

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2022

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsberetning 2022

Virksomhetens art

Formue Norge 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 og virksomheten er i dag etablert med 18 kontorer som finnes i Oslo, Moss, Gardermoen, Hamar, Lillehammer, Gjøvik, Fagernes, Drammen, Kongsberg, Tønsberg, Skien, Kristiansand, Stavanger, Haugesund, Bergen, Ålesund, Trondheim og Tromsø. Selskapet opprettet 2. januar 2023 filial i København.

Omsetning og resultat

Selskapets honorarinntekter i 2022 ble NOK 790,4 mill. (NOK 778,5 mill. i 2021). Selskapets driftsresultat var NOK 107,9 mill. (NOK 199,7 mill. i 2021). Lønnskostnadene var NOK 401,6 mill. i 2022 (NOK 366,6 mill. i 2021). Andre driftskostnader var NOK 270,6 mill. i 2022 (NOK 202,4 mill. i 2021). Årsresultatet for 2022 ble NOK 79,2 mill. (NOK 147,9 mill. i 2021).

Styrets forslag til anvendelse av resultat

Styret foreslår at årets overskudd på NOK 79 174 429 avsettes til konsernbidrag med NOK 19 500 000 og overføres til annen egenkapital med NOK 59 674 430.

Balanse, kontantstrøm og likviditet

Selskapet hadde pr. 31.12.2022 en total balanse på NOK 362,0 mill. Egenkapitalen var NOK 195,6 mill. pr. 31.12.2022 (NOK 225,9 mill. pr. 31.12.2021), som tilsvarer en egenkapitalandel på ca. 54,0 % ved utgangen av året.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var NOK 90,3 mill., kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var negativ med NOK 21,1 mill., mens kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter i selskapet var negativ med NOK 135,0 mill. i 2022 pga. utbytte og konsernbidrag. Netto likvide midler for selskapet endret seg gjennom året fra NOK 127,5 mill. pr. 31.12.2021 til NOK 61,8 mill. pr. 31.12.2022. Det forventes en fortsatt god likviditetssituasjon i 2023.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende 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.

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

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. 2,6 % 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 220 medarbeidere ved utgangen av 2022 (188 i 2021) hvorav 69 kvinner, og dette utgjør 31 %. 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 2022 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 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

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

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

Redegjørelse etter Åpenhetsloven finnes på selskapets hjemmeside www.formue.no fra 1. juli 2023.

Fremtidig utvikling

Formues visjon er å gi kundene et rikere liv. I den visjonen ligger et løfte om å levere 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 18 lokalkontorene med nye formuesforvaltere. Selskapet har 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 året 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 2022 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.

Gjennom Formue Danmark, filial af Formue Norge AS, satser selskapet på det betydelige antall velstående familier i Danmark, Filialen fikk de nødvendige regulatoriske tillatelser i 2022, bygger nå opp organisasjonen og har forventninger om god vekst.

I perioden 2013-2021 hadde kundene en gjennomsnittlig årlig positiv avkastning på 6,8%. I 2022 opplevde mediankunden en negativ avkastning på 7,2%, og en samlet negativ avkastning på 5,8 milliarder. For nærmere informasjon om investeringsresultater vises til CIO rapport på selskapets hjemmeside.

Eksisterende og nye kunder tiltrodde selskapet 7,6 milliarder i økt forvaltningskapital gjennom 2022, noe som innebærer at selskapet hadde en kapital under rådgivning og forvaltning som samlet utgjorde 109 milliarder ved utgangen av 2022. 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 2022 / 15. mars 2023

ESIGNERT AV STYRELEDER Øystein Bø, styremedlemmene Trond Olav Eck, Espen Furuholt, Espen Henriksen, Else Karine Svare, Alexander Heiberg og daglig leder Kjetil Ødegård.

