



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 925 478 768
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AA & SP RÅDGIVNING AS
Forretningsadresse: Ruseløkkveien 30
0251 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Michael Vågen Sivertsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.02.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 07.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		11 684 118	8 416 254
Annen driftsinntekt			-368 877
Sum inntekter		11 684 118	8 047 377
Kostnader			
Varekostnad		1 531 076	
Lønnskostnad	1	8 705 629	7 885 754
Annen driftskostnad		1 048 800	1 235 681
Sum kostnader		11 285 505	9 121 435
Driftsresultat		398 613	-1 074 058
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		8 655	
Verdiøkning av markedsb. finansielle oml.m		220 744	
Sum finansinntekter		229 399	
Rentekostnad til foretak i samme konsern		69 806	
Annen rentekostnad			53 457
Sum finanskostnader		69 806	53 457
Netto finans		159 593	-53 457
Ordinært resultat før skattekostnad		558 206	-1 127 514
Ordinært resultat etter skattekostnad		558 206	-1 127 514
Årsresultat		558 206	-1 127 514
Årsresultat etter minoritetsinteresser		558 206	-1 127 514
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	4	558 206	-1 127 514
Sum overføringer og disponeringer		558 206	-1 127 514



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		52 179	59 529
Konsernfordringer	5	987 216	982 304
Sum fordringer		1 039 395	1 041 833
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer		436 835	
Sum investeringer		436 835	
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		490 095	1 335 888
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		490 095	1 335 888
Sum omløpsmidler		1 966 326	2 377 721
SUM EIENDELER		1 966 326	2 377 721
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4,6	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	4	1 850 805	2 409 011



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum opptjent egenkapital		-1 850 805	-2 409 011
Sum egenkapital		-1 750 805	-2 309 011
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Langsiktig konserngjeld	5	1 789 627	2 876 727
Sum annen langsiktig gjeld		1 789 627	2 876 727
Sum langsiktig gjeld		1 789 627	2 876 727
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		57 574	35 675
Skyldig offentlige avgifter		614 956	678 478
Kortsiktig konserngjeld		117 066	
Annen kortsiktig gjeld		1 137 907	1 095 852
Sum kortsiktig gjeld		1 927 503	1 810 006
Sum gjeld		3 717 130	4 686 732
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 966 326	2 377 721



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 529689

Enheten

Organisasjonsnummer: 925 478 768
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AA & SP RÅDGIVNING AS
Forretningsadresse: Ruseløkkveien 30
0251 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Michael Vågen Sivertsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.02.2023

Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

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, 01.07.2023



Organisasjonsnr: 925 478 768
AA & SP RÅDGIVNING AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		11 684 118	8 416 254
Annen driftsinntekt			-368 877
Sum inntekter		11 684 118	8 047 377
Kostnader			
Varekostnad		1 531 076	
Lønnskostnad	1	8 705 629	7 885 754
Annen driftskostnad		1 048 800	1 235 681
Sum kostnader		11 285 505	9 121 435
Driftsresultat		398 613	-1 074 058
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		8 655	
Verdiøkning av markedsb. finansielle oml.m		220 744	
Sum finansinntekter		229 399	
Rentekostnad til foretak i samme konsern		69 806	
Annen rentekostnad			53 457
Sum finanskostnader		69 806	53 457
Netto finans		159 593	-53 457
Ordinært resultat før skattekostnad		558 206	-1 127 514
Ordinært resultat etter skattekostnad		558 206	-1 127 514
Årsresultat		558 206	-1 127 514
Årsresultat etter minoritetsinteresser		558 206	-1 127 514
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	4	558 206	-1 127 514
Sum overføringer og disponeringer		558 206	-1 127 514



Organisasjonsnr: 925 478 768
AA & SP RÅDGIVNING AS

BALANSE

Beløp i: NOK Note 2022 2021

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler
Immaterielle eiendeler

Sum anleggsmidler 0 0

Omløpsmidler
Varer

Fordringer

Andre kortsiktige
fordringer 52 179 59 529
Konsernfordringer 5 987 216 982 304
Sum fordringer 1 039 395 1 041 833

