

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsberetning 2021

Virksomhetens art

Formue Norge AS (tidligere navn Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS) tilbyr helhetlig finansiell planlegging og formuesforvaltning. Selskapets forretningsidé er basert på et økende behov for finansielle tjenester og forvaltning hos formuende privatpersoner, bedriftseiere og institusjoner fra en profesjonell leverandør med et uhildet ståsted.

Selskapet er 100 % eiet av Formue AS (tidligere navn Formuesforvaltning AS) og virksomheten er i dag etablert med 17 kontorer som finnes i Oslo, Moss, Gardermoen, Hamar, Lillehammer, Gjøvik, Fagernes, Drammen, Tønsberg, Skien, Kristiansand, Stavanger, Haugesund, Bergen, Ålesund, Trondheim og Tromsø.

Med effekt fra 1. januar 2021 ble Griff Kapital AS innfusjonert i selskapet med full kontinuitet.

Omsetning og resultat

Selskapets honorarinntekter i 2021 ble NOK 778,5 mill. (NOK 602,1 mill. i 2020). Selskapets driftsresultat var NOK 199,7 mill. (NOK 121,2 mill. i 2020). Lønnskostnadene var NOK 366,6 mill. i 2021 (NOK 292,4 mill. i 2020). Andre driftskostnader var NOK 202,4 mill. i 2021 (NOK 178,7 mill. i 2020). Årsresultatet for 2021 ble NOK 147,9 mill. (NOK 89,5 mill. i 2020).

Styrets forslag til anvendelse av resultat

Styret foreslår at årets overskudd på NOK 147 962 489 avsettes til konsernbidrag med NOK 35 100 000 og overføres til annen egenkapital med NOK 112 862 489.

Balanse, kontantstrøm og likviditet

Selskapet hadde pr. 31.12.2021 en total balanse på NOK 434,9 mill. Egenkapitalen var NOK 225,9 mill. pr. 31.12.2021 (NOK 164,5 mill. pr. 31.12.2020), som tilsvarer en egenkapitalandel på ca. 51,9 % ved utgangen av året.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var NOK 158,1 mill., kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var negativ med NOK 3,5 mill., mens kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter i selskapet var negativ med NOK 81,9 mill. i 2021 pga. utbytte og konsernbidrag. Netto likvide midler for selskapet endret seg gjennom året fra NOK 54,9 mill. pr. 31.12.2020 til NOK 127,5 mill. pr. 31.12.2021. Det forventes en fortsatt god likviditetssituasjon i 2022.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettvise bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Finansiell risiko

Selskapet har ikke egen eksponering i finansielle instrumenter. Selskapets overskuddslikviditet holdes i form av bankinnskudd og har lav valutaeksponering. Fremtidige porteføljeinntekter vil variere med svingninger i markedskurs for forvaltningskapitalen. Selskapet vurderer likviditeten som god, og det er ikke besluttet å innføre tiltak som endrer likviditetsrisiko.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Styreansvarsforsikring

Selskapet deltar i konsernets forsikringsordninger, herunder inngår styrets medlemmer i konsernets styreansvarsforsikring.

Redegjørelse for fortsatt drift

Styret mener at forutsetningen for fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er avlagt under denne forutsetningen.

Opplysninger om arbeidsmiljøet, likestilling og diskriminering

Det er styrets oppfatning at arbeidsmiljøet og den generelle trivsel på arbeidsplassen er bra. Sykefraværet var ca. 1,5% av total arbeidstid. Det er ikke rapportert om personskader eller ulykker.

Selskapet vektlegger likestilling og tilrettelegger for dette gjennom sin personalpolitikk, både når det gjelder lønn, avansement og rekruttering. Selskapet hadde 188 medarbeidere ved utgangen av 2021 (167 i 2020) hvorav 60 kvinner, og dette utgjør 32 %. I styret er det 1 kvinne.

Arbeidstidsordninger i selskapet følger av de ulike stillinger og er uavhengig av kjønn.

Selskapet mener at det ikke gjøres forskjeller på ansatte, eller ved ansettelse, på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion eller livssyn.

