



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 854 118 382
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: OSLO FINANS AS
Forretningsadresse: Olav Vs gate 5
0161 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Arvid Eskild
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 23.02.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 19.03.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Honorar- og provisjonsinntekter		33 441 241	31 857 139
Annen driftsinntekt		422 533	172 265
Sum inntekter	14	33 863 774	32 029 404
Kostnader			
Lønnskostnad	7	7 589 889	7 675 661
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	57 924	84 532
Annen driftskostnad	7	3 705 969	3 361 098
Sum kostnader		11 353 783	11 121 291
Driftsresultat		22 509 991	20 908 113
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		27 462	62 721
Andel stille interessent		-11 632 779	-11 864 829
Annen finansinntekt		865 933	1 208
Sum finansinntekter		-10 739 384	-11 800 901
Reversering nedskrivning av finansielle eiendeler	11		
Annen rentekostnad		462	6 644
Annen finanskostnad		566	91
Sum finanskostnader		1 028	6 735
Netto finans		-10 740 412	-11 807 635
Ordinært resultat før skattekostnad		11 769 579	9 100 478
Skatt på ordinært resultat	6	2 756 745	2 298 807
Ordinært resultat etter skattekostnad		9 012 834	6 801 671
Årsresultat		9 012 834	6 801 671
Årsresultat etter minoritetsinteresser		9 012 834	6 801 671
Totalresultat		9 012 834	6 801 671



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte		9 010 067	6 792 003
Overført fra/til annen egenkapital		2 767	9 668
Sum overføringer og disponeringer	4	9 012 834	6 801 671



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utvikling hjemmesider	2	93 960	
Lisenser og programvare	2		
Utsatt skattefordel	6	8 914	21 077
Sum immaterielle eiendeler		102 874	21 077
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	2	677 234	531 103
Sum varige driftsmidler		677 234	531 103
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	11	695 602	1 192 702
Sum finansielle anleggsmidler		695 602	1 192 702
Sum anleggsmidler		1 475 710	1 744 883
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	8	4 540 000	4 540 841
Andre kortsiktige fordringer	8	700 512	1 089 993
Sum fordringer		5 240 512	5 630 834
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	3	15 482 096	7 903 252
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		15 482 096	7 903 252
Sum omløpsmidler		20 722 608	13 534 086
SUM EIENDELER		22 198 318	15 278 968


BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD





Balanse


Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4, 5	1 263 353	1 263 353
Overkurs		88 476	88 476
Annen innskutt egenkapital		1 652 077	1 652 077
Sum innskutt egenkapital		3 003 906	3 003 906
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		705 434	702 667
Sum opptjent egenkapital		705 434	702 667
Sum egenkapital	4	3 709 340	3 706 573
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	6		
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		199 455	95 167
Betalbar skatt	6	2 744 582	2 306 202
Skyldig offentlige avgifter		502 410	364 999
Utbytte		9 010 067	6 792 003
Gjeld til stille interessent		2 790 591	495 186
Annen kortsiktig gjeld		3 241 873	1 518 838
Sum kortsiktig gjeld		18 488 978	11 572 395
Sum gjeld		18 488 978	11 572 395
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		22 198 318	15 278 968




 Legally signed by
Arvid Alexander Eskild
2022-02-17

 Legally signed by
Per Henrik Magnus
2022-02-17

 Legally signed by
Jorunn D Lyrstrup-Lydersen
2022-02-17

 Legally signed by
Axel Meyer Folkvard
2022-02-17

 Legally signed by
Nils Olav Årseth
2022-02-18

Årsregnskap 2021

Oslo Finans AS

Årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Kontantstrømpstilling
Noter til regnskapet

Org.nr.: 854 118 382



ÅRSBERETNING
FOR
OSLO FINANS AS
2021

Virksomhetens art

Oslo Finans AS er et verdipapirforetak med konsesjon fra Finanstilsynet til å tilrettelegge og plassere emisjoner, drive investeringsrådgivning og motta, formidle og utføre ordre på vegne av kunder. Virksomheten foregår i leide kontorlokaler i Oslo sentrum.

