



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 997 616 154
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: GABLER PENSJONSFORETAK AS
Forretningsadresse: Henrik Ibsens gate 100
0255 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2019 - 31.12.2019

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: Aksel Bjerkvik
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.05.2020

Grunnlag for avgivelse

År 2019: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2018: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2019

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, 11.07.2021



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---|------|----------------|----------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 2 | | |
| Annen driftskostnad | 2 | 15 686 | 15 291 |
| Sum kostnader | | 15 686 | 15 291 |
| Driftsresultat | | -15 686 | -15 291 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 1 111 | 434 |
| Sum finansinntekter | | 1 111 | 434 |
| Annen rentekostnad | | | 20 |
| Sum finanskostnader | | | 20 |
| Netto finans | | 1 111 | 414 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -14 575 | -14 876 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 4 | -6 475 | |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -8 100 | -14 876 |
| Årsresultat | 5 | -8 100 | -14 876 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | -8 100 | -14 876 |
| Totalresultat | | -8 100 | -14 876 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Konsernbidrag | | -22 956 | |
| Avsatt til annen egenkapital | 5 | 14 856 | -14 876 |
| Sum overføringer og disponeringer | 5 | -8 100 | -14 876 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|--|----------|----------------|----------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | | |
| Sum anleggsmidler | | 0 | 0 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Andre kortsiktige fordringer | 3 | 29 431 | |
| Sum fordringer | | 29 431 | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | | 96 414 | 112 429 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 96 414 | 112 429 |
| Sum omløpsmidler | | 125 845 | 112 429 |
| SUM EIENDELER | | 125 845 | 112 429 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 5, 6 | 100 000 | 100 000 |
| Sum innskutt egenkapital | 5 | 100 000 | 100 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 5 | 25 845 | 10 989 |
| Sum opptjent egenkapital | 5 | 25 845 | 10 989 |
| Sum egenkapital | 5 | 125 845 | 110 989 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Betalbar skatt | 4 | | |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 | | 1 440 |
| Sum kortsiktig gjeld | | | 1 440 |
| Sum gjeld | | 0 | 1 440 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 125 845 | 112 429 |



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Thormøhlens gate 53 D, NO-5006 Bergen
Postboks 6163, NO-5892 Bergen

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00
Fax: +47 55 21 30 01
www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Gabler Pensjonsforetak AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Gabler Pensjonsforetak AS som består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2019 og av dets resultater 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder 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 legge ned 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg

- ▶ identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger 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 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;



Building a better
working world

- ▶ vurderer 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 foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapets evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer 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 revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Bergen, 15. mai 2020
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Eirik Moe
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: 2ULD6-LC7J2-CYQAT-SXBVF-NE6YK-NSUNO



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."

Eirik Moe

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5994-4-673444

IP: 145.62.xxx.xxx

2020-05-15 09:18:19Z



Penneo Dokumentnøkkel: 2ULD6-LC7J2-CYOAT-SXBVF-NE6YK-NSUNO

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>



Elektronisk signatur

Elektronisk signatur

Signert av

Signert av

Øgreid, Silje T Aarsland

Fødselsdato / Fødselsdato 1981-11-03

Norwegian BankID

Dato og tid

Dato og tid (UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna

14.05.2020 11.37.52

Bjerkvik, Stein Aksel

Fødselsdato / Fødselsdato 1975-05-02

Norwegian BankID

14.05.2020 12.58.29

Christian Fotland

Fødselsdato / Fødselsdato 1956-06-10

Norwegian BankID

14.05.2020 15.01.46

Dette dokumentet er signert med elektronisk signatur. En elektronisk signatur er juridisk forpliktende på samme måte som en håndskrevet signatur på papir. Denne siden er lagt til dokumentet for å vise grunnleggende informasjon om signaturen(e), og på de følgende sidene kan du lese dokumentet som er signert. Vedlagt finnes også en PDF med signaturdetaljer, og en XML-fil med innholdet i den elektroniske signaturen(e). Vedleggene kan brukes for å verifisere gyldigheten av dokumentets signatur ved behov.

Dette dokumentet er signert med elektronisk signatur. En elektronisk signatur er juridisk forpliktende på samme måte som en håndskrevet signatur på papir. Denne siden er lagt til dokumentet for å vise grunnleggende informasjon om signaturen(e), og på de følgende sidene kan du lese dokumentet som er signert. Vedlagt finnes også en PDF med signaturdetaljer, og en XML-fil med innholdet i den elektroniske signaturen(e). Vedleggene kan brukes for å verifisere gyldigheten av dokumentets signatur ved behov.