Nærmere redegjørelse for selskapets arbeid med likestilling og mangfold finnes på selskapets hjemmeside www.formue.no.

Opplysninger om forhold som kan påvirke det ytre miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø.

Samfunnsansvar

Det ligger i selskapets verdigrunnlag og kultur å utøve en «stakeholder» tenkning. I dette ligger at selskapet ser sin rolle i forhold til både kunder, ansatte, leverandører, samfunnet omkring og selskapets aksjonærer. Det er viktig for selskapet å skape en god balanse mellom de ulike «stakeholders».

Selskapet har lagt til grunn FNs bærekraftsmål i bærekraftstrategien. Dette innebærer at selskapet arbeider kontinuerlig med integrering av bærekraftsmålene i styring og oppfølging av virksomheten. Selskapet deltar i næringslivsnettverket SKIFT. I dette ligger både en ambisjon og en forpliktelse til å arbeide aktivt for å bidra til løsninger som gjør det mulig å oppfylle klimamålene i Paris avtalen. Selskapet har avlagt klimaregnskap i flere år og arbeider stadig med å videreutvikle dette.

I arbeidet med å bevare og utvikle våre kunders verdier har selskapet innarbeidet et fokus på bærekraft i form av både kriterier innenfor miljø, sosiale rettigheter og selskapsstyring (ESG). I løpet av 2021 har ESG og bærekraft som tema blitt integrert enda tydeligere i rådgivningsprosessen med kundene. Dette med den hensikt å tilføre både innsikt, men også for å avdekke preferanser hos den enkelte kunde. Det lagt opp en prosess som gjør at kundens preferanser korresponderer med de investeringsløsninger som anbefales den enkelte kunde. Det gjennomføres en løpende måling og rapportering av så vel karbonavtrykk i porteføljene som måling på en rekke faktorer innenfor ESG området. Selskapet har en målsetting om å redusere



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

karbonavtrykket i porteføljene i pakt med FNs bærekraftsmål og forpliktelsene i Paris avtalen og det nordiske råd.

Fremtidig utvikling

Formuesforvaltnings visjon er å gi kundene et rikere liv. I den visjonen ligger det et løfte om å levere en ansvarlig forvaltning av kapitalen kundene har betrodd selskapet. Oppdraget omfatter imidlertid mer enn å skape en finansiell avkastning. Kapital er for mange kun et middel for å realisere de viktige målene i livet. Først når selskapet bistår med å nå disse målene, oppfylles visjonen fullt ut.

Selskapet praktiserer et rammeverk - trygghet, bevare og utvikle og skape - i kunderådgivning. Rammeverket innebærer at det er enklere å få en oversikt over dagens situasjon, se muligheter og planlegge for hvordan man kan nå sine mål i en sammenheng. Dette gjør selskapet i stand til å gi en enda bredere og dypere rådgivning på de områdene kundene mener er viktige for deres liv.

Hvert år investerer selskapet betydelige beløp i både den digitale og den personlige kundeopplevelsen og styrker mange av de 17 lokalkontorene med nye formuesforvaltere. Selskapet har i 2021 utviklet en digital formuesplan som gjør det mulig for kunden å ha oversikt over hele formuen, målsettinger og oppfølging knyttet til dette. I Formue appen er det skapt en samhandlingsflate som gjør det mulig å ha et betydelig engasjement digitalt kompletterende til den personlige dialogen kunden har med sitt team av rådgivere. Kundene har gjennom 2021 gitt meget gode tilbakemeldinger på de nye digitale løsningene og hvordan de både skaper engasjement og forenkler hverdagen.

Det har vært en sterk vekst i antall velstående familier i Norge over mange år. Også gjennom 2021 har denne veksten fortsatt. Andelen av formuende personer som ønsker rådgivning for den finansielle delen av sine liv øker stadig. Selskapet anser å være godt posisjonert for å kunne bistå familier med råd og løpende formuesforvaltning, som i forbindelse med alt som skal forberedes og gjennomføres ved generasjonsskifter.

