



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 985 090 882
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak
Foretaksnavn: FOREX NORGE NUF
Forretningsadresse: Storgata 10A
0155 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: Rune Viermyr
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 02.05.2022

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, 23.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Øvrige renteinntekter	2	71 475	100 373
Sum renteinntekter og lignende inntekter		71 475	100 373
Rentekostnader og lignende kostnader			
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		10 548	0
Øvrige rentekostnader	2	250 786	381 472
Sum rentekostnader og lignende kostnader		261 334	381 472
Netto renteinntekter		-189 859	-281 099
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8	14 984 447	18 804 648
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	1 198 191	1 509 751
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		29 222 124	25 665 397
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		29 222 124	25 665 397
Andre driftsinntekter		502 655	1 012 240
Lønn og andre personalkostnader	3	22 712 284	26 639 780
Andre driftskostnader	2,9,10	19 019 009	23 158 228
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	5	1 851 447	1 735 151
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 851 447	-1 735 151



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		0	0
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-261 564	-7 841 724
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-261 564	-7 841 724
Resultat før andre inntekter og kostnader		-261 564	-7 841 724
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader	13	-1 108 097	-436 659
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	6	-342 415	-2 069 482
Sum andre inntekter og kostnader		-765 682	1 632 823
Totalresultat for regnskapsåret	7	-1 027 246	-6 208 901



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	4	91 304 186	70 464 362
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		34 339	21 856
Sum utlån og fordringer på kunder		34 339	21 856
Rentebærende verdipapirer			
Sum rentebærende verdipapirer		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	2	1 027 246	5 615 368
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	5	2 943 255	4 119 899
Sum varige driftsmidler		2 943 255	4 119 899
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	6	3 709 228	3 366 813
Andre eiendeler	11	3 267 860	3 632 334
Sum andre eiendeler		6 977 088	6 999 147
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		102 286 114	87 220 632
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	11	17 286 114	12 218 396
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt			0
Sum avsetninger		0	0
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	2	65 000 000	55 002 236
Sum ansvarlig lånekapital		65 000 000	55 002 236
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		82 286 114	67 220 632
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	20 000 000	20 000 000
Sum opptjent egenkapital		20 000 000	20 000 000
Sum egenkapital		20 000 000	20 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		102 286 114	87 220 632



ÅRSREGNSKAP 2021

FOREX Bank Norge

Innhold:

Årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Noter
Kontantstrømoppstilling
Revisjonsberetning



Årsberetning 2021

Virksomhetens art

FOREX Bank Norge NUF har som formål å drive virksomhet ved kjøp og salg av finansielle instrumenter. Herunder omsetning av utenlandske betalingsmidler og tilhørende virksomhet. FOREX Bank Norge NUF har hovedkontor i Oslo og hadde ved utgangen av 2021, 10 filialer fordelt på Oslo, Lillestrøm, Trondheim, Bergen, Stavanger og Drammen.

Rettsvisende oversikt over utvikling og resultat

Selskapet har hatt en reduksjon i omsetningen på 4% fra 2020 til 2021. Resultatgraden i prosent av driftsinntekt er på -2%, hvilket er en reduksjon fra 2020. Selskapet har en egenkapitalandel på 20 % som er en reduksjon fra 2020.

Selskapet har tilstrekkelige systemer for å rapportere mistenkelige transaksjoner til ØKOKRIM. Instant Watch v4 er et rapporterings-, analyse-, risikohåndterings og overvåkingssystem innen AML som driftes av Trapets (leverandør), EVRY og ENFO.

Ansvarsforsikring

FOREX Norge har ikke tegnet ansvarsforsikring for daglig leder, for hans ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapsloven, bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet. Det bekreftes herved at forutsetning for fortsatt drift er til stede. Det avlagte regnskapet anses å gi et rettsvisende bilde av virksomheten.

Likestillingsredegjørelse FOREX Norge

FOREX jobber for likestilling og mot diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk og kombinasjoner av disse grunnlagene.

Antall årsverk pr 31.12.21 er 35, hvorav 20 kvinner og 15 menn. Pr. 31.12.20 hadde FOREX 47 årsverk med 29 kvinner og 18 menn. Selskapet har som policy å arbeide ut fra at likt arbeid skal gi lik lønn.