Resultatregnskap

Gabler Pensjonsforetak AS

| Driftsinntekter og driftskostnader | Note | 2019 | 2018 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Annen driftskostnad | 2 | 15 686 | 15 291 |
| Sum driftskostnader | | 15 686 | 15 291 |
| Driftsresultat | | -15 686 | -15 291 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 1 111 | 434 |
| Annen rentekostnad | | 0 | 20 |
| Resultat av finansposter | | 1 111 | 414 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -14 575 | -14 876 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 4 | -6 475 | 0 |
| Ordinært resultat | | -8 100 | -14 876 |
| Årsresultat | 5 | -8 100 | -14 876 |
| Overføringer | | | |
| Mottatt konsernbidrag | | 22 956 | 0 |
| Avsatt til annen egenkapital | 5 | 14 856 | -14 876 |
| Sum overføringer | 5 | -8 100 | -14 876 |



Balanse

Gabler Pensjonsforetak AS

| Eiendeler | Note | 2019 | 2018 |
|------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Omløpsmidler | | | |
| Fordringer | | | |
| Andre kortsiktige fordringer | 3 | 29 431 | 0 |
| Sum fordringer | | 29 431 | 0 |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | | 96 414 | 112 429 |
| Sum omløpsmidler | | 125 845 | 112 429 |
| Sum eiendeler | | 125 845 | 112 429 |

Gabler Pensjonsforetak AS

Side 2



Balanse

Gabler Pensjonsforetak AS

| Egenkapital og gjeld | Note | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 5, 6 | 100 000 | 100 000 |
| Sum innskutt egenkapital | 5 | 100 000 | 100 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 5 | 25 845 | 10 989 |
| Sum opptjent egenkapital | 5 | 25 845 | 10 989 |
| Sum egenkapital | 5 | 125 845 | 110 989 |
| Gjeld | | | |
| Avsetning for forpliktelser | | | |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 | 0 | 1 440 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 0 | 1 440 |
| Sum gjeld | | 0 | 1 440 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 125 845 | 112 429 |

Styret i Gabler Pensjonsforetak AS

Stein Aksel Bjerkvik
styreleder

Silje Therese Aarsland Øgreid
styremedlem

Christian Fotland
styremedlem



Note 1 - Regnskapsprinsipper

Gabler Pensjonsforetak AS virksomhet driver med regnskapstjenester, rådgivning og andre tilknyttede tjenester. Selskapets forretningsadresse er Henrik Ibsens gate 100, Oslo kommune.

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk for små foretak.

Salgsinntekter

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.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

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

Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttegjort.

Ansatte

Selskapet har ikke hatt ansatte sysselsatt i løpet av regnskapsåret.

Tjenestepensjonsordning

Selskapet har ikke ansatte og er ikke pliktig til å ha en tjenestepensjonsordning.

Note 2 Godtgjørelser og lignende

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2019 utgjør kr 13 581 inkl mva. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 0.



Note 3 Mellomværende med selskap i samme konsern

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------|--------------|
| Fordringer | | |
| Mellomværende Gabler Pensjonstjenester AS | 29 431 | 0 |
| Sum | 29 431 | 0 |
| Gjeld | | |
| Mellomværende Gabler Pensjonstjenester AS | 0 | 1 440 |
| Sum | 0 | 1 440 |

Note 4 Skatt

| Årets skattekostnad | 2019 | 2018 |
|--|---------------|----------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: | | |
| Betalbar skatt | - 6 475 | 0 |
| Endring i utsatt skattefordel | 0 | 0 |
| Skattekostnad ordinært resultat | -6 475 | 0 |
| Skattepliktig inntekt: | | |
| Ordinært resultat før skatt | -14 575 | -14 876 |
| Permanente forskjeller | 0 | 20 |
| Mottatt konsernbidrag | 29 431 | 0 |
| Anvendelse av fremførbart underskudd | -14 856 | 0 |
| Skattepliktig inntekt | 0 | -14 856 |
| Betalbar skatt i balansen: | | |
| Betalbar skatt på årets resultat | -6 475 | 0 |
| Betalbar skatt på mottatt konsernbidrag | 6 475 | 0 |
| Sum betalbar skatt i balansen | 0 | 0 |

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

| | 2019 | 2018 | Endring |
|---|-------------|-------------|----------|
| Akkumulert fremførbart underskudd | 0 | -14 856 | -14 856 |
| Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt | 0 | 14 856 | 14 856 |
| Utsatt skattefordel (22 %) | 0 | 0 | 0 |



Note 5 Egenkapital

| | Aksjekapital | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|
| Pr. 31.12.2018 | 100 000 | 10 989 | 110 989 |
| Pr 01.01.2019 | 100 000 | 10 989 | 110 989 |
| Årets resultat | 0 | -8 100 | -8 100 |
| Konsernbidrag mottatt etter skatt | 0 | 22 956 | 22 956 |
| Pr 31.12.2019 | 100 000 | 25 845 | 125 845 |

Note 6 Aksjonærer

Selskapets aksjekapital på kr 100 000 består av 100 aksjer á kr 1 000. Alle aksjene har lik stemmerett.

Oversikt over aksjonærene i selskapet pr. 31.12:

| | Ordinære aksjer | Eierandel | Stemmeandel |
|-----------|-----------------|-----------|-------------|
| Gabler AS | 100 | 100 % | 100 % |

Note 7 Konsernregnskap

Gabler Pensjonsforetak AS inngår i konsernregnskapet til Gabler AS.

Note 8 - Hendelser etter balansedagen

WHO erklærte covid-19 utbruddet som en global folkehelsekrise 30. januar 2020 og som en global pandemi 11. mars 2020. De økonomiske konsekvensene av utbruddet har ingen implikasjoner for selskapets finansielle stilling pr 31.12.2019. Selskapet har ikke hatt inntekter de siste årene og forventer ikke inntekter i 2020, og vil dermed ikke bli direkte påvirket av pandemien. Vi har dermed ingen indikasjoner på at forutsetningen om fortsatt drift ikke er tilstede.