Som 2020 ble også 2021 et annerledes år. Den robuste investeringstilnærmingen som ligger til grunn for å bevare og utvikle kundens formuer har virket godt også gjennom fortsettelsen av pandemien i 2021. Dette ble også dokumentert ved hvordan porteføljene utviklet seg gjennom året og ved at kundenes avkastning året under ett med 11,7 milliarder endte langt over hva de fleste fryktet ved starten av pandemien. For nærmere informasjon om investeringsresultater vises til CIO rapport på selskapets hjemmeside.

Eksisterende og nye kunder tiltrådte selskapet 12,5 milliarder i økt forvaltningskapital gjennom 2021, noe som innebærer at selskapet hadde en kapital under rådgivning og forvaltning som samlet utgjorde 109 milliarder ved utgangen av 2021. Vi takker for tilliten fra kundene våre. Det er inspirerende å møte kunder som gir uttrykk for at de opplever at rådgivningen bidrar til å redusere bekymringer eller realisere mål – og at selskapet med dette bidrar til at kundene opplever et rikere liv her og nå. Det skal selskapet fortsette med også i fremtiden.

Oslo, 31. desember 2021 / 14. mars 2022

Esignert av:

Øystein Bø
Styrets leder

Trond Olav Eek
Styremedlem

Espen Furuholt
Styremedlem

Erik Gudbrandsen
Styremedlem

Espen Henriksen
Styremedlem

Else Karine Svare
Styremedlem

Kjetil Ødegård
Daglig leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Resultatregnskap

01.01 - 31.12

	Note	2021	2020
Honorarinntekt		778 554 494	602 098 586
Annen driftsinntekt		0	0
Sum driftsinntekter		778 554 494	602 098 586
Lønnskostnader	2	366 584 438	292 407 958
Avskrivninger	4	9 871 831	9 787 471
Annen driftskostnad	2	202 373 796	178 662 485
Sum driftskostnader		578 830 065	480 857 914
Driftsresultat		199 724 429	121 240 672
Finansinntekt	3	1 248 708	1 121 460
Finanskostnad	3	-1 723 623	-1 475 491
Sum netto finansposter		-474 915	-354 031
Ordinært resultat før skattekostnad		199 249 513	120 886 640
Skattekostnad på ordinært resultat	5	-51 287 024	-31 344 172
Ordinært resultat		147 962 489	89 542 468
Årsresultat		147 962 489	89 542 468
Anvendelse av årsresultatet			
Avsatt konsernbidrag	6	35 100 000	20 982 000
Annen egenkapital	6	112 862 489	68 560 468
Sum anvendelse		147 962 489	89 542 468



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Balanse

	Note	31.12.2021	31.12.2020
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill	4	48 773 555	55 780 741
Sum immaterielle eiendeler		48 773 555	55 780 741
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	4	14 648 677	13 991 120
Sum varige driftsmidler		14 648 677	13 991 120
Sum anleggsmidler		63 422 232	69 771 861
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	8	207 318 799	192 959 202
Andre fordringer	8	36 717 051	17 872 859
Sum fordringer		244 035 850	210 832 061
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7,12	127 516 238	54 852 851
Sum omløpsmidler		371 552 088	265 684 911
Sum eiendeler		434 974 320	335 456 772



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Balanse

	Note	31.12.2021	31.12.2020
Egenkapital og gjeld			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	6	3 426 898	3 426 898
Overkurs	6	19 601 265	19 601 265
Annen innskutt egenkapital	6	22 785 590	17 098 653
Sum innskutt egenkapital		45 813 753	40 126 816
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	6	180 106 923	124 410 508
Sum opptjent egenkapital		180 106 923	124 410 508
Sum egenkapital		225 920 676	164 537 324
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Utsatt skatt	5	5 115 820	3 393 945
Andre avsetninger for forpliktelser	2	20 884 135	21 878 455
Pensjonsforpliktelse	2	0	2 330 013
Sum avsetning for forpliktelser		25 999 955	27 602 413
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	9	7 937 837	4 175 211
Betalbar skatt	5	39 602 402	26 771 627
Skyldige offentlige avgifter		24 590 694	19 041 929
Utbytte	6	0	0
Annen kortsiktig gjeld	9	110 922 756	93 328 268
Sum kortsiktig gjeld		183 053 689	143 317 035
Sum gjeld		209 053 644	170 919 448
Sum egenkapital og gjeld		434 974 320	335 456 772