Av selskapets 59 ansatte er 68 % (40) kvinner og 32 % (19) menn. Ledergruppen består av 50 % kvinner. 33 % av filialsjefene er kvinner. (pr. 31.12.2021). Kvinners andel av menns lønn er 106 %. På kundebehandlernivå er kvinners andel av menns lønn 100,3 %. FOREX har ingen midlertidige ansatte. På grunn av lange åpningstider, helgeåpent og store sesongvariasjoner, arbeider 31 ansatte i deltidsstillinger, tre av disse ønsker en større stilling. Under 2021 har ingen menn hatt uttak av foreldrepermisjon.

FOREX tilstreber et arbeidsmiljø hvor ansatte trives og utvikler seg. Likestilling, mangfold og inkludering har alltid vært en suksessfaktor for FOREX og er like selvfølgelig som viktig del av vårt bærekraftsarbeid, (publiseres i konsernets bærekraftsrapport).

Vårt likestillingsarbeid er forankret i FOREX HR Policy og instruksjon for likestilling og mangfold. Hensynet til likestilling og ikke-diskriminering er ellers inkludert i den øvrige personalpolitikken i FOREX.

Våre varslingsrutiner gjør det mulig for alle medarbeidere å varsle.

HR har et overordnet ansvar for å fremme likestilling og hindre diskriminering. HR samarbeider med tillitsvalgt og arbeidsmiljøutvalget.

I rekrutteringsprosesser arbeider FOREX aktivt med å oppmuntre underrepresenterte kjønn, nasjonalitet og innen ulike aldersgrupper til å søke til oss.

Hvert år gjennomføres det minimum en større medarbeiderundersøkelse for å kartlegge



arbeidsmiljøet i FOREX. Den hjelper oss å forstå medarbeidernes situasjon for å kunne utvikle arbeidsplassene våre. Selskapet gjennomfører minimum en vernerunde hvert år i regi av hovedverneombud. Det gjennomføres fire obligatoriske AMU-møter, der også problemstillinger knyttet til både fysisk og psykososialt arbeidsmiljø drøftes.

Når det gjelder forfremmelse og utviklingsmuligheter lyses alle faste stillinger ut internt.

Vi er opptatt av å prøve å imøtekomme behov for å kunne kombinere arbeidsliv og fritid så langt det lar seg gjøre innenfor filialenes åpningstider. På grunn av åpningstider og fysiske kundemøter er muligheten noe begrenset.

Ytre miljø

Selskapets virksomhet medfører verken forurensing eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljøet.

Covid-19

Fra og med juni 2021 har salg av reisevaluta økt i forhold til 2020, men ved inngangen til 2022, er det fortsatt betydelig lavere, enn 2019 nivå. Økningen kommer av at reising mellom landene har hatt en suksessiv økning, og høy vaksinasjonsgrad er oppnådd blant befolkningen i de nordiske landene, som i øvrige Europa.

FOREX Bank har ikke mottatt noe støtte fra det offentlige under pandemien.

Hendelse etter balansedagen

FOREX følger nøye utviklingen ved Russlands invasjon i Ukraina, og hvordan det kan påvirke virksomheten. Pr. i dag er effekten begrenset, men vi fortsetter å følge utviklingen framover.


FOREX Bank AB har i 2021 lagt inn søknad til Finansinspeksjonen på avvikling av bankvirksomhet, for å bli betalingsinstitusjon. Her venter vi svar i starten på april 2022.

Årsresultat og disponeringer

I 2021 hadde selskapet et resultat etter skatt på NOK -1 027 246

Resultatet vil i sin helhet bli overført fra FOREX AB.

