring, regnskapsføres sikringsobjektet i påfølgende perioder etter de ordinære vurderingsregler i henhold til IAS 39.

5. Provisjonsinntekter og -kostnader

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at tjenester ytes. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

6. Regnskapsføring av valutakurseffekter

Inntekter og kostnader i valuta er omregnet til norske kroner etter kursene på transaksjonstidspunktet.

Pengeposter i fremmed valuta er omregnet til norske kroner etter bankenes midtkurser på balansedagen.

Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner, eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen, innregnes i resultatregnskapet.

7. Overtatte eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle balanseposten.

Eventuell nedskrivning i forbindelse med overtakelsen føres som tap på utlån/garantier i resultatregnskapet.

8. Finansielle garantier og usikre forpliktelser

Banken utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og vurderes i henhold til IAS 37.

Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg og de økonomiske konsekvensene kan måles pålitelig. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

Avsetning for restruktureringsforpliktelser foretas når banken har en avtalemessig eller rettslig forpliktelse.

9. Varige driftsmidler

Varige driftsmidler føres i balansen til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er beregnet lineært over driftsmidlenes forventede

utnyttbare levetid. Ved bergning av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendig utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Dersom den virkelige verdi av et driftsmiddel er vesentlig lavere enn bokført verdi, og dette skyldes årsaker som ikke kan antas å være forbigående, skrives driftsmiddelet ned til virkelig verdi.

Tomter avskrives ikke. For øvrige driftsmidler benytter banken følgende avskrivningssatser:

Bankbygninger	3 – 4%
Innredning og inventar	10 – 30%
Maskiner / edb - utstyr	15 – 30%
Transportmidler	15 - 20%

10. Pensjonskostnader og -forpliktelser

Bankens kollektive pensjonsordning er etablert gjennom egen pensjonskasse.

Hovedbetingelsene er 30 års opptjening, 70% alderspensjon av pensjonsgrunnlaget per 1.1. det året man fyller 67 år, samt uførepensjon og etterlattepensjon til ektefelle og barn. Alle pensjonsytelser samordnes med beregnede ytelser fra Folketrygden. I tillegg til pensjonsforpliktelsene som dekkes gjennom pensjonskassen, har banken udekkede pensjonsforpliktelser som finansieres direkte over driften. I tillegg kommer AFP (Avtalefestet Førtidspensjon) som gjelder alle ansatte.

I tråd med IAS 19 er både forpliktelser knyttet til kollektiv ordning i egen pensjonskasse og usikrede forpliktelser inntatt i regnskapet. AFP ordningen er pr 1. kvartal 2010 delvis fraregnet med bakgrunn i ny ordning for en del av de ansatte. Den nye AFP-ordningen er det foreløpig ikke mulig å beregne en pålitelig forpliktelse på, og denne ordningen er derfor ikke regnskapsført som gjeld i balansen.

Pensjonsmidlene er vurdert til virkelig verdi fratrasket forventede transaksjonskostnader. Pensjonsmidlenes forventede avkastning tar utgangspunkt i den historiske avkastningen på ulike investeringer korrigert for det faktiske rentenivået. Diskonteringsrente fastsettes med utgangspunkt i markedsrenten på statsobligasjoner og en løpetid tilsvarende forventet løpetid for forpliktelsene.

Årets netto pensjonskostnad består av nåverdien av årets pensjonsopptjening og rentekostnad på pensjonsforpliktelsen, fratrasket forventet avkastning på pensjonsmidlene og korrigert for den fordelte virkning av endringer i pensjonsplan, estimerer og avvik. Netto pensjonskostnad inngår i posten lønn og generelle administrasjonskostnader.

Usikkerheten i beregningene er i hovedsak knyttet til bruttoforpliktelsen og ikke den balanseførte nettoforpliktelsen. Det estimatavviket som oppstår resultatføres systematisk over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningstid i den grad det overstiger 10% av det største beløpet av pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler.

11. Skatt

Skatt periodiseres som en kostnad uavhengig av betalingstidspunktet. Skattekostnaden reflekterer således årets og fremtidig betalbar skatt som følge av årets aktivitet. Skatt som ventes utlignet på årets resultat inngår i årets skattekostnad og benevnes betalbar skatt. Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller innenfor samme tidsintervall vurderes mot hverandre.

Eventuell netto utsatt skattefordel føres opp som en eiendel i balansen når det er sannsynlig at de skattereduserende forskjellene vil kunne realiseres.

Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessig fradrag, og heller ikke på poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat ved førstegangs innregning.

Utsatt skatt på transaksjoner innregnet i totalresultat eller egenkapitalen, innregnes med den underliggende transaksjonen enten i totalresultatet eller i egenkapitalen. I totalresultatet vises dette som skatteeffekt.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12, men er ført som driftskostnad.

12. Presentasjon av utbytte

Foreslått utdeling av utbytte presenteres som egenkapital inntil endelig vedtak i forstanderskapet om utdelingen har funnet sted. Utdeling presenteres deretter som avsatt utbytte inntil utbetaling har funnet sted.

13. Kontanter

I linje for kontanter inngår kontantbeholdninger og innskudd og fordringer hos kredittinstitusjoner og sentralbanker.

14. Segmentrapportering

SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlåns-/innskuddsvirksomhet er i hovedsak konsentrert i Ringerike, Hole, Jevnaker, Lunner, Nittedal, Gran, Gjøvik, Østre og Vestre Toten, Søndre Land og Nordre Land kommune. Segmentrapportering til styret og ledelsen følger oppdeling i Privatmarkedet og Bedriftsmarkedet. I tillegg til dette rapporteres eiendomsmevlervirksomheten som et eget segment. I tillegg har banken ufordelte felleskostnader og kostnader ved stabsavdelinger ved hovedkontoret. Av felleskostnadene er det i hovedsak datakostnader som fordeles ut på de andre segmentene.

15. Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet det. Forstanderskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det.

Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold som eksisterte på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimer og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var til stede på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.