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2022

Resultatregnskap

		01.01 - 31.12	
	Note	2022	2021
Honorarinntekt		790 427 772	778 554 494
Annen driftsinntekt		0	0
Sum driftsinntekter		790 427 772	778 554 494
Lønnskostnader	2	401 610 213	366 584 438
Avskrivninger	4	10 348 738	9 871 831
Annen driftskostnad	2	270 615 150	202 373 796
Sum driftskostnader		682 574 101	578 830 065
Driftsresultat		107 853 671	199 724 429
Finansinntekt	3	3 446 629	1 248 708
Finanskostnad	3	-2 702 512	-1 723 623
Sum netto finansposter		744 117	-474 915
Ordinært resultat før skattekostnad		108 597 788	199 249 513
Skattekostnad på ordinært resultat	5	-29 423 359	-51 287 024
Ordinært resultat		79 174 430	147 962 489
Årsresultat		79 174 430	147 962 489
Anvendelse av årsresultatet			
Avsatt konsernbidrag	6	19 500 000	35 100 000
Annen egenkapital	6	59 674 430	112 862 489
Sum anvendelse		79 174 430	147 962 489

Classification: Internal



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

Document ID:
 9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2022

Balanse

	Note	31.12.2022	31.12.2021
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill	4	41 767 269	48 773 555
Sum immaterielle eiendeler		41 767 269	48 773 555
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	4	22 848 176	14 648 677
Sum varige driftsmidler		22 848 176	14 648 677
Sum anleggsmidler		64 615 446	63 422 232
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	8	183 913 313	207 318 799
Andre fordringer	8	36 716 683	36 717 051
Sum fordringer		220 629 996	244 035 850
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7,12	76 765 615	127 516 238
Sum omløpsmidler		297 395 611	371 552 088
Sum eiendeler		362 011 057	434 974 320

Classification: Internal



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

Document ID:
 9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2022

Balanse

	Note	31.12.2022	31.12.2021
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	22 785 590
Sum innskutt egenkapital		45 813 753	45 813 753
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	6	149 781 353	180 106 923
Sum opptjent egenkapital		149 781 353	180 106 923
Sum egenkapital		195 595 106	225 920 676
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Utsatt skatt	5	4 037 261	5 115 820
Andre avsetninger for forpliktelser		11 770 476	20 884 135
Sum avsetning for forpliktelser		15 807 737	25 999 955
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	9	11 682 593	7 937 837
Betalbar skatt	5	25 009 088	39 602 402
Skyldige offentlige avgifter		34 744 247	24 590 694
Utbytte	6		
Annen kortsiktig gjeld	9	79 172 285	110 922 756
Sum kortsiktig gjeld		150 608 213	183 053 689
Sum gjeld		166 415 951	209 053 644
Sum egenkapital og gjeld		362 011 057	434 974 320

Oslo, 31. desember 2022 / 15. mars 2023

Øystein Bø
Styrets leder

Trond Olav Eek
Styremedlem

Alexander Heiberg
Styremedlem

Espen Furuholt
Styremedlem

Elske Karine Svare
Styrets leder

Espen Ringstad Henriksen
Styremedlem

Kjetil Ødegård
Daglig leder

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2022

Kontantstrømoppstilling

		01.01 - 31.12	
	Note	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		108 597 788	199 249 513
Periodens betalte skatt	5	-39 597 056	-26 829 670
Tap/gevinst ved salg av driftsmidler	4	0	0
Ordinære avskrivninger	4	10 348 738	9 871 832
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	8, 9	19 841 583	-10 631 773
Forskjell mellom kost.ført pensjon og inn-/utbet i pensjonsordning		0	-2 330 013
Endring i andre tidsavgrensingsposter		6 119 741	-11 244 302
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		105 310 794	158 085 587
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-11 541 951	-3 522 202
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	4	0	0
Netto inn-/ utbetalinger på konsernmellomværende		0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-11 541 951	-3 522 202
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling av konsernbidrag	6		
Utbetalinger av konsernbidrag	6	-45 000 000	-21 900 000
Utbetalinger av utbytte	6	-90 000 000	-60 000 000
Netto inn-/ utbetalinger på konsernmellomværende		-9 519 464	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-144 519 464	-81 900 000
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		-50 750 621	72 663 385
Kontanter og kontantekvivalenter 01.01		127 516 236	54 852 851
Kontanter og kontantekvivalenter 31.12	1, 8	76 765 615	127 516 236

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS

Årsregnskap for 2022

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 2022. 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 nytegning, 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

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS

Årsregnskap for 2022

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.