Investeringer

Markedsbaserte aksjer 436 835
Sum investeringer 436 835

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter o.
l. 490 095 1 335 888
Sum bankinnskudd,
kontanter og lignende 490 095 1 335 888

Sum omløpsmidler 1 966 326 2 377 721

SUM EIENDELER 1 966 326 2 377 721

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital
Selskapskapital 4, 6 100 000 100 000
Sum innskutt egenkapital 100 000 100 000

Opptjent egenkapital

Udekket tap 4 1 850 805 2 409 011
Sum opptjent egenkapital -1 850 805 -2 409 011

Sum egenkapital -1 750 805 -2 309 011

Gjeld

Langsiktig gjeld
Annen langsiktig gjeld
Langsiktig konserngjeld 5 1 789 627 2 876 727



Sum annen langsiktig gjeld	1 789 627	2 876 727
Sum langsiktig gjeld	1 789 627	2 876 727
Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld	57 574	35 675
Skyldig offentlige avgifter	614 956	678 478
Kortsiktig konserngjeld	117 066	
Annen kortsiktig gjeld	1 137 907	1 095 852
Sum kortsiktig gjeld	1 927 503	1 810 006
Sum gjeld	3 717 130	4 686 732
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	1 966 326	2 377 721



Organisasjonsnr: 925 478 768
AA & SP RÅDGIVNING AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall årsverk i regnskapsåret
3.00

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

Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld

Fordringer

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.



Note

Lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei

Opplysninger om:

Medlemmer av:

Mer om lån og sikkerhetsstillelse

Note

Noteopplysninger ut over minimumskravene for små foretak

Fullstendige noteopplysninger fremkommer av vedlagte PDF-dokument



 BankID Signing
Knut Arne Andersen
2023-02-24

 BankID Signing
Asbjørn Aas
2023-02-24

 BankID Signing
Michael V. Sivertsen
2023-02-24

 BankID Signing
Tore Malme
2023-02-24

**Årsregnskap 2022
for
Aa & Sp Rådgivning AS**

Foretaksnr. 925478768

Regnskapet er utarbeidet av

 **INTUNOR®**

Autorisert regnskapsførerselskap



Aa & Sp Rådgivning AS



Resultatregnskap

	Note	2022	
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Salgsinntekt		11 684 118	8 416 254
Annen driftsinntekt		0	(368 877)
Sum driftsinntekter		11 684 118	8 047 377
Driftskostnader			
Varekostnad		1 531 076	0
Lønnskostnad	1	8 705 629	7 885 754
Annen driftskostnad		1 048 800	1 235 681
Sum driftskostnader		11 285 505	9 121 435
DRIFTSRESULTAT		398 613	(1 074 058)
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Verdøkning av markedsb. finansielle oml.m		220 744	0
Annen renteinntekt		8 655	0
Sum finansinntekter		229 399	0
Finanskostnader			
Rentekostn. til foretak i samme konsern		69 806	0
Annen rentekostnad		0	53 457
Sum finanskostnader		69 806	53 457
NETTO FINANSPOSTER		159 593	(53 457)
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		558 206	(1 127 514)
Skattekostnad på ordinært resultat	2,3	0	0
ORDINÆRT RESULTAT		558 206	(1 127 514)
ÅRSRESULTAT		558 206	(1 127 514)
OVERF. OG DISPONERINGER			
Fremføring av udekket tap	4	558 207	(1 127 514)
SUM OVERF. OG DISP.		558 207	(1 127 514)



Aa & Sp Rådgivning AS

Balanse pr. 31.12.2022

Note 31.12.2022

31.12.2021



EIENDELER

OMLØPSMIDLER

Fordringer

Fordringer på konsernselskap	5	987 216	982 304
Andre kortsiktige fordringer		52 179	59 529
Sum fordringer		1 039 395	1 041 833

