



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	987 994 320
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	SWISS LIFE ASSET MANAGERS TRANSACTIONS AS
Forretningsadresse:	Haakon VIIs gate 1 0161 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Dzenana Ramic
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	11.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 23.07.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Driftsinntekter		63 068 697	106 984 285
Sum inntekter	3	63 068 697	106 984 285
Kostnader			
Lønnskostnad	4, 5	61 637 688	58 623 727
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	106 356	
Annen driftskostnad	5, 7	19 900 545	11 609 998
Sum kostnader		81 644 589	70 233 725
Driftsresultat		-18 575 892	36 750 561
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 186 350	554 008
Valutagevinst		800 578	69 571
Annen finansinntekt		3 497	274
Sum finansinntekter		1 990 425	623 853
Annen rentekostnad		55 012	1 096
Valutatap		270 831	168 665
Annen finanskostnad		87 692	67 145
Sum finanskostnader		413 535	236 905
Netto finans		1 576 889	386 948
Ordinært resultat før skattekostnad		-16 999 002	37 137 509
Skattekostnad på resultat	8	-4 194 550	9 334 997
Ordinært resultat etter skattekostnad		-12 804 452	27 802 512
Årsresultat	9	-12 804 452	27 802 512
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-12 804 452	27 802 512
Totalresultat		-12 804 452	27 802 512



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Overføringer og disponeringer			
Avgitt konsernbidrag			11 022 104
Overført til annen egenkapital			16 780 408
Overført fra annen egenkapital		-12 804 452	
Sum overføringer og disponeringer		-12 804 452	27 802 512



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	8	7 247 890	28 403
Sum immaterielle eiendeler		7 247 890	28 403
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	6		
Maskiner og anlegg	6		
Skip og flytende installasjoner	6		
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	6	212 714	
Sum varige driftsmidler	6	212 714	
Andre langsiktige fordringer	7		
Sum anleggsmidler		7 460 604	28 403
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		4 902 291	410 630
Andre kortsiktige fordringer		59 692	25 000 000
Konsernfordringer	7	10 070 193	110 567
Sum fordringer		15 032 175	25 521 197
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd	10	98 450 775	82 348 676
Kontanter		18 856	18 856
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		98 469 631	82 367 532
Sum omløpsmidler		113 501 806	107 888 729
SUM EIENDELER		120 962 410	107 917 132

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	11	540 926	99 856
Annen innskutt egenkapital	11	40 708 168	5 668 787
Sum innskutt egenkapital		41 249 095	5 768 643
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		12 735 050	25 539 503
Sum opptjent egenkapital		12 735 050	25 539 503
Sum egenkapital	9	53 984 145	31 308 146
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	8		
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	7		
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		8 668 451	188 239
Betalbar skatt	8		6 250 000
Skyldig offentlige avgifter		2 062 984	1 898 415
Kortsiktig konserngjeld	7, 7	7 246 278	16 155 643
Annen kortsiktig gjeld		49 000 552	52 116 690
Sum kortsiktig gjeld		66 978 266	76 608 986
Sum gjeld		66 978 266	76 608 986
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		120 962 410	107 917 132



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 615975

Enheten

Organisasjonsnummer: 987 994 320
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: SWISS LIFE ASSET MANAGERS
TRANSACTIONS AS
Forretningsadresse: Haakon VIIIs gate 1
0161 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Dzenana Ramic
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 11.07.2024



Organisasjonsnr: 987 994 320
SWISS LIFE ASSET MANAGERS
TRANSACTIONS AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Driftsinntekter		63 068 697	106 984 285
Sum inntekter	3	63 068 697	106 984 285
Kostnader			
Lønnskostnad	4, 5	61 637 688	58 623 727
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	106 356	
Annen driftskostnad	5, 7	19 900 545	11 609 998
Sum kostnader		81 644 589	70 233 725
Driftsresultat		-18 575 892	36 750 561
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 186 350	554 008
Valutagevinst		800 578	69 571
Annen finansinntekt		3 497	274
Sum finansinntekter		1 990 425	623 853
Annen rentekostnad		55 012	1 096
Valutatap		270 831	168 665
Annen finanskostnad		87 692	67 145
Sum finanskostnader		413 535	236 905
Netto finans		1 576 889	386 948
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på resultat	8	-4 194 550	9 334 997
Ordinært resultat etter skattekostnad		-12 804 452	27 802 512
Årsresultat	9	-12 804 452	27 802 512
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-12 804 452	27 802 512
Totalresultat		-12 804 452	27 802 512
Overføringer og disponeringer			
Avgitt konsernbidrag			11 022 104
Overført til annen egenkapital			16 780 408
Overført fra annen egenkapital		-12 804 452	