I løpet av 2021 har foretaket hatt virksomhet innenfor forretningsområdene

- Rådgivning i forbindelse med kjøp og salg av bedrifter («M & A»)
- Tilrettelegging og plassering av investeringsselskaper innen eiendom
- Finansiell rådgivning

Utvikling i resultat og stilling

Oslo Finans AS oppnådde en omsetning i 2021 på NOK 33,9 millioner mot NOK 32 millioner i 2020. Årets resultat etter skatt i 2021 beløper seg til NOK 9 millioner mot NOK 6,8 millioner i 2020. Den bokførte egenkapitalen utgjør NOK 3,7 millioner. Årsregnskapet gir etter styrets vurdering en tilfredsstillende beskrivelse av foretakets stilling ved årsskiftet.

På bakgrunn av utviklingen i foretakets drifts- og kapitalforhold er styret av den oppfatning at forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Etter styrets oppfatning er foretakets finansielle stilling god. Foretakets egenkapitalandel tilsvarende 16,7%. Foretakets kortsiktige gjeld ved årsskiftet har dekning i foretakets omløpsmidler med god margin.

Styret vurderer etterspørselen etter foretakets produkter og tjenester som gode for 2022 og aktiviteten i årets første måned har vært høy.

Aksjonærforhold

Foretakets aksjekapital beløper seg til kr 1 263 353 fordelt på 13 883 aksjer, hver pålydende kr 91 per 31.12.2021.

Organisasjon

Per 31.12.2021 er 50% av selskapets ansatte kvinner. Styret i Oslo Finans AS består av 3 menn og en kvinne.

Arbeidsmiljø

Oslo Finans AS holder til i moderne lokaler på Fridtjof Nansens plass 3 i Oslo. Arbeidsmiljøet bedømmes som godt. Foretaket driver ingen virksomhet som forurensar det ytre miljø. Sykefraværet har utgjort mindre enn 1 % av total arbeidstid. I løpet av året er det ikke konstatert personskader på foretakets medarbeidere.



Den pågående viruspandemien har resultert i at mye arbeidstid i løpet av 2021 har vært gjennomført fra hjemmekontor. Oslo Finans har iverksatt tiltak, både sosialt og med tanke på infrastruktur for å ivareta arbeidsmiljø selv om mye av arbeidstiden ikke har vært tilbrakt på kontoret.

Styreansvarsforsikring:

Oslo Finans AS har tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Finansiell risiko

Markedsrisiko

Selskapet vil kunne være eksponert for effekter knyttet til makroøkonomiske konjunkturer som vil kunne gi endringer i verdier på eiendomstransaksjoner og kjøp og salg av bedrifter. Det er forventet at markedet for transaksjoner av næringseiendom og kjøp og salg av bedrifter vil holde seg på et skarpt nivå som vil gi en positiv effekt på selskapets inntjening. Selskapet har ingen indikasjoner på at den gode utviklingen fra 2021 ikke skal fortsette i 2022.

Kreditrisiko

Risiko for at motparter ikke har økonomisk evne til å oppfylle sine forpliktelser anses lav da det historisk sett har vært lite tap på fordringer.

Foretaket hadde ved årsskiftet NOK 15,5 millioner av omløpsmidlene plassert i bankinnskudd fordelt på fire forskjellige banker. Bokført verdi av foretakets investeringer i verdipapirer og verdipapirfond var NOK 0,7 millioner. Styret anser at den finansielle risikoen i foretaket er lav.

Foretaket hadde ved årsskiftet NOK 4,5 millioner i utestående fordringer mot kunder med høy kredittverdighet og upåklagelig betalingshistorikk. Disse fordringene er i det alt vesentligste betalt på tidspunktet for avleggelse av årsregnskapet.

Likviditetsrisiko

Foretaket hadde ved årsskiftet NOK 18,5 millioner i kortsiktig gjeld, tilsvarende 84 % av omløpsmidlene.

Disponering av årets resultat

Foretaket oppnådde et årsresultat etter skatt på NOK 9 012 834 millioner.