Oslo, den 02.05.2022


Rune Hans Kristian Viermyr
Daglig leder



FOREX Bank Norge RESULTATREGNSKAP

	Note	2021	2020
Renteinntekter av fordring på kredittinstitusjoner		71 475	100 373
Sum renteinntekter og lignende inntekter		71 475	100 373
Andre rentekostnader		-10 548	-15 519
Rentekostnad til foretak i samme konsern	2	-250 786	-365 953
Sum rentekostnader og lignende kostnader		-261 334	-381 472
Rentenetto		-189 859	-281 099
Provisjonsinntekter	8	14 984 447	18 804 648
Provisjonskostnader	8	-1 198 191	-1 509 751
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta		29 222 124	25 665 397
Andre driftsinntekter		502 655	1 012 240
Lønns- og personalkostnader	3	-22 712 284	-26 639 780
Andre driftskostnader	2, 9, 10	-19 019 009	-23 158 228
Av og nedskrivning av varige driftsmidler		-1 851 447	-1 735 151
Sum av-/nedskrivninger	5	-1 851 447	-1 735 151
Øvrige driftskostnader	13	-1 108 097	-436 659
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-1 369 661	-8 278 382
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	6	-342 415	-2 069 482
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet	7	-1 027 246	-6 208 900



FOREX Bank Norge

BALANSE


	Note	2021	2020
Kontanter og fordringer på sentralbanker			
Kontanter og beholdninger i utenlandsk valuta	4	91 304 186	70 464 362
Kortsiktige fordringer			
Kundefordringer		34 339	21 856
Kortsiktig fordring til konsernselskap	2	1 027 246	5 615 368
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	6	3 709 228	3 366 813
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	5	2 943 255	4 119 899
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader			
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	11	3 267 860	3 632 334
SUM EIENDELER	12	102 286 114	87 220 632



FOREX Bank Norge
BALANSE

	Note	2021	2020
Mellomværende med hovedkontor			
Kapitalinnskudd fra hovedkontot/opptjent egenkapital	7	20 000 000	20 000 000
Annen gjeld			
Kortsiktig gjeld til konsernselskap	2	65 000 000	55 002 236
Annen kortsiktig gjeld	11	17 286 114	12 218 396
SUM GJELD	12	102 286 114	87 220 632
SUM MELLOMVÆRENDE MED HOVEDKONTOR OG GJELD		102 286 114	87 220 632

Oslo, 02.05.2022


Rune Hans Kristian Viermyr
Daglig leder



Note nr. 1 - Regnskapsprinsipper

Generelt

Årsregnskapet er avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1 2. ledd bokstav b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Provisjonsinntekter og kostnader

Provisjonsinntekter inntektsføres i takt med overføring av varer og tjenester. Kostnadene er transaksjonsbasert og innregnes i perioden tjenestene mottas
Driftsinntekter og kostnader relaterer seg til kjøp og salg av valuta

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta

Selskapet har norske kroner som funksjonell valuta. Transaksjoner i utenlandsk valuta regnes om til den funksjonelle valutaen ved bruk av transaksjonskursen. Valutagevinster og tap som oppstår ved betaling av slike transaksjoner og ved omregning av pengeposter i utenlandsk valuta til kursen på balansedagen, innregnes som del av "Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta" i resultatregnskapet.

Regnskapsføring av eiendeler og forpliktelser

Eiendeler defineres som ressurser som kontrolleres av filialen. Dette som et resultat av tidligere hendelser, og som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler. Disse balanseføres når det er sannsynlig at de fremtidige økonomiske fordelene vil tilfalle konsernet, og når verdien kan måles til anskaffelseskost på en pålitelig måte. Gjeld defineres som eksisterende forpliktelser som følge av tidligere hendelser. Disse forventes å medføre en kontantstrøm fra konsernet. En forpliktelse blir balanseført på det tidspunktet det er sannsynlig at konsernet, for å kunne oppfylle en eksisterende forpliktelse, må gi fra seg en ressurs med en verdi som kan måles på en pålitelig måte

Klassifisering

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år.

Vurderingsregler

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. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Varige driftsmidler

Balanseføres og avskrives lineært over eiendelens forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler og kostnadsføres løpende som driftskostnad. Driftsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående.

Utsatt skatt

Utsatt skatt i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Ved beregning av utsatt skatt gjøres det fradrag for eventuelle fremførbart underskudd. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er i balansen netto ført. Betalbar skatt beregnes på grunnlag av årets skattemessige resultat.