Sum overføringer og
disponeringer

-12 804 452

27 802 512



Organisasjonsnr: 987 994 320
SWISS LIFE ASSET MANAGERS
TRANSACTIONS AS

BALANSE

<u>Beløp i: NOK</u>	<u>Note</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	8	7 247 890	28 403
Sum immaterielle eiendeler		7 247 890	28 403
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	6		
Maskiner og anlegg	6		
Skip og flytende installasjoner	6		
Driftsløsøre, inventar o. a. utstyr	6	212 714	
Sum varige driftsmidler	6	212 714	
Andre langsiktige fordringer	7		
Sum anleggsmidler		7 460 604	28 403
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		4 902 291	410 630
Andre kortsiktige fordringer		59 692	25 000 000
Konsernfordringer	7	10 070 193	110 567
Sum fordringer		15 032 175	25 521 197
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd	10	98 450 775	82 348 676
Kontanter		18 856	18 856
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		98 469 631	82 367 532
Sum omløpsmidler		113 501 806	107 888 729
SUM EIENDELER		120 962 410	107 917 132
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	11	540 926	99 856



Annen innskutt egenkapital	11	40 708 168	5 668 787
Sum innskutt egenkapital		41 249 095	5 768 643
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		12 735 050	25 539 503
Sum opptjent egenkapital		12 735 050	25 539 503
Sum egenkapital	9	53 984 145	31 308 146
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	8		
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	7		
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		8 668 451	188 239
Betalbar skatt	8		6 250 000
Skyldig offentlige avgifter		2 062 984	1 898 415
Kortsiktig konserngjeld	7, 7	7 246 278	16 155 643
Annen kortsiktig gjeld		49 000 552	52 116 690
Sum kortsiktig gjeld		66 978 266	76 608 986
Sum gjeld		66 978 266	76 608 986
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		120 962 410	107 917 132



Organisasjonsnr: 987 994 320
SWISS LIFE ASSET MANAGERS
TRANSACTIONS AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
3

Antall årsverk i regnskapsåret
10.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Årsregnskap 2023

Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Styrets årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Kontantstrømanalyse
Noter

Org.nr.: 987 994 320



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Styrets årsberetning for 2023

Swiss Life Asset Managers Transactions AS ble stiftet 09.03.2005. Selskapet har som formål å yte konsesjonspliktig investeringstjenester, prosjektfinsiering, finansiell rådgivning, corporate finanstjenester samt annen virksomhet som har naturlig sammenheng med dette.

Selskapets forretningskontor er i Oslo.

NRP Finans AS ble fisjonert 13. oktober 2021 og endret navn til Swiss Life Asset Managers Transactions AS (SLAM Transactions) 30. desember 2021. Skipsvirksomheten inkludert pågående prosjekter, eksisterende shippingportefølje og ansatte som jobber med shippingrelatert virksomhet ble med i det nyopprettede selskapet NRP Project Finance AS. Swiss Life Asset Managers Nordic AS ble eiere av SLAM Transactions per 1. desember 2021.

Selskapet driftsinntekter utgjør NOK 63.068.697 (106.984.285). Årsregnskapet er gjort opp med et resultat på NOK- 12.804.452 (27.802.512).

Selskapets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter for 2023 er NOK 25.783.029 (6.732.286).

Egenkapitalen utgjør NOK 53.984.145 (31.308.146) som utgjør 36 % (29%) av totalkapitalen, og vurderes å være forsvarlig på grunnlag av selskapets virksomhet.

Årets resultat foreslås disponert på følgende måte:

Overført fra annen egenkapital	-12.804.452
Sum disponeringer	-12.804.452

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskapet fyllestgjørende informasjon om selskapets stilling og resultat av driften.

Selskapet har en tilfredsstillende likviditetssituasjon, NOK 98.469.631 pr. 31.12.2023.

Selskapets filial med forretningskontor i Stockholm har hatt begrenset aktivitet i 2023 og filialen har ikke generert regnskapsmessige inntekter.

Pr. 31.12.2023 er det 12 ansatte i selskapet, hvorav 11 menn og 1 kvinne. Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Selskapet har innarbeidet policy som tar sikte på at det ikke forekommer forskjellsbehandling grunnet kjønn. Det har vært minimalt sykefravær, og ingen arbeidsulykker/-skader. Arbeidsmiljøet er godt.

Selskapet har tegnet styreansvarsforsikring som inkluderer alle styremedlemmer og daglig leder. Forsikringen dekker erstatning for økonomiske tap som følge av personlig lederansvar, herunder personlig ansvar for konsernets gjeld som oppstår som følge av krav fremsatt av tredjemann.

Fortsatt drift er lagt til grunn for utarbeidelsen av regnskapet for 2023.