Årets resultat er foreslått disponert som følger:

Avsatt til utbytte	NOK 9 010 067
<u>Overføring til annen egenkapital</u>	<u>NOK 2 767</u>
Sum overføringer	NOK 9 012 834

Oslo, 17.02.2022

Axel Folkvard
Styreleder

Nils Olav Aarseth
Styremedlem

Per Henrik Magnus
Styremedlem

Jorunn D. Lystrup-Lydersen
Styremedlem

Arvid Alexander Eskild
Daglig leder



Resultatregnskap

Oslo Finans AS

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2021	2020
Honorar- og provisjonsinntekter		33 441 241	31 857 139
Annen driftsinntekt		422 533	172 265
Sum driftsinntekter	14	33 863 774	32 029 404
Lønnskostnad	7	7 589 889	7 675 661
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	57 924	84 532
Annen driftskostnad	7	3 705 969	3 361 098
Sum driftskostnader		11 353 783	11 121 291
DRIFTSRESULTAT		22 509 991	20 908 113
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekter		27 462	62 721
Andel stille interessent		-11 632 779	-11 864 829
Annen finansinntekt		865 933	1 208
Rentekostnader		462	6 644
Annen finanskostnad		566	91
Resultat av finansposter		-10 740 412	-11 807 635
RESULTAT FØR SKATT		11 769 579	9 100 478
Skatt på ordinært resultat	6	2 756 745	2 298 807
ÅRSRESULTAT		9 012 834	6 801 671
OVERFØRINGER			
Avsatt til utbytte		9 010 067	6 792 003
Overført fra/til annen egenkapital		2 767	9 668
SUM OVERFØRINGER	4	9 012 834	6 801 671



Balanse

Oslo Finans AS

EIENDELER	Note	2021	2020
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utvikling hjemmesider	2	93 960	0
Utsatt skattefordel	6	8 914	21 077
Sum immaterielle eiendeler		102 874	21 077
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	2	677 234	531 103
Sum varige driftsmidler		677 234	531 103
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	11	695 602	1 192 702
Sum finansielle anleggsmidler		695 602	1 192 702
Sum anleggsmidler		1 475 710	1 744 883
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	8	4 540 000	4 540 841
Andre kortsiktige fordringer	8	700 512	1 089 993
Sum fordringer		5 240 512	5 630 834
Bankinnskudd, kontanter o.l.	3	15 482 096	7 903 252
Sum omløpsmidler		20 722 608	13 534 086
SUM EIENDELER		22 198 318	15 278 968



Balanse

Oslo Finans AS

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2021	2020
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4, 5	1 263 353	1 263 353
Annen innskutt egenkapital		1 652 077	1 652 077
Overkurs		88 476	88 476
Sum innskutt egenkapital		3 003 906	3 003 906
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		705 434	702 667
Sum opptjent egenkapital		705 434	702 667
Sum egenkapital	4	3 709 340	3 706 573
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		199 455	95 167
Betalbar skatt	6	2 744 582	2 306 202
Skyldig offentlige avgifter		502 410	364 999
Utbytte		9 010 067	6 792 003
Gjeld til stille interessent		2 790 591	495 186
Annen kortsiktig gjeld		3 241 873	1 518 838
Sum kortsiktig gjeld		18 488 978	11 572 395
Sum gjeld		18 488 978	11 572 395
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		22 198 318	15 278 968

Oslo, 17.02.2022

Styret i Oslo Finans AS

Axel Folkvård
styreleder

Nils Olav Aarseth
styremedlem

Jorunn Lystrup-Lyderson
styremedlem

Per Henrik Magnus
styremedlem

Arvid Eskild
daglig leder



OSLO FINANS AS

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	11 769 579	9 100 478
Ordinære avskrivninger	57 924	84 532
Endring i opptjent ikke fakturert honorar	550 000	-450 000
Endring i kundefordringer	841	-365 636
Endring i leverandørgjeld	104 288	-25 479
Betalte skatter	-2 306 202	-1 439 925
Endring i andre tidsavgrensingsposter	1 699 928	-1 307 265
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	A 11 876 358	5 596 705
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Kjøp varige driftsmidler	-298 015	-484 477
Utbetaling ved kjøp av aksjer	-159 900	-90 000
Utbetalt utbytte	165 000	42 000
Innbetaling ved salg av aksjer	492 000	30 000
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	B 199 085	-502 477
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetalt utbytte	-6 792 003	-4 161 379
Endring i innskutt egenkapital	0	-5 803 094
Endring i stille interessentinnskudd	2 295 405	-8 872 063
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	C -4 496 598	-18 836 536
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter A+B+C	7 578 845	-13 742 308
Beholdning av kontanter og kontantekv. ved periodens begynnelse	7 903 252	21 645 561
Beholdning av kontanter og kontantekv. ved periodens slutt	15 482 096	7 903 252



Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, noter og kontantstrømoppstilling og er avlagt i samsvar med regnskapslov, aksjelov og god regnskapsskikk i Norge. 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. Betingede tap som er sannsynlige og kvantifiserbare, kostnadsføres løpende.