Oslo, 31. desember 2021 / 14. mars 2022

Øystein Bø
Styrets leder

Trond Olav Eek
Styremedlem

Erik Gudbrandsen
Styremedlem

Espen Furuholt
Styremedlem

Else Karine Svare
Styremedlem

Espen Ringstad Henriksen
Styremedlem

Kjetil Ødegård
Daglig leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Kontantstrømoppstilling

01.01 - 31.12

	Note	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		199 249 513	120 886 640
Periodens betalte skatt	5	-26 829 670	-12 948 715
Tap/gevinst ved salg av driftsmidler	4	0	0
Ordinære avskrivninger	4	9 871 832	9 787 471
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	8, 9	-10 631 773	-21 375 546
Forskjell mellom kost.ført pensjon og inn-/utbet i pensjonsordning		-2 330 013	-1 425 218
Endring i andre tidsavgrensningsposter		-11 244 302	32 478 416
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		158 085 587	127 403 048
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-3 522 202	-3 730 776
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	4	0	0
Netto inn-/ utbetalinger på konsernmellomværende		0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-3 522 202	-3 730 776
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling av konsernbidrag	6	0	0
Utbetalinger av konsernbidrag	6	-21 900 000	-17 732 884
Utbetalinger av utbytte	6	-60 000 000	-118 000 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-81 900 000	-135 732 884
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		72 663 385	-12 060 612
Kontanter og kontantekvivalenter 01.01		54 852 851	66 913 463
Kontanter og kontantekvivalenter 31.12	1, 8	127 516 236	54 852 851



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS

Årsregnskap for 2021

Note 1 Regnskapsprinsipper

Grunnleggende prinsipper - vurdering og klassifisering - Andre forhold

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger og er avlagt i samsvar med aksjelov, regnskapslov og god regnskapsskikk i Norge gjeldende pr. 31. desember 2021. Notene er følgelig en integrert del av årsregnskapet.

Årsregnskapet er basert på de grunnleggende prinsipper om historisk kost, sammenlignbarhet, fortsatt drift, kongruens og forsiktighet. Transaksjoner regnskapsføres til verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet. Inntekter resultatføres når de er opptjent og kostnader sammenstilles med opptjente inntekter. Regnskapsprinsippene utdypes nedenfor. Når faktiske tall ikke er tilgjengelige på tidspunktet for regnskapsavleggelsen, tilsier god regnskapsskikk at ledelsen beregner et best mulig estimat for bruk i resultatregnskap og balanse. Det kan fremkomme avvik mellom estimerte og faktiske tall.

Eiendeler/gjeld som knytter seg til varekretsløpet og poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, er klassifisert som omløpsmidler/kortsiktig gjeld. Vurdering av omløpsmidler/kortsiktig gjeld skjer til laveste/høyeste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Virkelig verdi er definert som antatt fremtidig salgspris redusert med forventede salgskostnader. Andre eiendeler er klassifisert som anleggsmidler. Vurdering av anleggsmidler skjer til anskaffelseskost. Anleggsmidler som forringes avskrives. Dersom det finner sted en verdiendring som ikke er forbigående, foretas en nedskrivning av anleggsmidlet. Tilsvarende prinsipper legges normalt til grunn for gjeldsposter.

Ved anvendelse av regnskapsprinsipper og presentasjon av transaksjoner og andre forhold, legges det vekt på økonomiske realiteter, ikke bare juridisk form. Betingede tap som er sannsynlige og kvantifiserbare, kostnadsføres.

Med effekt fra 1. januar 2021 ble Griff Kapital AS innfusjonert i selskapet med full kontinuitet.

Regnskapsprinsipper for vesentlige regnskapsposter

Inntektsføringstidspunkt

Inntekt resultatføres når den er opptjent. Inntektsføring skjer følgelig normalt på leveringstidspunktet ved salg av tjenester. Provisjonsinntekter inntektsføres på det tidspunkt selskapet har rett til provisjon.