Det er i regnskapets note 12 gitt en nærmere redegjørelse for kapitalkrav samt risikoeksponering og styring av risiko. Etter styrets oppfatning er håndtering av risiko forsvarlig.

Etter styrets oppfatning forurenses ikke selskapets virksomhet det ytre miljø. Selskapet har iverksatt forskjellige tiltak for bekjempelse av korrupsjon blant annet implementert i Selskapets etiske retningslinjer, instruks for ansattes adgang til å motta gaver, instruks for etablering av kundeforhold og instruks for legitimasjonskontroll og tiltak mot hvitvasking. Alle ansatte plikter å sette seg inn i disse retningslinjene som blant annet omfatter rapporteringsplikt for visse typer gaver, kontroll ved etablering av nye



kundeforhold, krav til ansattes høye etiske standard og rapporteringsplikt ved mistenkelige transaksjoner. Selskapet har en oversiktlig virksomhet. Resultatet av de implementerte tiltakene betraktes som tilfredsstillende.

Samfunnsansvar og bærekraft har alltid vært viktig i Swiss Life Asset Managers Transactions' virksomhet. Selskapet har i løpet av 2023 økt sitt fokus på miljø, sosiale forhold og eierstyring (Environmental, Social & Governance - ESG) og videreutviklet en policy med klare retningslinjer for hvordan selskapet skal implementere dette fokuset i den daglige virksomheten.

Det har ikke vært forsknings- og utviklingsaktiviteter i selskapet.

Markedet for selskapets aktiviteter innenfor eiendomsmarkedet har vært fallende i løpet av året. Det forventes at 2024 også blir et utfordrende år, men at det mot slutten av året vil bli større aktivitet som følge av forventet lavere rentenivå.

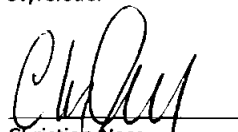
11. mars 2024

I styret for Swiss Life Asset Managers Transactions AS


Dag Erik Rasmussen
Styreleder


Erlend Torsen
Styremedlem


Knut Eklund
Styremedlem


Christian Ness
Daglig leder



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Kontantstrømsanalyse

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	-16 999 002	37 137 509
Ordinære avskrivninger	106 356	0
Periodens betalte skatt	-6 250 000	-4 242 433
Endring i kundefordringer	-4 491 661	-410 630
Endring i leverandørgjeld	8 480 212	-1 161 490
Endring i konsernmellomværende	-18 868 991	-26 014 795
Endring andre tidsavgrensningsposter	12 240 057	-12 040 447
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-25 783 029	-6 732 286
Investeringsaktiviteter		
Investering i obligasjoner	0	0
Investering i driftsmidler	-319 070	0
Salg finansielle anleggsmidler	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-319 070	0
Finansieringsaktiviteter		
Kapitalforhøyelse	10 000 000	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	10 000 000	0
Likviditetsendring gjennom året	-16 102 099	-6 732 286
Likviditetsbeholdning 01.01	82 367 532	89 099 819
Likviditetsbeholdning 31.12	98 469 631	82 367 532



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Resultatregnskap

	Note	2023	2022
Driftsinntekter og driftskostnader			
Driftsinntekter		63 068 697	106 984 285
Sum driftsinntekter	3	63 068 697	106 984 285
Lønnskostnad	4, 5	61 637 688	58 623 727
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	106 356	0
Annen driftskostnad	5, 7	19 900 545	11 609 998
Sum driftskostnader		81 644 589	70 233 725
Driftsresultat		-18 575 892	36 750 561
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 186 350	554 008
Valutagevinst		800 578	69 571
Annen finansinntekt		3 497	274
Sum finansinntekter		1 990 425	623 853
Annen rentekostnad		55 012	1 096
Valutatap		270 831	168 665
Annen finanskostnad		87 692	67 145
Sum finanskostnader		413 535	236 905
Resultat av finansposter		1 576 889	386 948
Resultat før skattekostnad		-16 999 002	37 137 509
Skattekostnad på resultat	8	-4 194 550	9 334 997
Resultat		-12 804 452	27 802 512
Årsresultat	9	-12 804 452	27 802 512
Disponering av resultat			
Avsatt konsernbidrag		0	11 022 104
Overført til annen egenkapital		0	16 780 408
Overført fra annen egenkapital		-12 804 452	0
Sum overføringer		-12 804 452	27 802 512