Bruk av estimater

Utarbeidelsen av årsregnskapet i henhold til god regnskapsskikk forutsetter at ledelsen benytter estimater og forutsetninger som påvirker resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt opplysninger om usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen.

Tidspunkt for inntektsføring

Tjenester inntektsføres i takt med at tjenestene leveres/utføres.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

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 uansett klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet. Langsiktig gjeld oppskrives ikke til virkelig verdi som følge av renteendring.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet. Kortsiktig gjeld oppskrives ikke til virkelig verdi som følge av renteendring.

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til balansedagens kurs.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene.

Pensjoner

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordning tilfredsstiller kravene i denne loven.

Klientmidler

Klientmidler og klientansvar presenteres netto i balansen.

Skatter

Skatter kostnadsføres når de påløper, det vil si at skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets skattepliktige inntekt), og endring i netto utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.

Prinsipper for kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

Oslo Finans AS deltar som hovedmann i to indre selskap med en eierandel på 50,1%. Andelen regnskapsføres etter bruttometoden, hvilket vil si at selskapet innarbeider alle inntekter, kostnader, eiendeler og gjeld med 100%.



Oslo Finans AS

Noter 2021

Note 2 Immaterielle eiendeler og varige driftsmidler

	Utvikling hjemmesider	Inventar og utstyr	IT og kontor- maskiner	Kunst	Total
Anskaffelseskost 01.01.2021	0	119 445	1 081 604	472 000	1 673 049
Tilgang	102 500	0	195 515	0	298 015
Avgang	0	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2021	102 500	119 445	1 277 119	472 000	1 971 064
Avskrivninger pr. 01.01.2021	0	-119 445	-1 022 502	0	-1 141 947
Årets avskrivninger	-8 540	0	-49 384	0	-57 924
Balanseført verdi pr 31.12.2021	93 960	0	205 233	472 000	771 194
Økonomisk levetid	5 år	5 år	3 år		
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær		

Note 3 Bankinnskudd, kontanter og lignende

Total likviditetsbeholdning pr. 31.12.2021	15 482 096
Herav bundne bankinnskudd	212 966
Innestående på bankkonto som sikkerhet for husleieforpliktelse	432 130

Det er innsatt tilstrekkelig på skattetrekkskontoen til å dekke forpliktelser pr. 31.12.2021.

Note 4 Egenkapital

	Aksjekapital	Annen innskutt egenkapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
<i>Årets endring i egenkapital</i>					
Egenkapital pr. 01.01.2021	1 263 353	1 652 077	88 476	702 667	3 706 573
Avsatt utbytte	0	0	0	-9 010 067	-9 010 067
Årsresultat	0	0	0	9 012 834	9 012 834
Egenkapital 31. desember 2021	1 263 353	1 652 077	88 476	705 434	3 709 340

Note 5 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen i Oslo Finans AS pr. 31.12 består av følgende aksjeklasser:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	13 883	91,00	1 263 353

Alle aksjene har lik stemmerett.

Eierstruktur	Verv	Antall aksjer	Eierandel
Agos AS	Jorunn Lystrup Lydersen (styremedlem) - 100% eier	2 083	15 %
Purdey Invest AS	Axel Folkvard (Styreleder) - 100% eier	5 185	37 %
Cagr AS	Per- Henrik Magnus (styremedlem/daglig leder) - 100% ei	5 900	42 %
Axel Meyer Folkvard	Styreleder	715	5 %
Totalt antall aksjer		13 883	100 %