Obligatorisk tjenstepensjon

Virksomheten er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning, og oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med forfallsdato kortere enn tre måneder fra anskaffelsesdato.



Note nr. 2 - Transaksjoner og mellomværende med Forex Bank AB

	2021	2020
Lånegjeld FOREX Bank AB	65 000 000	55 002 236
Mellomregning FOREX Bank AB	1 027 246	5 615 368

Lånegjelden til FOREX Bank AB renteberegnes. Renter på gjelden er bestemt ut fra Sveriges Riksbanks Euromarknadsrente NOK med 3 måneders løpetid

	2021	2020
Management Fee	7 046 523	6 820 909
Rentekostnader betalt til FOREX AB	250 786	365 953

Note nr. 3 - Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Lønnskostnader	2021	2020
Lønninger	17 161 708	20 410 146
Arbeidsgiveravgift	3 628 290	4 162 167
Pensjonskostnader	1 458 774	1 467 674
Andre ytelser	463 512	599 793
Sum	22 712 284	26 639 780
Gjennomsnittlig antall årsverk	35	47

	Daglig leder	Daglig leder
Lønnsutbetaling daglig leder	1 912 058	1 923 165
Pensjonsforsikringer	614 556	614 556
Naturalytelser	11 582	10 195

Daglig leder har ikke avtale om aksjebasert avlønning.

Daglig leder har ikke avtale om særskilt godtgjørelse ved fratredelse, endringer eller opphør av stilling. Selskapet har ikke gitt lån, forskuddsbetalinger eller sikkerhetsstillelser til ledende ansatte.

Revisjon:

Kostnadsført revisjonshonorar i 2021 utgjør kr. 529 987,- inkl. mva

Ernst & Young revisjon kr. 459 979

Ernst & Young skatterådgivning kr. 40 654

Ernst & Young revisjonsverks utover rev. kr. 29 354

Note nr. 4 - Kontanter og beholdninger i utenlandsk valuta

Valuta	Beløp i Valuta	Beløp i NOK
GBP	173 501	2 071 038
USD	996 282	8 800 458
EUR	1 194 483	11 967 188
DKK	1 755 591	2 365 211
SEK	1 689 839	1 644 954
Andre valutaer		6 226 937
Beholdning utenlandsk valuta		33 075 786
Bankinnskudd		58 228 400
Sum		91 304 186

Av totale kontanter/bankinnskudd på kr. 58 228 400,- er kr. 765 794,- bundet til skyldig skattetrekk.



Note nr. 5 - Spesifikasjon av anleggsmidler og immaterielle eiendeler

Goodwill relaterer seg til oppkjøpet av 13 Western Union filialer som ble overtatt våren 2012 er nå ferdig nedskrevet.

	Påkostning leide lokaler	Inventar	Goodwill	Sum
Anskaffelseskost	42 016 608	13 405 184	9 616 903	65 038 695
Tilgang		2 066 372	0	2 066 372
Avgang				
Anskaffelseskost 31.12.21	42 016 608	15 471 556	9 616 903	67 105 067
Akkumulert av-og nedskrivning pr 01.01.21	-38 899 273	-12 402 619	-9 616 903	-60 918 795
Årets avskrivning	-970 776	-880 670		-1 851 446
Akkumulert av-og nedskrivning pr 31.12.21	-39 870 049	-13 283 289	-9 616 903	-62 770 241
Bokført verdi pr 31.12.21	754 989	2 188 267	0	2 943 256
Økonomisk levetid	5 år	5 år	5 år	

Note nr. 6 - Skattnote

Årets skattekostnad

	2021	2020
Resultatført skatt på resultat:		
Betalbar skatt	0	0
<u>Endring i utsatt skatt / utsatt skattefordel</u>	<u>- 342 415</u>	<u>2 069 482</u>
Skattekostnad	- 342 415	2 069 482
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	- 1 369 661	- 8 278 382
Permanente forskjeller	0	454
<u>Endring midlertidige forskjeller</u>	<u>- 514 042</u>	<u>-569 963</u>
Grunnlag for årets skattekostnad	- 1 883 703	- 8 847 891
Grunnlag for betalbar skatt i resultatregnskapet	0	0
Skattesats 25%		
Netto betalbar skatt på årets resultat	0	0
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	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:



	2021 25%	2020 25%	Endring
Varige driftsmidler	-4 105 317	-4 619 359	
Underskudd til framføring	-10 731 594	- 8 847 891	
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	-14 836 911	-13 467 250	
Utsatt skatt/(-skattefordel)	-342 415	-3 366 813	3 709 228

Note nr. 7 - Mellomværende med hovedkontor

Mellomværende med FOREX Bank AB 01.01.2021	20 000 000	
Resultat 31.12 2021	-1 027 246	
Overføres fra hovedkontor	1 027 246	
Mellomværende med hovedkontor 31.12.2021	20 000 000	

Note nr. 8 - Provisjonsinntekter og kostnader

Provisjonsinntekter:	2021	2020
Betalings formidlings provisjon	10 358	218 793
Avgifter fra kreditt og betalingskort	1 706 043	1 635 790
Provisjoner valutakjøp	608 052	739 195
Pengeoverføringer	12 659 994	16 210 870
Sum provisjonsinntekter	14 984 447	18 804 648
Provisjonskostnader:	2021	2020
Gebyrer betalingsformidling	1 148 201	1 445 906
Bankkostnader	49 990	63 845
Sum provisjonskostnader	1 198 191	1 509 751

Note nr. 9 - Andre driftskostnader

	2021	2020
Husleie	6 542 793	9 014 676
Lokale- og leiekostnader	2 505 203	4 364 545
Regnskapshonorar	142 761	153 572
Øvrige adm.kostnader	2 781 729	2 804 526
Management Fee	7 046 523	6 820 909
Sum andre driftskostnader	19 019 009	23 158 228



Note nr. 10 - Leieavtaler

Følgende leieavtaler foreligger pr 31.12.2021

	Leieavtalens varighet	Leiebeløp i 2021
420-Administrasjon	01.02.2024	592 308
421-Jernbanetorget	31.12.2024	646 109
426-Lillestrøm	30.05.2024	353 010
432-Galleriet	31.03.2024	476 416
433-Karl Johans gata	31.03.2023	1 240 822
435-Grønland	31.12.2023	396 948
436-Stovner	31.08.2023	303 551
453-Stavanger	31.12.2023	264 312
459-Munkegata Trondheim	01.10.2023	370 212
461-Bergen	31.12.2023	903 155
462-Nedre Storgata Drammen	14.10.2026	516 867
480-ATM	31.12.2024	454 100
Sum leieavtaler 2021		6 517 810

Note nr. 11 - Fordringer og gjeld

Kortsiktige fordringer:	2021	2020
Forskuddsbetalte kostnader	1 107 701	1 321 337
Forskuddsbetalte leie	2 160 159	2 310 997
Sum kortsiktige fordringer	3 267 860	3 632 334
Kortsiktig gjeld:	2021	2020
Interimskonto kortsalg pr 31.12.	115 420	115 420
Pengeoverføringer pr 31.12.	8 117 218	1 163 262
Leverandørgjeld	1 819 613	3 138 321
Skyldige feriepenge inkl. aga	2 068 683	2 410 980
Skyldig offentlige avgifter	2 368 186	1 736 243
Gjeld personell	5 043	0
Øvrig interims gjeld	2 791 951	3 654 170
Sum kortsiktig gjeld	17 286 114	12 218 396



Note nr. 12 - Finansiell risiko

Valutarisiko

Banken definerer valutarisikoen som risiko for tap som følge av valutasingninger.

Banken er eksponert for ulike former for valutarisiko. Primært risikoen kommer fra kjøp og salg av utenlandsk valuta.

Banken estimerer viser at valutarisikoen i gjennomsnitt i løpet av året utgjør om lag 5% av nettoeksponeringen.