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Balanse

	Note	2023	2022
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	8	7 247 890	28 403
Sum immaterielle eiendeler		7 247 890	28 403
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	6	212 714	0
Sum varige driftsmidler	6	212 714	0
Sum anleggsmidler		7 460 604	28 403
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		4 902 291	410 630
Fordring på selskap i samme konsern	7	10 070 193	110 567
Andre kortsiktige fordringer		59 692	25 000 000
Sum fordringer		15 032 175	25 521 197
Bankinnskudd o.l.			
Bankinnskudd	10	98 450 775	82 348 676
Konter		18 856	18 856
Sum bankinnskudd o.l.		98 469 631	82 367 532
Sum omløpsmidler		113 501 806	107 888 729
Sum eiendeler		120 962 410	107 917 132




Swiss Life Asset Managers Transactions AS

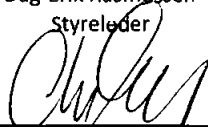
Balanse

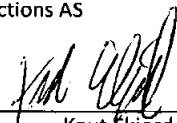
	Note	2023	2022
Egenkapital og gjeld			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	11	540 926	99 856
Overkurs		30 708 168	5 668 787
Annen innskutt egenkapital		10 000 000	0
Sum innskutt egenkapital		41 249 095	5 768 643
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		12 735 050	25 539 503
Sum opptjent egenkapital		12 735 050	25 539 503
Sum egenkapital	9	53 984 145	31 308 146
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til selskap i samme konsern	7	0	14 100 000
Leverandørgjeld		8 668 451	188 239
Leverandørgjeld til selskap i samme konsern	7	7 246 278	2 055 643
Betalbar skatt	8	0	6 250 000
Skyldig offentlige avgifter		2 062 984	1 898 415
Annen kortsiktig gjeld		49 000 552	52 116 690
Sum kortsiktig gjeld		66 978 266	76 608 986
Sum gjeld		66 978 266	76 608 986
Sum egenkapital og gjeld		120 962 410	107 917 132

Oslo, 11.03.2024

Styret i Swiss Life Asset Managers Transactions AS


Dag-Erik Rasmussen
Styreleder


Christian Frederik Ness
Daglig leder


Knut Ekjord
Styremedlem


Erlend Torsen
Styremedlem



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 1998 og Forskrift om årsregnskap m.m for verdipapirforetak av 1999. Selskapet ble stiftet 09.03.2005. Selskapet følger regnskapsreglene for øvrige foretak.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er tilsvarende kriterier lagt til grunn.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til gjenvinnbart beløp dersom dette er lavere enn bokført verdi, og verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til balansedagens kurs. Inntekter og kostnader omregnes til valutakursene på transaksjonstidspunktet.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter, herunder aksjer og obligasjoner, som

- er klassifisert som omløpsmidler,
- inngår i en handelsportefølje med henblikk på videresalg,
- omsettes på børs, autorisert markedsplass eller tilsvarende regulert marked i utlandet, og
- har god eierspredning og likviditet

er vurdert til virkelig verdi på balansedagen. Andre investeringer er vurdert til laveste av gjennomsnittlig anskaffelseskost og virkelig verdi på balansedagen.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringer. I tillegg gjøres det for øvrige fordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter ol. inkluderer kontanter, bankinnskudd og andre betalingsmidler med forfallsdato som er kortere enn tre måneder fra anskaffelse.

Pensjoner

Innskuddsplaner periodiseres etter sammenstillingsprinsippet. Årets innskudd til pensjonsordningen kostnadsføres.

Inntekter

Inntekt regnskapsføres når den er opptjent, altså når krav på vederlag oppstår. Dette skjer når tjenesten ytes, i takt med at arbeidet utføres. Inntektene regnskapsføres med verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet. Selskapets inntekter knytter seg til tilrettelegging.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Kostnader

Kostnader regnskapsføres som hovedregel i samme periode som tilhørende inntekt. I de tilfeller det ikke er en klar sammenheng mellom utgifter og inntekter fastsettes fordelingen etter skjønnsmessige kriterier. Øvrige unntak fra sammenstillingsprinsippet er angitt der det er aktuelt.

Skatter

Skattekostnaden sammenstilles med regnskapsmessig resultat før skatt. Skatt knyttet til egenkapitaltransaksjoner, for eksempel konsernbidrag, føres mot egenkapitalen.

Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets direkte skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.

Note 2 Ikke balanseførte forpliktelser

Selskapet har ingen ikke balanseførte forpliktelser.

Note 3 Salgsinntekter

Av selskapets samlede inntekter på NOK 63 068 697 er NOK 53 367 748 relatert til tilretteleggingshonorar, NOK 4 977 110 til annenhåndsomsetning og NOK 4 723 839 til andre honorarer. Selskapets policy er at det ikke inntektsføres noe før underliggende transaksjon som er tilrettelagt gjennomføres eller det er stor sannsynlighet for å bli gjennomført.

