

List of Signatures

Page 1/1

 **Formue Norge AS Årsregnskap 2023 esignert.pdf**

Name	Method	Signed at
Henriksen, Espen Ringstad	BANKID	2024-03-13 22:49 GMT+01
Svare, Else Karine	BANKID	2024-03-13 08:42 GMT+01
Furuholt, Espen	BANKID	2024-03-12 17:00 GMT+01
Heiberg, Alexander	BANKID	2024-03-12 16:38 GMT+01
Ødegård, Kjetil	BANKID_MOBILE	2024-03-12 16:06 GMT+01
Eek, Trond Olav	BANKID	2024-03-14 16:16 GMT+01
Bø, Øystein	BANKID	2024-03-14 14:02 GMT+01



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

External reference: 106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2023

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsberetning 2023

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 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 2023 ble NOK 817,0 mill. (NOK 790,4 mill. i 2022). Driftskostnadene økte fra NOK 682,6 mill. i 2022 til NOK 762,8 mill. i 2023. En vesentlig del av økningen skyldes oppstarten i Danmark med etablering av komplett tjenestetilbud, samt styrking av den norske virksomheten gjennom rekruttering av flere nye rådgivere. I tillegg er det fortsatt å investere betydelig i teknologi, noe som er en viktig del av Formues strategi.

Veksten i kapital under forvaltning og nye kunder var god også i 2023, dog slik at økt andel større kunder og en økt andel midler som rapporteres reduserte AUM-marginen noe.

Samlet har dette ført til at driftsresultatet er redusert fra NOK 107,9 mill. i 2022 til NOK 54,1 mill. i 2023. Lønnskostnadene var NOK 436,9 mill. (NOK 401,6 mill. i 2022). Andre driftskostnader var NOK 314,5 mill. (NOK 270,6 mill. i 2022). Årsresultatet for 2023 ble etter dette NOK 41,1 mill. mot NOK 79,2 mill. i 2022.

Styrets forslag til anvendelse av resultat

Styret foreslår at årets overskudd på NOK 41 040 606 avsettes til konsernbidrag med NOK 23 400 000 og overføres til annen egenkapital med NOK 17 640 606.

Balanse, kontantstrøm og likviditet

Selskapet hadde pr. 31.12.2023 en total balanse på NOK 355,3 mill. Egenkapitalen var NOK 188,8 mill. pr. 31.12.2023 (NOK 195,6 mill. pr. 31.12.2022), som tilsvarer en egenkapitalandel på 53,1 % ved utgangen av året.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var NOK 17,9 mill., kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var negativ med NOK 7,0 mill., mens kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter i selskapet var negativ med NOK 10,3 mill. pga. utbytte og konsernbidrag. Netto likvide midler for selskapet endret seg gjennom året fra NOK 76,8 mill. pr. 31.12.2022 til NOK 77,3 mill. pr. 31.12.2023. Det forventes en fortsatt god likviditetssituasjon i 2024.

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

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

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.

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. 2,0 % 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 226 medarbeidere ved utgangen av 2023 (220 i 2022) hvorav 73 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».

Formue ønsker å bidra til å oppfylle målene i Paris-avtalen og FN sine bærekraftsmål, og minimere og deretter nøytralisere karbonavtrykket fra driften av Formue innen 2025. Vi har siden 2020 levert klimaregnskap for egen virksomhet og utarbeidet CSRD rapport fra 2022. For å gi kundene innsikt i hvor kapitalen plasseres og hvordan den påvirker miljøet og omgivelsene, rapporterer Formue i app og kundenett for kvalitetssikrede verdipapirfond i henhold til retningslinjene til SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Formue har undertegnet FNs prinsipper for ansvarsfulle investeringer og rapporterer fra 2023 i overensstemmelse med

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

TCFD (Taskforce for Climate Related Financial Disclosure). Formues Nordic Sustainable Ownership Centre bistår kunder med å øke bærekraftengasjementet både for sine investeringer og operative virksomheter. Bærekraftkomiteén påskynder gjennomføringen av nye initiativ. Våre karbonreduksjonsmål ble godkjent av Science Based Targets Initiative i januar 2024 for å sikre at porteføljeinvesteringer inkluderes i målsetningen om netto null utslipp.

Redegjørelse etter Åpenhetsloven finnes på selskapets hjemmeside www.formue.no fra 1. juli 2024.

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 2023 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, organisasjonen er bygget opp i 2023 og de første kunder er kommet om bord. Vi har forventninger om god vekst.