Oslo Finans AS

Noter 2021

Note 6 Skatt

Årets skattekostnad fremkommer slik:	2021	2020	
Betalbar skatt	2 744 582	2 306 202	
Brutto endring utsatt skatt	12 163	-7 395	
Skattekostnad ordinært resultat	2 756 745	2 298 807	
Betalbar skatt i årets skattekostnad:			
Ordinært resultat før skatt	11 769 579	9 100 478	
Permanente forskjeller	-742 602	94 751	
Endring i midlertidige forskjeller	-48 650	29 580	
Skattepliktig inntekt	10 978 327	9 224 809	
Benyttet fremførbart underskudd	0	0	
Grunnlag betalbar skatt	10 978 327	9 224 809	
Betalbar skatt på årets ordinære resultat 25%	2 744 582	2 306 202	
Sum betalbar skatt ordinært resultat	2 744 582	2 306 202	
Betalbar skatt i balansen:			
Betalbar skatt på årets resultat	2 744 582	2 306 202	
Sum betalbar skatt i balansen	2 744 582	2 306 202	
Midlertidige forskjeller	Endring	2021	2020
Varige driftsmidler	-48 650	-35 657	-84 307
Pensjonspremie/-forpliktelse	0	0	0
Sum	-48 650	-35 657	-84 307
Fremførbart underskudd	0	0	0
Forskjeller som ikke inngår i beregningen	0	0	0
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	-48 650	-35 657	-84 307
Utsatt skatt (25%)	-12 163	-8 914	-21 077
Forklaring til hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultat før skatt:			
25% skatt av resultat før skatt	2 942 395	2 275 120	
Permanente forskjeller (25%)	-185 651	23 688	
Beregnet skattekostnad	2 756 744	2 298 807	
Effektiv skattesats *	23,4 %	25,3 %	

*) Skattekostnad i forhold til resultat før skatt.

Note 7 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.v.

Lønnskostnader	2021	2020
Lønninger	2 148 806	2 408 572
Arbeidsgiveravgift	336 709	325 459
Arbeidsgodtgjørelse deltager IS	4 509 744	4 470 576
Pensjonskostnader	202 098	152 647
Andre ytelser	392 532	318 407
Sum	7 589 889	7 675 661
Antall årsverk	7	7



Oslo Finans AS

Noter 2021

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn og bonus	1 031 964	0
Andre ytelser	12 054	0
Andel av pensjonskostnad (se også note 9)	28 871	0
Utbetalt styrehonorar	0	215 400
Avsatt styrehonorar	0	215 400

Foretaket praktiserer en lønnpolicy i tråd med Finansforetaksforskriften ka. 15. De ansatte er kategorisert i tre kategorier avhengig av arbeidsoppgaver og påvirkning på selskapets risikoeksponering. Eventuelle variable godtgjørelser fastsettes av styret og utbetales over tid slik det er bestemt i forskriften.

Det foreligger ikke noen avtale for daglig leder om særskilt sluttvederlag.

Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet til ledende ansatte eller styrets medlemmer.

Honorar til revisor

Selskapet har ikke fradrag for mva da under 5 % av det totale inntekten ligger innenfor avgiftsområdet.

Lovpålagt revisjon inkl. mva	227 344
Annet inkl. mva	7 562
Totalt	234 906

Note 8 Fordringer

Det er styrets vurdering at fordringene per 31.12.21 ikke er tapsutsatte.

Fordringer ikke innbetalt innen 30 dager etter forfall utgjør kr 1 820 000.

Note 9 Pensjonsforpliktelser

Selskapet har ingen balanseført pensjonsforpliktelse pr. 31.12.2021.

Innskuddsbasert pensjonsordning omfatter 3 aktive personer.

Note 10 Klientmidler

Selskapet har ikke klientansvar som skal dekkes av klientmidler pr. 31.12.21. Innestående klientmidler pr. 31.12.21 er kr 0.



Oslo Finans AS

Noter 2021

Note 11 Investeringer i aksjer og andeler

Selskapet har pr. 31.12.2021 følgende investeringer:

Selskap	Antall	Anskaffelseskost	Bokført verdi
Strandsvingen 10 Holding AS	60	339 000	339 000
Caracan Eiendom Holding AS	1 000	39 900	39 900
OF Tilrettelegging 2 AS	1 000	30 000	30 000
OF Tilrettelegging 3 AS	1 000	30 000	30 000
OF Tilrettelegging 4 AS	1 000	30 000	30 000
OF Tilrettelegging 5 AS	1 000	30 000	30 000
Storm Bond Fund RC	904	100 000	100 000
East Capital Fund	8 067	48 254	48 254
Deutsche Asset & Wealth Management	41 263	48 448	48 448
Totalt		695 602	695 602

Oslo Finans AS eier 6% av aksjene i Strandsvingen 10 Holding AS og har i den sammenheng stilt en selvskyldnerkausjon på NOK 448 000 som sikkerhet for lån i Handelsbanken.