Fordeling av salgsinntekter:

	Norge	Sverige	Danmark	Luxemburg	Finland	Totalt
Tilretteleggingshonorar	41 741 453	145 465	4 420 470	3 631 874	3 428 485	53 367 748
Annenhåndsomsetning	4 977 110					4 977 110
Andre honorar	4 723 839					4 723 839
						63 068 697

Note 4 Innskuddspensjon

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene i denne loven.

Selskapet har innskuddsbasert pensjonsordning som omfatter 12 personer.

Forpliktelsene er fondert gjennom et forsikringsselskap.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Note 5 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader

	2023	2022
Lønninger	47 669 639	46 509 752
Arbeidsgiveravgift	11 323 917	10 778 783
Pensjonskostnader	1 065 705	1 026 562
Andre ytelser	1 578 427	308 631
Sum	61 637 688	58 623 727

Gjennomsnittlig antall årsverk 12,7 10

Ytelser til ledende personer

	Lønn	Honorar	Bonus	Pensjons- kostnader	Annen godtgj.	Sum
Styre		100 000	0	0	0	100 000
Andre ledende ansatte	8 455 061	0	19 753 944	41 5953	46 224	28 671 182

Det er kostnadsført NOK 11.044.900 i samlet bonus inkl. aga og finansskatt til andre ledende ansatte i 2023. Det er ikke ytet lån eller stilt sikkerhet til fordel for ansatte, aksjeeiere eller medlemmer av styret.

Revisor

Godtgjørelse til PWC AS for lovpålagt revisjon er kostnadsført i 2023 med kr. 175.000 eks. mva for 2022 og kr 90.000 eks mva for 2023. Godtgjørelse for andre tjenester er kostnadsført i 2023 med kr 130.000 eks mva for 2022 og med kr. 95.000 for 2023.

Note 6 Anleggsmidler

	Driftsløse, inventar ol.	Sum
+ Tilgang kjøpte driftsmidler	319 070	319 070
= Anskaffelseskost 31.12.23	319 070	319 070
Akkumulerte avskrivninger 31.12.23	106 356	106 356
= Bokført verdi 31.12.23	212 714	212 714
Årets ordinære avskrivninger	106 356	106 356
Økonomisk levetid	3 år	



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Note 7 Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.
Resultatmessige kostnader med nærstående parter

	Motpart	Forhold til motparten	Forhold til motparten	
			2023	2022
Honorar	SWISS LIFE ASSET MANAGERS NORDIC AS	Morselskap	6 250 000	0
Sum			6 250 000	0

Resultatmessige inntekter med nærstående parter

	Motpart	Forhold til motparten	Forhold til motparten	
			2023	2022
Forretningsførsel	SWISS LIFE ASSET MANAGERS BUSINESS MANAGEMENT AS	Søsterselskap	1 500 000	2 185 590
Sum			1 500 000	2 185 590

Mellomværende med nærstående partner

	Forhold	Kundefordringer		Andre fordringer	
		2023	2022	2023	2022
SWISS LIFE ASSET MANAGERS NORDIC AS	Morselskap	0		10 000 000	0
SWISS LIFE ASSET MANAGERS FUNDS AS	Søsterselskap	0	1 080	0	0
SWISS LIFE ASSET MANAGERS BUSINESS MANAGEMENT AS	Søsterselskap	70 193	109 487	0	0
Sum		70 193	110 567	10 000 000	0

	Forhold	Leverandørgjeld		Annen langsiktig gjeld	
		2023	2022	2023	2022
SWISS LIFE ASSET MANAGERS BUSINESS MANAGEMENT AS	Søsterselskap	0	18 643	0	0
SWISS LIFE ASSET MANAGERS NORDIC AS	Morselskap	7 246 278	2 037 000	0	14 100 000
Sum		7 246 278	2 055 643	0	14 100 000



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Note 8 Skatt

Årets skattekostnad	2023	2022
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	9 327 896
Endring i utsatt skattefordel	-4 194 550	7 101
Skattekostnad ordinært resultat	-4 194 550	9 334 997
Skattepliktig inntekt:		
Resultat før skatt	-16 999 002	37 137 509
Permanente forskjeller	220 801	202 478
Endring i midlertidige forskjeller	11 156 913	-28 403
Avgitt konsernbidrag	0	-12 311 582
Skattepliktig inntekt	-5 621 289	25 000 001
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	3 172 105
Betalbar skatt på mottatt konsernbidrag	0	3 077 896
Sum betalbar skatt i balansen	0	6 250 000

Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller

	2023	2022	Endring
Varige driftsmidler	-101 525	-113 612	-12 087
Avsetninger mv	-23 268 750	-12 099 750	11 169 000
Sum	-23 370 275	-12 213 362	11 156 913
Akkumulert fremførbart underskudd	-5 621 289	0	5 621 289
Grunnlag for utsatt skattefordel	-28 991 564	-12 213 362	16 778 201
Utsatt skattefordel (25 %)	-7 247 891	-3 053 341	4 194 550