Selskapet sin virksomhet er uavhengig forvaltning og det ytes aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle produkter. Selskapet har provisjonsinntekter fra nyttegning, porteføljeinntekter og forvaltningshonorar.

Kostnadsføringstidspunkt / sammenstilling

Utgifter sammenstilles med og kostnadsføres samtidig med de inntekter utgiftene kan henføres til. Utgifter som ikke kan henføres direkte til inntekter, kostnadsføres når de påløper. Ved omstrukturering og nedleggelse av virksomhet kostnadsføres samtlige utgifter knyttet til dette på beslutningstidspunktet.

Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler som forventes å gi fremtidige inntekter aktiveres. Avskrivninger beregnes lineært over eiendelenes økonomiske levetid.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler føres i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Dersom den virkelige verdien av et driftsmiddel er lavere enn bokført verdi, og dette skyldes årsaker som ikke antas å være forbigående, skrives driftsmidlet ned til virkelig verdi. Utgifter forbundet med periodisk vedlikehold og reparasjoner på produksjonsutstyr, periodiseres. Utgifter forbundet med



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS

Årsregnskap for 2021

normalt vedlikehold og reparasjoner blir løpende kostnadsført. Utgifter ved større utskiftninger og fornyelser som øker driftsmidlenes levetid vesentlig, aktiveres. Driftsmidler som erstattes kostnadsføres. Et driftsmiddel anses som varig dersom det har en økonomisk levetid på over 3 år, samt en kostpris på over kroner 15.000. Driftsmidler som leies på betingelser som i det vesentlige overfører de økonomiske rettigheter og forpliktelser til selskapet (finansiell leasing) aktiveres som driftsmiddel, og medtas som forpliktelse under rentebærende gjeld til nåverdien av minimumsleien.

Avskrivninger

Ordinære avskrivninger er beregnet lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid med utgangspunkt i historisk kostpris. Tilsvarende prinsipper legges til grunn for immaterielle eiendeler. Avskrivningene er klassifisert som ordinære driftskostnader. Balanseført leasing avskrives i henhold til plan, og forpliktelsen reduseres med betalt leie etter fradrag for beregnet rentekostnad.

Finansielle eiendeler

Investering i datterselskaper

Datterselskaper vurderes etter egenkapitalmetoden i selskapsregnskapet. Andelen av resultatet baseres på resultatet etter skatt i det selskapet hvor man har investert. I resultatandelen gjøres det fradrag for interne gevinster og eventuelle avskrivninger på merverdi som skyldes at kostpris på aksjene var høyere enn den ervervede andelen av balanseført egenkapital. I resultatregnskapet vises resultatandelen under finansposter.

Fordringer

Fordringer er oppført til pålydende med fradrag for forventede tap.

Pensjoner

Selskapets pensjonsordning behandles som innskuddsbasert. Bidrag til innskuddsordningen kostnadsføres løpende.

Utsatt skatt og skattekostnad

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Ved beregningen benyttes nominell skattesats. Positive og negative forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Visse poster vurderes likevel særskilt, herunder merverdier ved oppkjøp og pensjonsforpliktelser. Utsatt skattefordel oppstår dersom en har midlertidige forskjeller som gir opphav til skattemessige fradrag i fremtiden. Årets skattekostnad består av endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, sammen med betalbar skatt for inntektsåret korrigert for feil i tidligere års beregninger.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. *Kontanter og kontantekvivalenter* omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med forfallsdato kortere enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

Finansiell markedsrisiko

Renterisiko

Selskapet har ingen investeringer eller rentebærende gjeld, og renterisikoen er ubetydelig.

Valutarisiko

Det foreligger ingen vesentlige eiendels-/ gjeldsposter i utenlandsk valuta, og valutarisikoen er ubetydelig. Balanseposter i fremmed valuta omregnes etter kursen til Norges Bank ved årsslutt.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 2 Lønnskostnad, antall ansatte, godtgjørelser m.m.