Investeringer

Markedsbaserte aksjer		436 835	0
Sum investeringer		436 835	0
Bankinnskudd, kontanter o.l.		490 095	1 335 888
SUM OMLØPSMIDLER		1 966 326	2 377 721
SUM EIENDELER		1 966 326	2 377 721



Aa & Sp Rådgivning AS

Balanse pr. 31.12.2022

BankID Signing
Knut Arne Andersen
2023-02-24
BankID Signing
Asbjørn Aas
2023-02-24
BankID Signing
Michael V. Sivertsen
2023-02-24
BankID Signing
Tore Malme
2023-02-24

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4,6	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	4	(1 850 805)	(2 409 011)
Sum opptjent egenkapital		(1 850 805)	(2 409 011)
SUM EGENKAPITAL		(1 750 805)	(2 309 011)
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Annen langsiktig gjeld			
Langsiktig gjeld til konsernselskap	5	1 789 627	2 876 727
Sum annen langsiktig gjeld		1 789 627	2 876 727
SUM LANGSIKTIG GJELD		1 789 627	2 876 727
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		57 574	35 675
Skyldig offentlige avgifter		614 956	678 478
Kortsiktig gjeld til konsernselskap		117 066	0
Annen kortsiktig gjeld		1 137 907	1 095 852
SUM KORTSIKTIG GJELD		1 927 503	1 810 006
SUM GJELD		3 717 130	4 686 732
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 966 326	2 377 721

Oslo, 23 / 02 - 2023

Michael Vågen Sivertsen
Styrets leder

Tore Malme
Styremedlem

Knut Arne Andersen
Styremedlem

Asbjørn Aas
Styremedlem/Daglig leder

Årsregnskap for Aa & Sp Rådgivning AS

Organisasjonsnr. 925478768



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022



Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. AA & SP Rådgivning AS er registrert agent hos Finanstilsynet tilknyttet Söderberg & Partners Wealth Management AS (org.nr. 990 317 844), og er underlagt de lovkrav som følger av de bestemmelsene. Selskapet inngår i et konsern og er omfattet av morselskapet FH Kapital Holding AS (org.nr 921 365 888).

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives lineært over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Levetid fremkommer av de avskrivningssatsene som er angitt i noteopplysningene. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede. Langsiktig gjeld er gjeld som ikke faller inn under definisjonen av kortsiktig gjeld.

Inntektsføring

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser, balanseføres som uopptjent inntekt ved salget og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene. Inntektene til selskapet kommer fra formuesrådgivning til privatpersoner, investeringsselskaper og stiftelser i Norge.

Fordringer

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap. Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (22 %) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt skattemessig framførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.

Eventuell utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022



Pensjonsforpliktelser

Selskapet er pliktig til å ha pensjonsordning og har opprettet slik ordning.

Note 1 - Lønnskostnad, ytelser til ledende personer og revisor

Selskapet har hatt 3 årsverk i regnskapsåret.

Spesifikasjon av lønnskostnader	I år	I fjor
Lønn	6 881 161	5 787 051
Arbeidsgiveravgift	1 399 656	1 220 106
Pensjonskostnader	404 703	626 454
Andre lønnsrelaterte ytelser	20 109	252 142
Totalt	8 705 629	7 885 754

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapet pensjonsordninger tilfredstiller kravene i denne lov.