Under midlertidige forskjeller for 2022 ble en avsetning på 12.099.750 kr ikke hensyntatt i skatteberegningen i årsregnskapet for 2022, men ble hensyntatt i skattemeldingen. Dette innebar at selskapet skattemessig hadde en utsatt skattefordel på 3.053.341 kr, mens årsregnskapet viste 28.403 kr. Den utsatte skattefordelen ble imidlertid bokført regnskapsmessig i 2023.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Note 9 Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen Innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2022	99 856	5 668 787	0	25 539 503	31 308 146
Kapitalforhøyelse 27.09.	441 070	25 039 381			25 480 451
Mottatt konsernbidrag uten skatt			10 000 000		10 000 000
Årets resultat				-12 804 452	-12 804 452
Pr 31.12.2023	540 926	30 708 168	10 000 000	12 735 050	53 984 145

Note 10 Bankinnskudd

Bankinnskudd, kontanter og lignende på totalt kr. 98 469 631 omfatter bundne skattetreksmidler med kr. 1 270 215. Klientmidler pr. 31.12.2023 utgjør kr. 29 196 686.

Note 11 Aksjekapital

Aksjekapitalen i Swiss Life Asset Managers Transactions AS per 31.12.2023 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Aksjer	5 715	94,65	540 926
Sum	5 715		540 926

Eierstruktur

Aksjonær i selskapet pr. 31.12.2023 var:	Aksjer	Eierandel	Stemmeandel
Swiss Life Asset Managers Nordic AS	5 715	100 %	100 %
Totalt antall aksjer	5 715	100 %	100 %

Selskapet inngår i konsernregnskapet til Swiss Life Asset Managers Nordic AS, Haakon VIIs gate 1, 0161 Oslo. Kopi av konsernregnskapet mottas ved henvendelse til selskapet.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Note 12 Forhold til forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak og opplysningsplikt ift forskrift om kapitalkrav for verdipapirforetak mfl.

Styring og kontroll av risiko

Risikohåndtering er alt hva Foretaket gjør for å sikre sine og kundenes verdier og en forsvarlig drift mot planlagte mål. Kvalitetssikringen omfatter organisasjons- og arbeidsrutiner samt alle metoder/tiltak av administrativ og teknisk art som er etablert for å

- Sørge for at lover, forskrifter, interne rutiner og god forretningsskikk etterleves
- Sikre riktig kvalitet på kundedata og interne data for informasjon og styring
- Overvåke og styre risiko etter nærmere fastsatte mål
- Beskytte kundenes og foretakets eiendeler
- Sikre effektiv og rasjonell drift
- Sikre pålitelig rapportering

I rapporteringen og vurderingen legges det vekt på Foretakets målsetninger innenfor hver område som er identifisert samt hvilke kontrolltiltak som gjennomføres. Det legges vekt på vurderinger av forhold for å begrense risiko for tap av renommé, overholdelse av lover og regler som Foretaket er underlagt (compliance), pålitelig regnskapsrapportering og unngåelse av økonomiske tap.

Foretaket har i dag konsesjon til å tilby investeringstjenester som nevnt i lov om verdipapirhandel § 2-1 nr. 1, 2, 5, og 7. Foretaket har også tillatelse til å tilby tilleggstjenestene 3 og 5.

Det etableres skriftlige kundeavtaler med alle kunder som det ytes investeringstjenester overfor. Avtalene er skriftlige og inneholder informasjon som legges til grunn for kunde klassifisering, egnethets- og hensiktsmessighetstester. Det gjennomføres anti-hvitvaskings kontroller ved etablering av kundeavtaler. Det ligger ikke innenfor Foretakets nåværende virksomhet å anvende egen balanse som direkte ledd i investeringstjenestene, og Foretaket har derfor ingen handelsportefølje

Forvaltningen av Foretaket hører under Styret. Styret skal sørge for en forsvarlig organisering av virksomheten, inklusive all løpende styring og kontroll. Det er dermed Styrets oppgave å påse at den interne kontroll i virksomheten sikrer mot vesentlig risiko i et tilstrekkelig omfang og på en systematisk måte.

Styret har i den forbindelse utarbeidet et sett med instruks, rutiner, oversikter og standard-skriv for å sikre forsvarlig drift og kontroll av Foretaket. Dette regelverket er dokumentert som Foretakets "Instruks og Rutinesamling" som alle ansatte plikter å forstå og være kjent med. "Instruks og Rutinesamling" er gjenstand for løpende revurderinger og justeringer og foretakets medarbeidere bruker ressurser på å tilpasse arbeidsmetodikken.