Lønnskostnader	01.01 - 31.12	
	2021	2020
Lønninger	292 091 584	237 127 681
Arbeidsgiveravgift	54 815 385	43 609 515
Pensjonskostnader	11 950 075	10 212 110
Andre ytelser	7 727 394	1 458 652
Sum	366 584 438	292 407 959
Gjennomsnittlig antall ansatte	188,0	170,0

Honorar til revisor	01.01 - 31.12	
	2021	2020
Lovpålagt revisjon	355 250	292 450
Andre attestasjonstjenester	46 875	125 923
Skatterådgivning	0	
Annen bistand (Merverdiavgift, bistand regnskap svensk filial og begr. revisjon)	0	
Sum	402 125	418 373

Honorarene er oppgitt inkl merverdiavgift

Ytelser til daglig leder og medlemmer i styret i 2021	Lønn	Utbetalt bonus	Pensjon	Andre ytelser
Daglig leder	2 219 492	90 124	81 927	15 512
Styremedlemmer (kostnadsført)	425 000	0	0	0

Godtgjørelse til daglig leder fastsettes av styret. Daglig leder har en avtale om 6 måneders etterlønn, dersom han skriftlig blir oppsagt av styret. Ingen andre ledende ansatte eller styremedlemmer har avtale om etterlønn. Fra 2012 til 2020 var det for daglig leder og ledende ansatte etablert en bonusordning i tråd med "Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond", fastsatt av Finansdepartementet den 1. desember 2010. Opptjening til bonusordningen ble avsluttet 31.12.2020. Resterende utbetaling skjer frem til mars 2025 og denne nominelle verdien inngår i Andre avsetninger for forpliktelser.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 2 Lønnskostnad, antall ansatte, godtgjørelser m.m. forts.

Pensjonsordning

Alle ansatte i 20 prosent stilling eller mer er med i selskapets innskuddsbaserte pensjonsordning.

Innskuddspensjonen inklusive arbeidsgiveravgift kostnadsføres løpende.

En pensjonist har også en tilleggspensjonsordning som finansieres over selskapets drift.

Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Pensjonsforpliktelse	2021	2020
Påløpt pensjonsforpliktelse	0	-1 956 350
Pensjonsmidler	0	0
Netto pensjonsforpliktelse før aga	0	-1 956 350
Periodisert arbeidsgiveravgift 19,1%	0	-373 663
Netto pensjonsforpliktelse etter aga	0	-2 330 013
Ikke resultatført estimatavvik		
Balanseført pensjonsforpliktelse	0	-2 330 013
Avstemming av midler og forpliktelse		
Bokført pensjonsforpliktelse IB	0	-3 755 231
Årets pensjonsopptjening	0	0
Rentekostnad pensjonsforpliktelse	0	-35 516
Periodisert arbeidsgiveravgift	0	-6 784
Utbetalt pensjon	0	1 100 208
Utbetalt feriepenger	0	132 025
Aga av pensjon og feriepenger	0	235 356
Estimatavvik pensjonsforpliktelse	0	-60
Arbeidsgiveravgift av estimatavvik pensjonsforpliktelse	0	-11
Bokført pensjonsforpliktelse UB	0	-2 330 013
Årets pensjonskostnad	0	-42 371
Forutsetninger:		
Diskonteringsrente	1,40 %	1,40 %
Pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 3 Sammenslåtte poster i resultatregnskapet

Finansinntekter	01.01 - 31.12	
	2021	2020
Renteinntekter konsern	0	0
Renter bankinnskudd	102 410	363 963
Annen finansinntekt	1 146 298	757 497
Sum	1 248 708	1 121 460

Finanskostnader	2021		2020	
Rentekostnader konsern	0		0	
Resultatandel datterselskap	0		0	
Annen rentekostnad	49 807		51 997	
Annen finanskostnad	1 673 816		1 423 494	
Sum	1 723 623		1 475 491	