Likviditetsrisiko

Likviditetseksposering (gjenstående løpetid pr 31.12.2021)

Finansielle eiendeler

	Inntil 3 mnd	3-12 mnd	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og beholdning av utenlandsk valuta	91 304 186	0	0	0	91 304 186
Kundefordringer	34 339	0	0	0	34 339
Andre fordringer konsern		0	0	1 027 246	1 027 246
Utsatt skatt	0	0	0	3 709 228	3 709 228
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	0	0	0	2 943 255	2 943 255
Andre forskuddsbetalte ikke påløpne kostnader	3 267 860	0	0	0	3 267 860
Sum eiendeler	94 606 385	0	0	7 679 729	102 286 114

Finansiell gjeld

Kortsiktig gjeld til konsernselskap	0	0	0	65 000 000	65 000 000
Annen kortsiktig gjeld	17 286 114	0	0	0	17 286 114
Betalbar skatt	0				0
Sum gjeld	17 286 114	0	0	65 000 000	82 286 114

Likviditetseksposering (gjenstående løpetid pr 31.12.2020)

Finansielle eiendeler

	Inntil 3 mnd	3-12 mnd	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og beholdning av utenlandsk valuta	70 464 362	0	0	0	70 464 362
Kundefordringer	21 856	0	0	0	21 856
Andre fordringer konsern	0	0	0	5 615 367	5 615 367
Utsatt skatt	0	0	0	3 366 813	3 366 813
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	0	0	0	4 119 900	4 119 900
Andre forskuddsbetalte ikke påløpne kostnader	3 632 334	0	0	0	3 632 334
Sum eiendeler	74 118 552	0	0	13 102 080	87 220 632

Finansiell gjeld

Kortsiktig gjeld til konsernselskap	0	0	0	55 002 236	55 002 236
Annen kortsiktig gjeld	12 220 632	0	0	0	12 220 632
Betalbar skatt	0				0
Sum gjeld	12 220 632	0	0	55 002 236	67 222 868



Note nr. 13 - Øvrige driftskostnader

	2021	2020
Reklame og markedsføring	77 397	436 659
Andre driftskostnader	1 030 700	0
Sum øvrige driftskostnader	1 108 097	436 659

Note nr. 14 - Kapitaldekning

Filialen er ikke underlagt individuelle krav til dekningskapital, men filialens eiendeler og forpliktelser inngår i grunnlag for krav til kapitaldekning i Forex Bank AB



FOREX Bank

2021 2020 KONTANTSTRØMOPPSTILLING

		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	
-1 369 661	-8 278 382	Resultat før skatt	
342 415	3 366 813	Betalbar skatt i balansen	
1 851 447	1 735 151	Av og nedskrivning av varige driftsmidler	
0	-97 383	Tap ved realisasjon av varige driftsmidler	
<u>11 056 985</u>	<u>-14 261 100</u>	Andre tidsavgrensningsposter	
<u>11 881 186</u>	<u>-17 534 901</u>	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	
<u>-2 066 372</u>	<u>-1 391 570</u>	Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	
<u>-2 066 372</u>	<u>-1 391 570</u>	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	
		Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	
9 997 764	-2 595 177	Endring i rentebærende gjeld	
<u>1 027 246</u>	<u>4 911 569</u>	Overføring av opptjent resultat	
<u>11 025 010</u>	<u>2 316 392</u>	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	
70 464 362	87 074 441	Kontanter og beholdninger i utenlandsk valuta 0101	
<u>20 839 824</u>	<u>-16 610 079</u>	Netto endring i likvider i året	
<u>91 304 186</u>	<u>70 464 362</u>	Kontanter og beholdninger i utenlandsk valuta 3112	



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 Forex Norge NUF

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Forex Norge NUF som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av filialens finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk.

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 filialen 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

Øvrig informasjon omfatter informasjon i filialens årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon eller ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener 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. 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 filialens 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 avvikle filialen eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.



Building a better
working world

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 revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, 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 filialens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne 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 filialens 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 om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at filialen 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, 24. juni 2022
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Johan-Herman Stene
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Forex Norge NUF 2021

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo DokumentID: SE3PA-6IWB1-NJXTZ-IDB6Z-2UTSP-3KKNB



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."

Johan-Herman Stene

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5993-4-2411909

IP: 213.52.xxx.xxx

2022-06-24 08:38:44 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: SE3PA-6IWB1-NJXTZ-JDB6Z-2UTSP-3KKNB

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>