I perioden 2013-2022 hadde kundene en gjennomsnittlig årlig positiv avkastning på 6,7%. I 2023 opplevde mediankunden en avkastning på 8%, og en samlet avkastning på 11,3 milliarder. For nærmere informasjon om investeringsresultater vises til CIO rapport på selskapets hjemmeside. Eksisterende og nye kunder tiltrorde selskapet 4,6 milliarder i økt forvaltningskapital gjennom 2023. Andelen store kunder øker, og vi rapporterer en stadig større andel av kundenes finansielle formue. Selskapets kapital under rådgivning og forvaltning utgjorde 130 milliarder ved utgangen av 2023.

Oslo, 31. desember 2023 / 11. mars 2024

Esignert av styreleder Øystein Bø, styremedlemmene Trond Olav Eek, 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:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

Resultatregnskap

		01.01 - 31.12	
	Note	2023	2022
Honorarinntekt		816 993 544	790 427 772
Annen driftsinntekt		0	0
Sum driftsinntekter		816 993 544	790 427 772
Lønnskostnader	2	436 888 760	401 610 213
Avskrivninger	4	11 496 009	10 348 738
Annen driftskostnad	2	314 495 143	270 615 150
Sum driftskostnader		762 879 912	682 574 101
Driftsresultat		54 113 632	107 853 671
Finansinntekt	3	8 481 686	3 446 629
Finanskostnad	3	-4 467 572	-2 702 512
Sum netto finansposter		4 014 114	744 117
Ordinært resultat før skattekostnad		58 127 745	108 597 788
Skattekostnad på ordinært resultat	5	-17 087 138	-29 423 359
Ordinært resultat		41 040 606	79 174 429
Årsresultat		41 040 606	79 174 429
Anvendelse av årsresultatet			
Avsatt konsernbidrag	6	23 400 000	19 500 000
Annen egenkapital	6	17 640 606	59 674 430
Sum anvendelse		41 040 606	79 174 430

Classification: Internal



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

Document ID:
 106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

Balanse

	Note	31.12.2023	31.12.2022
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill	4	34 990 616	41 767 269
Sum immaterielle eiendeler		34 990 616	41 767 269
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	4	25 168 413	22 848 176
Sum varige driftsmidler		25 168 413	22 848 176
Sum anleggsmidler		60 159 030	64 615 445
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	8	205 895 892	183 913 313
Andre fordringer	8	11 962 301	36 716 683
Sum fordringer		217 858 193	220 629 996
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7,12	77 330 350	76 765 615
Sum omløpsmidler		295 188 543	297 395 611
Sum eiendeler		355 347 573	362 011 056

Classification: Internal



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

Document ID:
 106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2023

Balanse

	Note	31.12.2023	31.12.2022
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	143 030 348	149 781 353
Sum opptjent egenkapital		143 030 348	149 781 353
Sum egenkapital		188 844 101	195 595 106
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Utsatt skatt	5	4 833 411	4 037 261
Andre avsetninger for forpliktelser		4 674 198	11 770 476
Sum avsetning for forpliktelser		9 507 609	15 807 737
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	9	13 529 577	11 682 593
Betalbar skatt	5	9 612 445	25 009 088
Skyldige offentlige avgifter		31 104 296	34 744 247
Utbytte	6		
Annen kortsiktig gjeld	9	102 749 546	79 172 285
Sum kortsiktig gjeld		156 995 864	150 608 213
Sum gjeld		166 503 473	166 415 951
Sum egenkapital og gjeld		355 347 573	362 011 057

Oslo, 31. desember 2023 / 11. mars 2024

Øystein Bø
Styrets leder

Trond Olav Eek
Styremedlem

Alexander Heiberg
Styremedlem

Espen Furuholt
Styremedlem

Else Karine Svare
Styremedlem

Espen Ringstad Henriksen
Styremedlem

KjetilØdegård
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:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2023

Kontantstrømoppstilling

01.01 - 31.12

	Note	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		58 127 745	108 597 788
Periodens betalte skatt	5	-25 009 088	-39 597 056
Tap/gevinst ved salg av driftsmidler	4	0	0
Ordinære avskrivninger	4	11 496 009	10 348 738
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	8, 9	-21 982 579	19 841 583
Endring i vareleverandørgjeld		1 846 984	0
Endring i andre tidsavgrensingsposter		-6 593 529	6 119 741
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		17 885 542	105 310 793
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	4	-7 581 914	-11 541 951
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	4	562 904	0
Netto inn-/ utbetalinger på konsernmellomværende		0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-7 019 010	-11 541 951
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling av konsernbidrag	6	0	
Utbetalinger av konsernbidrag	6	-25 000 000	-45 000 000
Utbetalinger av utbytte	6	-25 000 000	-90 000 000
Netto inn-/ utbetalinger på konsernmellomværende		39 698 203	-9 519 464
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-10 301 797	-144 519 464
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		564 735	-50 750 622
Kontanter og kontantekvivalenter 01.01		76 765 614	127 516 236
Kontanter og kontantekvivalenter 31.12	1, 8	77 330 349	76 765 614

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS

Årsregnskap for 2023

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 2023. 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.