Note 2 - Skattekostnad på ordinært resultat

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

Resultat før skattekostnad	558 207
+/- Endr. forskj. som ikke inngår i grl. uts. skatt/sk.fordel	-404 916
+/- Permanente forskjeller	-153 291
= Grunnlag for årets skattekostnad	0
+/- Endr. forskj. som inngår i grl. uts. skatt/skattefordel	404 817
+/- Endring i underskudd, kreditfradrag mv til fremføring	-404 817
= Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	0
= Skattepl. inntekt (gr.lag for betalbar skatt i balansen)	0

Fordeling av skattekostnaden

Betalbar skatt (gr.l. for betalbar skatt i resultat x sats)	0
+/- Endring i utsatt skatt/skattefordel	0
= Skattekostnad (grunnlag for årets skattekostnad x sats)	0
= Skattekostnad i resultatregnskapet	0

Betalbar skatt i balansen

Betalbar skatt i skattekostnaden	0
= Betalbar skatt i balansen	0



Aa & Sp Rådgivning AS



Noter 2022

Note 3 - Utsatt skatt/utsatt skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2022	2021
+ Utestående fordringer	19 744	19 646
- Skattem. fremf. underskudd som utlignes	1 988 746	2 393 563
= Grunnlag utsatt skatt	-1 969 001	-2 373 917
Utsatt skatt	0	0
Negativt grunnlag utsatt skatt	1 969 001	2 373 917
= Grunnlag utsatt skattefordel	1 969 001	2 373 917
Utsatt skattefordel	433 180	522 262
Grunnlag ikke bokført utsatt skattefordel	1 969 001	2 373 918
Ikke bokført utsatt skattefordel	433 180	522 262
Bokført utsatt skattefordel	0	0

Note 4 - Egenkapital

	Aksjekapital / selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr 1.1.	100 000	0	-2 409 011	-2 309 011
+Fra årets resultat			558 207	558 207
Pr 31.12.	100 000	0	-1 850 805	-1 750 805

Selskapet har en negativ egenkapital på kr 1 750 805 pr. 31.12.21.
Selskapet vil i en etableringsfase gå med underskudd. Dette er i henhold til budsjett. I følge driftsplan forventes selskapet å gå med overskudd senest i fra det tredje driftsåret. Eierne vil i denne perioden sørge for en forsvarlig drift.



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022



Note 5 - Mellomværende med selskap i samme konsern

Fordringer og gjeld til konsernselskaper inngår med følgende beløp i regnskapspostene:

	2022	2021
Fordringer		
Kundefordringer	987 216	982 304
Sum fordringer	987 216	982 304
Gjeld		
Leverandørgjeld	117 066	0
Annen langsiktig gjeld	1 789 627	2 876 727
Sum gjeld	1 906 693	2 876 727

Note 6 - Selskapskapital

Selskapet har 100 000 aksjer pålydende kr 1 pr. aksje, samlet aksjekapital utgjør kr 100 000.

Note 7 - Fortsatt drift

Selskapet ble stiftet i juli 2020 og er tilknyttet agent til Söderberg & Partners Wealth Management AS. Selskapet bærer preg av investeringer i å bygge kundeportefølje, i tråd med utarbeidet business case, og er forventet å bli lønnsomme innen 3-5 år. Selskapet har en rammelånsavtale med FH Kapital Holding AS som sikrer løpende driftskostnader hvor tilbakebetalingen skjer senest innen fem år fra inngåelse.



Building a better
working world

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Dronning Eufemias gate 6a, 0191 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i AA & SP Rådgivning AS

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for AA & SP Rådgivning AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap 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 et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjon

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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (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 intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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 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 skyldes misligheter eller feil og 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.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er



Building a better
working world

- høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
 - evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
 - konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
 - evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 7. mars 2023
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Kjetil Rimstad
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: FNP21-BM7L7-KGPSZ-EPUSD-10MSA-8XPYN



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."

Kjetil Rimstad

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5999-4-1044102

IP: 145.62.xxx.xxx

2023-03-07 15:14:23 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: FNP2I-BM7L7-KGPSZ-EPUSD-10MSA-8XPYN

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/validator>



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022

Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. AA & SP Rådgivning AS er registrert agent hos Finanstilsynet tilknyttet Söderberg & Partners Wealth Management AS (org.nr. 990 317 844), og er underlagt de lovkrav som følger av de bestemmelsene. Selskapet inngår i et konsern og er omfattet av morselskapet FH Kapital Holding AS (org.nr 921 365 888).