Note 4 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

	31.12.2021			31.12.2020	
	IT-Plattform	Driftsløsøre	Goodwill	Sum	Sum
Anskaffelseskost 01.01	3 804 566	34 724 231	142 494 131	181 022 928	177 292 186
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	3 522 202	0	3 522 202	3 730 776
Tilgang ved fusjon	0	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	3 804 566	38 246 433	142 494 131	184 545 130	181 022 962
Avskrivninger 01.01	3 804 566	20 733 113	86 713 387	111 251 066	101 463 626
Tilgang ved fusjon	0	0	0	0	0
Avgang akk avskrivninger	0	0	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger 31.12	3 804 566	23 597 757	93 720 573	121 122 896	111 251 097
Balanseført verdi pr. 31.12	0	14 648 676	48 773 558	63 422 234	69 771 864
Årets avskrivninger	0	2 864 644	7 007 186	9 871 830	9 787 471
Økonomisk levetid	Inntil 7 år	Inntil 5 år	Inntil 20 år		
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær		

Driftsløsøre inkluderer kunst.

Goodwill avskrives over 10 år da dette, etter styrets mening, er den økonomiske levetiden.

Årlig leie av ikke balanseførte driftsmidler

Lokaler	2022	2022-2026
	12 878 828	70 126 113

Resterende leieperiode varierer fra 2022 - 2026



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 5 Skatt

	01.01 - 31.12	
	2021	2020
Betalbar skatt fremkommer slik:		
Ordinært resultat før skattekostnad	199 249 513	120 886 640
Permanente forskjeller	3 226 179	2 068 634
Mottatt/avgitt konsernbidrag	-39 600 000	-23 672 000
Endring midlertidige forskjeller	-4 466 087	7 803 233
Grunnlag betalbar skatt	158 409 605	107 086 507
Skatt 25%	39 602 402	26 771 627
Betalbar skatt på årets resultat	39 602 402	26 771 627
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat*	39 660 446	26 771 627
Brutto endring utsatt skatt	1 726 579	-1 345 455
Skatt på mottatt / avgitt konsernbidrag	9 900 000	5 918 000
Årets totale skattekostnad	51 287 025	31 344 172
	2021	2020
Betalbar skatt i balansen fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat	39 602 402	26 771 627
Sum betalbar skatt	39 602 402	26 771 627
Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt / utsatt skattefordel:		
Forskjeller som utliknes:		
Anleggsmidler**	29 835 835	32 726 845
Omløpsmidler	-300 000	-300 000
Avsetning for forpliktelser	-9 072 557	-16 521 053
Pensjonsforpliktelse	0	-2 330 013
Sum	20 463 278	13 575 779
Utsatt skatt	-5 115 820	-3 393 945



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 6 Egenkapital og aksjonærinformasjon

Egenkapital:

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt		Sum
			EK	Annen EK	
Egenkapital 31.12.2020	3 426 898	19 601 265	17 098 653	124 410 508	164 537 324
Mottatt/Avgitt konsernbidrag	0	0	0	-35 100 000	-35 100 000
Tilleggsutbytte	0	0	0	-60 000 000	-60 000 000
Fusjon Griff Kapital AS*	0	0	5 686 937	2 833 926	8 520 863
Årsresultat	0	0	0	147 962 489	147 962 489
Egenkapital 31.12.2021	3 426 898	19 601 265	22 785 590	180 106 923	225 920 676

* Forenklet søsterfusjon med Griff Kapital AS uten vederlag

Aksjekapital og aksjonærinformasjon:

Aksjekapitalen i Formue Norge AS pr. 31.12.2021 består av følgende:

	Antall	Pålydende	Balanseført
Aksjer	1 713 449	2,00	3 426 898
Sum	1 713 449	2,00	3 426 898

Eierstruktur:

Aksjonær i Formue Norge AS pr. 31.12.2021 var:

	A-aksjer	Sum	Eierandel	Stemmeandel
Formuesforvaltning AS	1 713 449	1 713 449	100,0 %	100,0 %
Totalt antall aksjer	1 713 449	1 713 449	100 %	100 %

Morselskapet Formuesforvaltning AS har forretningskontor i Henrik Ibsens gate 53, 0255 Oslo, hvor en kan få utlevert konsernregnskap der selskapet inngår.

Note 7 Bankinnskudd og trekkrettigheter

Av innstående bankinnskudd er NOK 11 365 212 bundet i skyldig skattetrekk pr. 31.12.