Daglig leder har ansvaret for å iverksette risikostyring som bidrar til å oppfylle de målene som styret setter for virksomheten, herunder effektive styringssystemer og internkontroll.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Selskapets internkontrollgjennomgang iht. Forskrift om risikostyring og internkontroll gjennomføres årlig. Aktuelle risiki blir vurdert, og relevante kontrollverktøy evaluert. Alle ansatte gjennomgår og vurderer all vesentlig risiko innenfor eget ansvarsområde, og kartlegger behov for tiltak for å bringe risiko til akseptabelt nivå.

Styret og intern revisor gjennomgår på årlig basis Foretakets prosess for internkontroll. Gjennomgangen dokumenterer kvaliteten på arbeidet i de viktigste risikoområdene og svakheter og forbedringsbehov i disse. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes.

Foretaket har utkontraktert compliance funksjonen til morselskapet. Det lages arlige compliance planer som vedtas i Styret. Daglig leder og compliance officer avgir hver for seg skriftlig redegjørelse til styret hvert kvartal.

Kapitalkrav

Foretakets samlede kapitalbehov vurderes utfra et tredelt system inndelt i såkalte pilarer.

Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 2: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar 3: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Foretakets ansvarlige kapital fremkommer som følger:

Tall pr 31.12., i kroner	2023	2022
Innbetalt aksjekapital	540 924	99 856
Overkurs	30 708 168	5 668 787
Annen egenkapital	12 735 050	25 539 503
Kjernekapital	53 984 145	31 308 146
Tilleggskapital		
Netto Ansvarlig kapital	53 984 145	31 308 146

Pilar 1

Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning. Beregningsgrunnlaget for operasjonell risiko pr. 31.12.2023 er 25 % av fjorårets kostnader.

Beregning av faste kostnader	Faktisk 2023
Inntekter, inkl finansinntekter	65 059 000
Negativt resultat før skatt	16 999 000
Variable godtgjørelse til ansatte	-34 021 000
Sum faste kostnader	48 037 000
Kapitalkrav 25% av faste kostnader	12 009 000



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Foretakets kapitalkrav og overskudd av ansvarlig kapital etter Pilar :

Tall pr 31.12 og i kroner, med mindre annet angitt	2023	2022
<i>i) Kapitalkrav under standard metode</i>		
Vektet beregningsgrunnlag for poster som ikke inngår i handelsporteføljen	n.a	n.a
Markedsrisiko relatert til handelsportefølje (selskapet har ikke handelsportefølje)	0	0
Operasjonell risiko beregnet iht kapitalkravforskriften	12 009 000	9 382 000
SUM	12 009 000	9 382 000
<i>ii) Minstekrav til startkapital; EUR 125.000</i>	1 405 063	1 314 225
Samlet kapitalkrav er det største av i) og ii)	12 009 000	9 382 000
Overskudd ansvarlig kapital	41 975 145	21 926 146

Kapitalkravet i kolonnen for 2023 er det som gjelder for kalenderåret 2024

Pilar 2

Pilar 2 stiller krav til egenvurdering av risikoprofil og kapitalbehov utover det som følger av Pilar 1, såkalt ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Egenvurderinger utarbeides arlig.

Styret gjennomførte en ICAAP vurdering i februar 2022. Ny ICAAP vurdering vil bli gjennomført 1. halvår 2024.

Kredittrisiko:

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at Foretakets motparter eller kunder ikke kan oppfylle sine betalingsforpliktelser overfor Foretaket. Kredittrisiko vil for Foretaket hovedsakelig relatere seg til innbetaling av honorar etter utfakturering når prosjekter etableres som egne juridiske enheter. Fakturering av tilretteleggingshonorar skjer fortrinnsvis ifm prosjekt etableringen. Foretakets rett til honorarer er en godt opplyst, kjent og akseptert rettighet. Foretaket har rutiner og praksis for å minimere risikoen ved utestående fordringer, både ved å redusere kredittiden, og å forbedre prosessene rundt etablering av prosjektselskapene og innbetaling av kapital. Således vurderes kredittrisikoen i forhold til honorarer som lav.