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives lineært over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Levetid fremkommer av de avskrivningssatsene som er angitt i noteopplysningene. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede. Langsiktig gjeld er gjeld som ikke faller inn under definisjonen av kortsiktig gjeld.

Inntektsføring

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser, balanseføres som uopptjent inntekt ved salget og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene. Inntektene til selskapet kommer fra formuesrådgivning til privatpersoner, investeringsselskaper og stiftelser i Norge.

Fordringer

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap. Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (22 %) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt skattemessig framførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.

Eventuell utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er pliktig til å ha pensjonsordning og har opprettet slik ordning.

Note 1 - Lønnskostnad, ytelser til ledende personer og revisor

Selskapet har hatt 3 årsverk i regnskapsåret.

Spesifikasjon av lønnskostnader	I år	I fjor
Lønn	6 881 161	5 787 051
Arbeidsgiveravgift	1 399 656	1 220 106
Pensjonskostnader	404 703	626 454
Andre lønnsrelaterte ytelser	20 109	252 142
Totalt	8 705 629	7 885 754

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapet pensjonsordninger tilfredstiller kravene i denne lov.

Note 2 - Skattekostnad på ordinært resultat

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

Resultat før skattekostnad	558 207
+/- Endr. forskj. som ikke inngår i grl. uts. skatt/sk.fordel	-404 916
+/- Permanente forskjeller	-153 291
= Grunnlag for årets skattekostnad	0
+/- Endr. forskj. som inngår i grl. uts. skatt/skattefordel	404 817
+/- Endring i underskudd, kreditfradrag mv til fremføring	-404 817
= Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	0
= Skattepl. inntekt (gr.lag for betalbar skatt i balansen)	0

Fordeling av skattekostnaden

Betalbar skatt (gr.l. for betalbar skatt i resultat x sats)	0
+/- Endring i utsatt skatt/skattefordel	0
= Skattekostnad (grunnlag for årets skattekostnad x sats)	0
= Skattekostnad i resultatregnskapet	0

Betalbar skatt i balansen

Betalbar skatt i skattekostnaden	0
= Betalbar skatt i balansen	0



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022

Note 3 - Utsatt skatt/utsatt skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2022	2021
+ Utestående fordringer	19 744	19 646
- Skattem. fremf. underskudd som utlignes	1 988 746	2 393 563
= Grunnlag utsatt skatt	-1 969 001	-2 373 917
Utsatt skatt	0	0
Negativt grunnlag utsatt skatt	1 969 001	2 373 917
= Grunnlag utsatt skattefordel	1 969 001	2 373 917
Utsatt skattefordel	433 180	522 262
Grunnlag ikke bokført utsatt skattefordel	1 969 001	2 373 918
Ikke bokført utsatt skattefordel	433 180	522 262
Bokført utsatt skattefordel	0	0

Note 4 - Egenkapital

	Aksjekapital / selskapskapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr 1.1.	100 000	0	-2 409 011	-2 309 011
+Fra årets resultat			558 207	558 207
Pr 31.12.	100 000	0	-1 850 805	-1 750 805

Selskapet har en negativ egenkapital på kr 1 750 805 pr. 31.12.21.

Selskapet vil i en etableringsfase gå med underskudd. Dette er i henhold til budsjett. I følge driftsplan forventes selskapet å gå med overskudd senest i fra det tredje driftsåret. Eierne vil i denne perioden sørge for en forsvarlig drift.



Aa & Sp Rådgivning AS

Noter 2022

Note 5 - Mellomværende med selskap i samme konsern

Fordringer og gjeld til konsernselskaper inngår med følgende beløp i regnskapspostene:

	2022	2021
Fordringer		
Kundefordringer	987 216	982 304
Sum fordringer	987 216	982 304
Gjeld		
Leverandørgjeld	117 066	0
Annen langsiktig gjeld	1 789 627	2 876 727
Sum gjeld	1 906 693	2 876 727

Note 6 - Selskapskapital

Selskapet har 100 000 aksjer pålydende kr 1 pr. aksje, samlet aksjekapital utgjør kr 100 000.