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 eiendelens 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 normalt vedlikehold og reparasjoner blir løpende kostnadsført. Utgifter ved større utskiftninger og

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS

Årsregnskap for 2023

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.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen 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:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

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

Lønnskostnader	2023	01.01 - 31.12 2022
Lønninger	340 985 006	314 954 810
Arbeidsgiveravgift	73 228 573	66 856 324
Pensjonskostnader	17 235 380	15 248 004
Andre ytelser	5 439 801	4 551 075
Sum	436 888 760	401 610 214
Gjennomsnittlig antall ansatte	220	211,0

Honorar til revisor	2023	01.01 - 31.12 2022
Lovpålagt revisjon	378 750	223 403
Andre attestasjonstjenester	45 938	46 250
Skatterådgivning	0	0
Annen bistand (Merverdiavgift, bistand regnskap svensk filial og begr. revisjon)	59 586	77 000
Sum	484 274	346 653

Honorarene er oppgitt inkl merverdiavgift

Ytelser til daglig leder og medlemmer i styret i 2023	Lønn	Utbetalt bonus	Pensjon	Andre ytelser
Daglig leder	2 402 733	0	91 337	14 059
Styremedlemmer (kostnadsført)	288 000	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.

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

--

Note 3 Sammenslåtte poster i resultatregnskapet

	01.01 - 31.12	
	2023	2022
Finansinntekter		
Renteinntekter konsern	0	0
Renter bankinnskudd	2 973 659	1 551 020
Annen finansinntekt	5 508 028	1 895 609
Sum	8 481 687	3 446 629
Finanskostnader		
Rentekostnader konsern	0	0
Resultatandel datterselskap	0	0
Annen rentekostnad	148 134	33 095
Annen finanskostnad	4 319 438	2 669 417
Sum	4 467 572	2 702 512

Note 4 Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

	31.12.2023			31.12.2022	
	IT-Plattform	Driftsløsøre	Goodwill	Sum	Sum
Anskaffelseskost 01.01	3 804 566	49 788 386	142 494 131	196 087 083	184 545 132
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	7 581 914	0	7 581 914	11 541 951
Avgang	-3 804 566	-19 878 621	-2 547 261	-26 230 448	0
Anskaffelseskost 31.12	0	37 491 679	139 946 870	177 438 549	196 087 083
Avskrivninger 01.01	3 804 566	26 940 209	100 726 859	131 471 634	121 122 896
Avgang akk avskrivninger	-3 804 566	-19 315 717	-2 547 261	-25 667 544	0
Akkumulerte avskrivninger 31.12	0	12 323 264	104 956 254	117 279 518	131 471 634
Balanseført verdi pr. 31.12	0	25 168 414	34 990 616	60 159 030	64 615 445
Årets avskrivninger	0	4 719 353	6 776 656	11 496 009	10 348 738
Økonomisk levetid	Inntil 7 år	Inntil 5 år	Inntil 10 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	2024-2033
Lokaler	17 300 386	94 918 843

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

Note 5 Skatt

	01.01 - 31.12	
	2023	2022
Betalbar skatt fremkommer slik:		
Ordinært resultat før skattekostnad	58 127 745	108 597 788
Permanente forskjeller	6 879 751	6 703 818
Mottatt/avgitt konsernbidrag	-26 400 000	-22 000 000
Endring midlertidige forskjeller	-766 109	6 734 744
Valutaforskjell Filial Danmark	608 393	
Grunnlag betalbar skatt	38 449 780	100 036 350
Skatt 25%	9 612 446	25 009 087
Betalbar skatt på årets resultat	9 612 446	25 009 087
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat*	9 690 987	25 009 088
Brutto endring utsatt skatt	796 150	-1 078 559
Skatt på mottatt / avgitt konsernbidrag	6 600 000	5 500 000
For mye avsatt skatt 2021	0	-7 171
Årets totale skattekostnad	17 087 138	29 423 357
	2023	2022
Betalbar skatt i balansen fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat	-9 612 445	-25 009 088
Sum betalbar skatt	-9 612 445	-25 009 088
Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt / utsatt skattefordel:		
Forskjeller som utliknes:		
Anleggsmidler**	22 533 576	26 124 369
Omløpsmidler	-300 000	-300 000
Avsetning for forpliktelser	-2 899 932	-9 675 323
Pensjonsforpliktelse	0	0
Sum	19 333 644	16 149 046
Utsatt skatt	-4 833 411	-4 037 262

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)

Årsregnskap 2023

Note 6 Egenkapital og aksjonærinformasjon

Egenkapital:

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt		Sum
			EK	Annen EK	
Egenkapital 31.12.2022	3 426 898	19 601 265	22 785 590	149 781 353	195 595 106
Mottatt/Avgitt konsernbidrag	0	0	0	-23 400 000	-23 400 000
Tilleggsutbytte	0	0	0	-25 000 000	-25 000 000
Årsresultat	0	0	0	41 040 606	41 040 606
Valutaeffekt	0	0	0	608 389	608 389
Egenkapital 31.12.2023	3 426 898	19 601 265	22 785 590	143 030 346	188 844 101

Aksjekapital og aksjonærinformasjon:

Aksjekapitalen i Formue Norge AS pr. 31.12.2023 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. 31.12.2023 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 13 961 039 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:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

Note 8 Kundefordringer og andre kortsiktige fordringer

	Kundefordringer		Andre fordringer	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Mellomværende med selskaper i samme konsern	0	0	0	24 033 243
Eksterne kundefordringer	205 895 892	183 913 313	0	0
Forskuddsbetalte kostnader	0	0	10 240 093	9 969 852
Fordringer på ansatte	0	0	138 487	205 911
Andre kortsiktige fordringer	0	0	1 583 721	2 507 677
Sum	205 895 892	183 913 313	11 962 301	36 716 683

Note 9 Leverandørgjeld og annen kortsiktig gjeld

	Leverandørgjeld		Annen kortsiktig gjeld	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Mellomværende med selskaper i samme konsern	4 128 805	3 133 851	30 009 217	1 929
Ekstern leverandørgjeld	9 400 772	8 548 742	0	0
Skyldig lønn, feriepenger m.v.	0	0	54 050 519	47 716 917
Skyldig returprovisjon	0	0	-441 956	160 975
Annen kortsiktig gjeld *	0	0	19 131 765	31 292 464
Sum	13 529 577	11 682 593	102 749 545	79 172 285

Note 10 Pantstillelser og garantistillelser

	31.12.2023	31.12.2022
Garantistillelser		
Bankgarantier	0	803 210

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

Note 11 Kapitaldekning

Spesifikasjon av ren kjernekapital (CET1)	31.12.2023	31.12.2022
Egenkapital i årsregnskapet etter konsernbidrag (30 MNOK i 2023)	188 844 101	195 595 106
Justeringer i ren kjernekapital knyttet til regulatoriske filtre:	0	0
(-)Goodwill og immaterielle eiendeler	-34 990 616	-41 767 269
(-)Utsatt skattefordel	0	0
Netto ansvarlig kapital	153 853 485	153 827 837
Differanse mellom ren kjernekapital og egenkapital	0	0
Startkapitalkrav EUR	730 000	730 000
Startkapitalkrav	8 205 565	7 675 074
Spesifikasjon av beregningsgrunnlaget	31.12.2023	31.12.2022
Kredittrisiko - 20% av bankinnskudd og 100% av øvrige materielle eiendeler	258 492 676	255 381 296
Operasjonell risiko	1 493 913 829	1 356 872 514
Markedsrisiko - selskapet har ingen plasseringer i verdipapirer	0	0
Risikovektet beregningsgrunnlag	1 752 406 505	1 612 253 811
Minste kapitalkrav 8%	140 192 520	128 980 305
Overskudd ansvarlig kapital	13 660 965	24 847 532
Minstekrav til ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlaget	8,0 %	8,0 %
Kapitaldekningsprosent	8,8 %	9,5 %
Spesifikasjon av beregningsgrunnlaget for operasjonell risiko	31.12.2023	31.12.2022
Driftsinntekter 2020		601 744 555
Driftsinntekter 2021	778 079 579	778 079 579
Driftsinntekter 2022	791 171 889	791 171 889
Driftsinntekter 2023	821 010 658	
Sum årlig beregningsgrunnlag	2 390 262 126	2 170 996 023
3-års gjennomsnitt	796 754 042	723 665 341

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.

	31.12.2023
Netto konsolidert ansvarlig kapital i konsernet regulerte virksomhet	224 815 700
Krav til konsolidert ansvarlig kapital i konsernets regulerte virksomhet	187 967 149

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 2023.

Note 12 Klientmidler

	2023	2022
Brutto klientmidler	567 619 467	1 051 715 240
Herav kundenes midler	564 100 139	1 050 586 605

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31

Formue Norge AS (953 880 873)
Årsregnskap 2023

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:	2023	2022
a) Salg av tjenester		
Salg av tjenester:		
- Morselskap	2 938 856	804 068
- Andre konsernselskaper	1 511 562	1 641 145
b) Kjøp av tjenester		
Kjøp av tjenester:		
- Morselskap (administrative tjenester)	186 407 662	161 093 478
- Morselskap (andre tjenester)	0	0
- Andre konsernselskaper	529 667	705 744

Classification: Internal



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

Document ID:
106E2F8E32BA4C55B4A8E2A9940F4A31