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2022

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

Lønnskostnader	01.01 - 31.12	
	2022	2021
Lønninger	314 954 810	292 091 584
Arbeidsgiveravgift	66 856 324	54 815 385
Pensjonskostnader	15 248 004	11 950 075
Andre ytelser	4 551 075	7 727 394
Sum	401 610 213	366 584 439
Gjennomsnittlig antall ansatte	211	188,0

Honorar til revisor	01.01 - 31.12	
	2022	2021
Lovpålagt revisjon	223 403	355 250
Andre attestasjonstjenester	46 250	46 875
Skatterådgivning	0	
Annen bistand (Merverdiavgift, bistand regnskap svensk filial og begr. revisjon)	77 000	
Sum	346 653	402 125

Honorarene er oppgitt inkl merverdiavgift

Ytelser til daglig leder og medlemmer i styret i 2022	Lønn	Utbetalt bonus	Pensjon	Andre ytelser
Daglig leder	2 327 354	0	85 837	15 830
Styremedlemmer (kostnadsført)	365 000	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.

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2022

--

Note 3 Sammenslåtte poster i resultatregnskapet

	01.01 - 31.12	
	2022	2021
Finansinntekter		
Renteinntekter konsern	0	0
Renter bankinnskudd	1 551 020	102 410
Annen finansinntekt	1 895 609	1 146 298
Sum	3 446 629	1 248 708
Finanskostnader		
Rentekostnader konsern	0	0
Resultatandel datterselskap	0	0
Annen rentekostnad	33 095	49 807
Annen finanskostnad	2 669 417	1 673 816
Sum	2 702 512	1 723 623

Note 4 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

				31.12.2022	31.12.2021
	IT-Plattform	Driftsløsøre	Goodwill	Sum	Sum
Anskaffelseskost 01.01	3 804 566	38 246 435	142 494 131	184 545 132	181 022 928
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	11 541 951	0	11 541 951	3 522 202
Tilgang ved fusjon	0	0	0	0	0
Avgang	0	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12	3 804 566	49 788 386	142 494 131	196 087 083	184 545 130
Avskrivninger 01.01	3 804 566	23 597 757	93 720 573	121 122 896	111 251 066
Tilgang ved fusjon	0	0	0	0	0
Avgang akk avskrivninger	0	0	0	0	0
Akkumulerte avskrivninger 31.12	3 804 566	26 940 209	100 726 859	131 471 634	121 122 896
Balanseført verdi pr. 31.12	0	22 848 176	41 767 269	64 615 445	63 422 234
Årets avskrivninger	0	3 342 452	7 006 286	10 348 738	9 871 831
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	2023	2023-2030
Lokaler	17 300 386	103 226 802

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2022

Note 5 Skatt

	01.01 - 31.12	
	2022	2021
Betalbar skatt fremkommer slik:		
Ordinært resultat før skattekostnad	108 597 788	199 249 513
Permanente forskjeller	6 703 818	3 226 179
Mottatt/avgitt konsernbidrag	-22 000 000	-39 600 000
Endring midlertidige forskjeller	6 734 744	-4 466 087
Grunnlag betalbar skatt	100 036 350	158 409 605
Skatt 25%	25 009 088	39 602 401
Betalbar skatt på årets resultat	25 009 088	39 602 401
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat*	25 009 088	39 660 446
Brutto endring utsatt skatt	-1 078 559	1 726 579
Skatt på mottatt / avgitt konsernbidrag	5 500 000	9 900 000
For mye avsatt skatt 2021	-7 171	0
Årets totale skattekostnad	29 423 359	51 287 024
	2022	2021
Betalbar skatt i balansen fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat	25 009 088	39 602 402
Sum betalbar skatt	25 009 088	39 602 402
Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt / utsatt skattefordel:		
Forskjeller som utlignes:		
Anleggsmidler**	26 124 369	29 835 835
Omløpsmidler	-300 000	-300 000
Avsetning for forpliktelser	-9 675 323	-9 072 557
Pensjonsforpliktelse	0	0
Sum	16 149 046	20 463 278
Utsatt skatt	-4 037 261	-5 115 820

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2022

Note 6 Egenkapital og aksjonærinformasjon

Egenkapital:

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt		Sum
			EK	Annen EK	
Egenkapital 31.12.2021	3 426 898	19 601 265	22 785 590	180 106 923	225 920 676
Mottatt/Avgitt konsernbidrag	0	0	0	-19 500 000	-19 500 000
Tilleggsutbytte	0	0	0	-90 000 000	-90 000 000
Årsresultat	0	0	0	79 174 430	79 174 430
Egenkapital 31.12.2022	3 426 898	19 601 265	22 785 590	149 781 351	195 595 106

Aksjekapital og aksjonærinformasjon:

Aksjekapitalen i Formue Norge AS pr. 31.12.2022 består av følgende:

	Antall	Pålydende	Balansført
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. 31.12.2022 var:

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

Morselskapet Formue 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 innestående bankinnskudd er NOK 17 249 993 bundet i skyldig skattetrekk pr. 31.12.

Sikkerhetsstillelser

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

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2022

Note 8 Kundefordringer og andre kortsiktige fordringer

	Kundefordringer		Andre fordringer	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Mellomværende med selskaper i samme konsern	0	0	24 033 243	10 059 283
Eksterne kundefordringer	183 913 313	207 318 799	0	0
Forskuddsbetalte kostnader	0	0	9 969 852	7 716 733
Fordringer på ansatte	0	0	205 911	1 371 490
Andre kortsiktige fordringer	0	0	2 507 677	17 569 543
Sum	183 913 313	207 318 799	36 716 683	36 717 049

Note 9 Leverandørgjeld og annen kortsiktig gjeld

	Leverandørgjeld		Annen kortsiktig gjeld	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Mellomværende med selskaper i samme konsern	3 133 851	116 290	1 929	45 004 607
Ekstern leverandørgjeld	8 548 742	7 821 547	0	0
Skyldig lønn, feriepenger m.v.	0	0	47 716 917	55 383 748
Skyldig returprovisjon	0	0	160 975	-307 082
Annen kortsiktig gjeld *	0	0	31 292 464	10 841 483
Sum	11 682 593	7 937 837	79 172 285	110 922 756

Note 10 Pantstillelser og garantistillelser

	31.12.2022	31.12.2021
Garantistillelser		
Bankgarantier	803 320	908 320

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2022

Note 11 Kapitaldekning

	31.12.2022	31.12.2021
Kreditrisiko	255 381 296	284 187 774
Operasjonell risiko 1)	1 356 925 532	1 202 538 296
Markedsrisiko 2)	0	0
Risikovektet beregningsgrunnlag	1 612 306 828	1 486 726 070
Minste kapitalkrav	128 984 546	118 938 086
Netto ansvarlig kapital 3)	153 827 837	177 147 121
Kapitaldekningsprosent	9,5 %	11,9 %

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.

Formue Norge AS er pålagt til å beregne selskapets ansvarlige kapital konsolidert for Formue konsernet. Konsolideringsplikten inntreffer i henhold til endringen når mer enn halvparten av konsernets virksomhet er konsesjonspliktig og er underlagt kapitalkrav.

	31.12.2022
Netto konsolidert ansvarlig kapital i konsernet	249 045 161
Krav til konsolidert ansvarlig kapital i konsernet	174 369 840

Kapitalkravet på bakgrunn av den interne bedømmingen av selskapets risikoer i Pilar II var lavere enn det som følger av Pilar 1 kapitalkravet. Det er dermed Pilar 1 kapitalkravet som var selskapets kapitaldekningskrav i 2022.

Note 12 Klientmidler

	2022	2021
Brutto klientmidler	1 051 715 240	811 644 205
Herav kundenes midler	1 050 586 605	810 960 491

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2022

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:	2022	2021
a) Salg av tjenester		
Salg av tjenester:		
- Morselskap	804 068	480 525
- Andre konsernselskaper	1 641 145	9 183 887
b) Kjøp av tjenester		
Kjøp av tjenester:		
- Morselskap (administrative tjenester)	161 093 478	144 966 936
- Morselskap (andre tjenester)	0	0
- Andre konsernselskaper	705 744	374 439

Classification: Internal



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

Document ID:
9EE26AC9AC7E47E9AAE286A3B68DB7F6