Note 12 Kapitaldekning

	2021	2020
Innskutt egenkapital	3 003 906	3 003 906
Annen egenkapital 01.01	702 667	692 999
Resultat etter skatt	9 012 834	6 801 671
Avsetning til utbytte	-9 010 067	-6 792 003
Immaterielle aktiva (inkl. utsatt skattefordel)	-102 874	-21 077
Kjernekapital/ansvarlig kapital	3 606 466	3 685 496
25% av faste kostnader	10 437 739	2 609 435
Kapital ihht minstekrav til startkapital	EUR 125 000	1 308 788
Overskudd av ansvarlig kapital i hht. minstekrav av faste kostnader	997 031	1 258 433
Overskudd av ansvarlig kapital i hht. minstekrav til startkapital	2 357 866	2 376 709

Selskapet har konsesjon som krever kapitalkrav på 25% av faste kostnader og startkapital minimum EUR 125 000.

Grunnlag for beregning faste kostnader i hht. Rundskriv 10/2014 fra Finanstilsynet:	2022	2021
a. Sum inntekter	33 822 085	32 022 315
b. Negativt resultat før skatt	0	0
c. 35% av honorar til agenter	0	0
Sum a+b+c	33 822 085	32 022 315
d. i Positivt resultat før skatt	11 700 804	9 100 478
d. ii Variable vederlag til ansatte, ledelse, m.v	12 115 019	12 484 098
Sum a+b+c-d= faste kostnader	10 006 262	10 437 739
Herav 25%	2 501 566	2 609 435



Note 13 - Finansiell risiko

Foretakets finansstrategi har fastsatt 50% som en maksimal grense for plasseringer i aksjemarked relatert risiko og 50% som en minimumsramme for plasseringer i bankinnskudd og finansielle instrumenter med rentemarkedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Selskapets likviditet er til enhver tid innestående på bankkonto. Selskapet har forutsigbart behov for likviditet, og således vurderes likviditetsrisikoen som liten.

Finansiell markedsrisiko

Selskapets virksomhet omfatter ikke egenhandel og selskapet har derfor ingen handelsportefølje. Selskapets virksomhet medfører heller ikke at det i noen særlig grad foreligger motpartsrisiko. Markedsrisikoen vurderes derfor som lav.

Note 14 - Inntekter

Virksomhetsområde	2021	2020
Honorarinntekter M&A	17 714 377	12 974 991
Tilretteleggingshonorar	15 067 834	18 218 967
Kommisjonsinntekter	10 224	0
Andre inntekter	1 071 339	835 446
Sum inntekter	33 863 774	32 029 404

Note 15 - Andre forhold

Den pågående viruspandemien har ikke hatt noen påvirkning for selskapet i 2021 med regnskapsmessig konsekvens. Det er fortsatt en urolig markedssituasjon som vil kunne få operasjonelle og finansielle virkninger for selskapet i fremtidige perioder. På tidspunktet for avleggelse av årsregnskapet foreligger det ingen kjente forhold knyttet til Covid-19 som forventes å få regnskapsmessige konsekvenser for selskapet.



RSM Norge AS

Til generalforsamlingen i Oslo Finans AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Oslo Finans AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 9 012 834. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling 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 2021, 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 de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the 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.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/IS a member of Den norske Revisorforening.

Penneo Dokumentnøkkel: 5WLU-HK4NZ-JDDV1-WNFOS-8CE54-G4EZE



Revisors beretning 2021 for Oslo Finans AS

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 avviklet.

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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 23. februar 2022
RSM Norge AS

Per-Henning Lie
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Per-Henning Schulz Lie

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: 9578-5997-4-211409

IP: 188.95.xxx.xxx

2022-02-23 10:31:22 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 5WLLU+K4NZ-JDDV1-WNFOS-8CE54-G4EZE

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>