Foretakets eiendeler består i hovedsak av overskuddslikviditet knyttet til Foretakets løpende driftsoverskudd. Overskuddslikviditeten plasseres i norske banker. Virksomheten er organisert slik at Foretaket baserer sin likviditetsstyring kun på overskuddslikviditet og ikke på utestående fordringer. Således er det meget begrenset omfang av konsekvenser for Foretaket dersom de oppstår enkelt-tilfeller der et prosjekt av ulike arsaker ikke overholder sin forpliktelse til å betale honorar til Foretaket.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Markedsrisiko:

Markedsrisiko oppstår gjerne som følge av usikrede transaksjoner i valuta, rente og egenkapitalmarkedene. Beregning av kapitalkrav etter Pilar I som følge av markedsrisiko er ikke relevant for Foretaket med henvisning til at Foretaket ikke har handelsportefølje og det har ikke vært foretatt egenhandel som ledd i investeringstjenestevirksomheten, og at Foretaket heller ikke har rentebærende gjeld. Foretaket vil imidlertid indirekte være eksponert mot markedsrisiko ved at aktivitetsnivået innenfor eiendoms- og shippingtransaksjoner vil påvirkes av generelle markedssvingninger og svingninger innenfor hver sektor. Beregninger og vurderinger for dette formål foretas en gang per år i forbindelse med budsjettprosessen, og Foretaket vil følgelig ha relativ lang horisont for å kunne tilpasse seg endringer i inntektsforholdene. Det er ikke beregnet kapitalkrav som følge av Foretakets egen kapitalforvaltning utover det som følger av kredittrisiko.

Operasjonell risiko:

Operasjonell risiko er risiko for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Det henvises til innledende avsnitt vedrørende beskrivelse av Foretakets internkontrollsystem. Herunder har Foretaket ikke disposisjonsfullmakt over kundens bankkonti, og påtar seg ikke oppgjørrisiko i forbindelse med gjennomføring av transaksjoner. Foretakets kostnader består hovedsakelig av personale, lokaler og IT systemer. Avtaler om løpende tjenester og produktleveranser inngått mellom Foretaket og leverandører har korte oppsigelsesfrister (hovedsakelig 3-6 måneder). Styret vurderer dog et relevant innfallsvinkel å være å estimere den andel av kostnadsbudsjettet som behøves for å sikre eventuell avvikling av selskapet uten at tredjepart blir skadelidende. Dette vurderes å høre hjemme under Operasjonell risiko.

Renterisiko:

Renterisiko er risiko for tap som følge av endringer i det generelle rentenivået. I denne sammenheng er renterisiko kun knyttet til Foretakets egen kapitalforvaltning. Overskuddslikviditet er plassert som bankinnskudd.

Konsentrasjonsrisiko:

Foretaket baserer seg i stor grad på prosjektarbeid og har en relativt bred portefølje av oppdragsgivere i forhold til antall ansatte. Således utgjør ikke enkeltkunder en vesentlig risikofaktor for Foretakets virksomhet.

Forsikringsrisiko:

Ikke relevant.

Valutarisiko:

Foretakets inntekter er primært i norske kroner. I tillegg kan en andel av prosjektene være denominert i svenske og danske kroner, Euro og i US dollar, noe som betyr at denne andelen av honor inntektene er eksponert mot valutasingninger. Andelen i utenlandsk valuta er ikke avgjørende, og perioden for eksponering også begrenset. Således vurderer Foretaket at valutaeksponering er så vidt begrenset at det ikke er nødvendig med avsetning for valutarisiko. Foretakets kostnader er primært i norske kroner.



Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Renommérisiko:

Foretaket henvender seg ikke til massemarkedet. Selv om de aller fleste kundene i verdipapirhandelens og MiFIDs forstand er klassifisert som ikke-profesjonelle, er våre kunder bevisste aktører som har et profesjonelt forhold til Foretaket. Foretakets renommé bygges primært som følge at våre prosjekter leverer forventet og forespeilet avkastning over lengre tid. Likelede vil Foretakets renommé brytes ned dersom prosjekter ikke leverer. Negative forhold og publisitet rundt Foretaket, som for eksempel kan skyldes brudd på lover og regler, vil også påvirke Foretakets renommé. Foretakets kunder vil reagere ved at de slutter å investere gjennom foretaket, eventuelt at de også ønsker å realisere sine investeringer i annenhåndsmarkedet. Alle disse faktorer vil primært påvirke selskapets økonomi ved at fremtidige inntektsmuligheter blir redusert. Foretaket anser muligheten til å tilpasse kostnadsnivået til slike negative situasjoner som gode. Like fullt vil denne betraktningen henge samme med operasjonell risiko, ref diskusjon over. Styret vurderer kapitalbehovet beskrevet under operasjonell risiko til også å inkludere de behov som måtte oppstå som følge av tapt og redusert renommérisiko.



Til generalforsamlingen i Swiss Life Asset Managers Transactions AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Swiss Life Asset Managers Transactions AS som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap og kontantstrømsanalyse for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet. For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 11. mars 2024
PricewaterhouseCoopers AS

Lars Kristian Mjelde Jørgensen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Jørgensen, Lars Kristian	BANKID	2024-03-11 15:46

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



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