Note 7 - Fortsatt drift

Selskapet ble stiftet i juli 2020 og er tilknyttet agent til Söderberg & Partners Wealth Management AS. Selskapet bærer preg av investeringer i å bygge kundeportefølje, i tråd med utarbeidet business case, og er forventet å bli lønnsomme innen 3-5 år. Selskapet har en rammelånsavtale med FH Kapital Holding AS som sikrer løpende driftskostnader hvor tilbakebetalingen skjer senest innen fem år fra inngåelse.



Aa & Sp Rådgivning AS

Resultatregnskap

	Note	2022	2021
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Salgsinntekt		11 684 118	8 416 254
Annen driftsinntekt		0	(368 877)
Sum driftsinntekter		11 684 118	8 047 377
Driftskostnader			
Varekostnad		1 531 076	0
Lønnskostnad	1	8 705 629	7 885 754
Annen driftskostnad		1 048 800	1 235 681
Sum driftskostnader		11 285 505	9 121 435
DRIFTSRESULTAT		398 613	(1 074 058)
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Verdøkning av markedsb. finansielle oml.m		220 744	0
Annen renteinntekt		8 655	0
Sum finansinntekter		229 399	0
Finanskostnader			
Rentekostn. til foretak i samme konsern		69 806	0
Annen rentekostnad		0	53 457
Sum finanskostnader		69 806	53 457
NETTO FINANSPOSTER		159 593	(53 457)
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		558 206	(1 127 514)
Skattekostnad på ordinært resultat	2,3	0	0
ORDINÆRT RESULTAT		558 206	(1 127 514)
ÅRSRESULTAT		558 206	(1 127 514)
OVERF. OG DISPONERINGER			
Fremføring av udekket tap	4	558 207	(1 127 514)
SUM OVERF. OG DISP.		558 207	(1 127 514)



Aa & Sp Rådgivning AS

Balanse pr. 31.12.2022

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER			
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Fordringer på konsernselskap	5	987 216	982 304
Andre kortsiktige fordringer		52 179	59 529
Sum fordringer		1 039 395	1 041 833
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer		436 835	0
Sum investeringer		436 835	0
Bankinnskudd, kontanter o.l.		490 095	1 335 888
SUM OMLØPSMIDLER		1 966 326	2 377 721
SUM EIENDELER		1 966 326	2 377 721



Aa & Sp Rådgivning AS

Balanse pr. 31.12.2022

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4,6	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	4	(1 850 805)	(2 409 011)
Sum opptjent egenkapital		(1 850 805)	(2 409 011)
SUM EGENKAPITAL		(1 750 805)	(2 309 011)
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Annen langsiktig gjeld			
Langsiktig gjeld til konsernselskap	5	1 789 627	2 876 727
Sum annen langsiktig gjeld		1 789 627	2 876 727
SUM LANGSIKTIG GJELD		1 789 627	2 876 727
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		57 574	35 675
Skyldig offentlige avgifter		614 956	678 478
Kortsiktig gjeld til konsernselskap		117 066	0
Annen kortsiktig gjeld		1 137 907	1 095 852
SUM KORTSIKTIG GJELD		1 927 503	1 810 006
SUM GJELD		3 717 130	4 686 732
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 966 326	2 377 721

Oslo, 23 / 02 - 2023

Michael Vågen Sivertsen
Styrets leder

Tore Malme
Styremedlem

Knut Arne Andersen
Styremedlem

Asbjørn Aas
Styremedlem/Daglig leder



Aa & Sp Rådgivning AS

Balanse pr. 31.12.2022

Note	31.12.2022	31.12.2021
------	------------	------------



Årsregnskap 2022
for
Aa & Sp Rådgivning AS

Foretaksnr. 925478768

Regnskapet er utarbeidet av



Autorisert regnskapsførerselskap