Sikkerhetsstillelser

Konti tilhørende Formue Norge AS er ikke med i konsernkontosystemet til Formuesforvaltning.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2021

Note 8 Kundefordringer og andre kortsiktige fordringer

	Kundefordringer		Andre fordringer	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Mellomværende med selskaper i samme konsern	0	34 802	10 059 283	6 825 810
Eksterne kundefordringer	207 318 799	192 924 400	0	0
Forskuddsbetalte kostnader	0	0	7 716 733	5 524 927
Fordringer på ansatte	0	0	1 371 490	568 642
Andre kortsiktige fordringer	0	0	17 569 543	4 953 479
Sum	207 318 799	192 959 202	36 717 049	17 872 859

Note 9 Leverandørgjeld og annen kortsiktig gjeld

	Leverandørgjeld		Annen kortsiktig gjeld	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Mellomværende med selskaper i samme konsern	116 290	28 053	45 004 607	26 754 382
Ekstern leverandørgjeld	7 821 547	4 147 158	0	0
Skyldig lønn, feriepenger m.v.	0	0	55 383 748	45 438 877
Skyldig returprovisjon	0	0	-307 082	16 793 701
Annen kortsiktig gjeld *	0	0	10 841 483	4 341 308
Sum	7 937 837	4 175 211	110 922 756	93 328 268

Note 10 Pantstillelser og garantistillelser

	31.12.2021	31.12.2020
Garantistillelser		
Bankgarantier	908 320	908 320



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 11 Kapitaldekning

	31.12.2021	31.12.2020
Kreditrisiko	284 187 774	240 793 750
Operasjonell risiko 1)	1 202 538 296	1 061 090 229
Markedsrisiko 2)	0	0
Risikovektet beregningsgrunnlag	1 486 726 070	1 301 883 979
Minste kapitalkrav	118 938 086	104 150 718
Netto ansvarlig kapital 3)	177 147 121	108 756 583
Kapitaldekningsprosent	11,9 %	8,4 %

1) Kravet til operasjonell risiko beregnes etter basismetoden som 15% av gjennomsnittet av driftsinntektene for de foregående tre år ganget med faktor 12,5, jfr. kapitalkravsforskriften § 42-1.

2) Selskapet hadde ingen plasseringer i verdipapirer og dermed ingen markedsrisiko.

3) Kun kjernekapital: differansen mellom summen av bokført egenkapital og verdien av egenutviklet IT-plattform og goodwill.

Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS er pålagt til å beregne selskapets ansvarlige kapital konsolidert for den norske delen av Formuesforvaltning konsernet. Konsolideringsplikten inntreffer i henhold til endringen når mer enn halvparten av konsernets virksomhet er konsesjonspliktig og er underlagt kapitalkrav.

	31.12.2021
Netto konsolidert ansvarlig kapital i konsernet	241 573 887
Krav til konsolidert ansvarlig kapital i konsernet	159 596 000

Kapitalkravet på bakgrunn av den interne bedømmingen av selskapets risikoer var fastsatt til kr 57 464 000 i 2021 og er lavere enn det som følger av Pilar 1 kapitalkravet. Det er dermed Pilar 1 kapitalkravet som var selskapets kapitaldekningskrav i 2021.

Note 12 Klientmidler

	2021	2020
Brutto klientmidler	811 644 205	713 521 224
Herav kundenes midler	810 960 491	713 088 828



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2021

Note 13 Transaksjoner med nærstående parter

Ytelser til ledende ansatte er omtalt i note 2, og mellomværende med konsernselskaper er omtalt i note 10.

Selskapets transaksjoner med nærstående parter:	2021	2020
a) Salg av tjenester		
Salg av tjenester:		
- Morselskap	480 525	-578 808
- Andre konsernselskaper	9 183 887	11 841 050
b) Kjøp av tjenester		
Kjøp av tjenester:		
- Morselskap (administrative tjenester)	144 966 936	132 538 068
- Morselskap (andre tjenester)	0	0
- Andre konsernselskaper	374 439	178 385



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
E8614B592F084B85908181822FE82D20