



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 985 485 925
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AKTIV HALDEN AS
Forretningsadresse: Storgata 10
1771 HALDEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: Svein Gevelt Forum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.06.2024

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 29.06.2025



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 11 910 352 | 11 046 882 |
| Sum inntekter | | 11 910 352 | 11 046 882 |
| Kostnader | | | |
| Varekostnad | | 3 841 188 | 4 037 234 |
| Lønnskostnad | 2,3 | 5 428 391 | 4 559 199 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4 | 0 | 27 848 |
| Annen driftskostnad | | 2 719 364 | 2 516 171 |
| Sum kostnader | | 11 988 943 | 11 140 452 |
| Driftsresultat | | -78 591 | -93 570 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Renteinntekt fra foretak i samme konsern | | 0 | 16 613 |
| Annen renteinntekt | | 67 631 | 237 |
| Sum finansinntekter | | 67 631 | 16 850 |
| Annen rentekostnad | | 4 633 | 208 |
| Annen finanskostnad | | 0 | 982 |
| Sum finanskostnader | | 4 633 | 1 190 |
| Netto finans | | 62 998 | 15 660 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -15 593 | -77 910 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 5 | 2 620 | -8 329 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -18 213 | -69 581 |
| Årsresultat | | -18 213 | -69 581 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overføringer til/fra annen egenkapital | | -18 213 | -69 581 |
| Sum overføringer og disponeringer | | -18 213 | -69 581 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---|-------|------------------|------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 5 | 116 724 | 119 344 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 116 724 | 119 344 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende | 4 | 0 | 0 |
| Sum varige driftsmidler | | 0 | 0 |
| Sum anleggsmidler | | 116 724 | 119 344 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 2 704 633 | 1 851 416 |
| Andre fordringer | 6 | 130 131 | 136 735 |
| Sum fordringer | | 2 834 764 | 1 988 151 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 7,8,9 | 1 392 871 | 2 596 992 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 1 392 871 | 2 596 992 |
| Sum omløpsmidler | | 4 227 635 | 4 585 143 |
| SUM EIENDELER | | 4 344 359 | 4 704 487 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 10 | 850 000 | 850 000 |
| Overkurs | 10 | 901 200 | 901 200 |
| Sum innskutt egenkapital | | 1 751 200 | 1 751 200 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|------|------------------|------------------|
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 10 | 487 045 | 505 258 |
| Sum opptjent egenkapital | | 487 045 | 505 258 |
| Sum egenkapital | | 2 238 245 | 2 256 458 |
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | 585 069 | 1 134 544 |
| Betalbar skatt | 5 | 0 | 4 935 |
| Skyldige offentlige avgifter | | 662 782 | 505 888 |
| Annen kortsiktig gjeld | 6 | 858 263 | 802 662 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 2 106 114 | 2 448 029 |
| Sum gjeld | | 2 106 114 | 2 448 029 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 4 344 359 | 4 704 487 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 611017

Enheten

Organisasjonsnummer: 985 485 925
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: BERG SPAREBANK EIENDOMSMEGLING AS
Forretningsadresse: Storgata 10
1771 HALDEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: Svein Gevelt Forum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.06.2024

Revisjon

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

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

Brønnøysundregistrene, 10.07.2024



Organisasjonsnr: 985 485 925
BERG SPAREBANK EIENDOMSMEGLING AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 11 910 352 | 11 046 882 |
| Sum inntekter | | 11 910 352 | 11 046 882 |
| Kostnader | | | |
| Varekostnad | | 3 841 188 | 4 037 234 |
| Lønnskostnad | 2,3 | 5 428 391 | 4 559 199 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4 | 0 | 27 848 |
| Annen driftskostnad | | 2 719 364 | 2 516 171 |
| Sum kostnader | | 11 988 943 | 11 140 452 |
| Driftsresultat | | -78 591 | -93 570 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Renteinntekt fra foretak i samme konsern | | 0 | 16 613 |
| Annen renteinntekt | | 67 631 | 237 |
| Sum finansinntekter | | 67 631 | 16 850 |
| Annen rentekostnad | | 4 633 | 208 |
| Annen finanskostnad | | 0 | 982 |
| Sum finanskostnader | | 4 633 | 1 190 |
| Netto finans | | 62 998 | 15 660 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | | |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 5 | 2 620 | -8 329 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -18 213 | -69 581 |
| Årsresultat | | -18 213 | -69 581 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overføringer til/fra annen egenkapital | | -18 213 | -69 581 |
| Sum overføringer og disponeringer | | -18 213 | -69 581 |



Organisasjonsnr: 985 485 925
BERG SPAREBANK EIENDOMSMEGLING AS

BALANSE

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---|-------|------------------|------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 5 | 116 724 | 119 344 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 116 724 | 119 344 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende | 4 | 0 | 0 |
| Sum varige driftsmidler | | 0 | 0 |
| Sum anleggsmidler | | 116 724 | 119 344 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 2 704 633 | 1 851 416 |
| Andre fordringer | 6 | 130 131 | 136 735 |
| Sum fordringer | | 2 834 764 | 1 988 151 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 7,8,9 | 1 392 871 | 2 596 992 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 1 392 871 | 2 596 992 |
| Sum omløpsmidler | | 4 227 635 | 4 585 143 |
| SUM EIENDELER | | 4 344 359 | 4 704 487 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 10 | 850 000 | 850 000 |
| Overkurs | 10 | 901 200 | 901 200 |
| Sum innskutt egenkapital | | 1 751 200 | 1 751 200 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 10 | 487 045 | 505 258 |
| Sum opptjent egenkapital | | 487 045 | 505 258 |
| Sum egenkapital | | 2 238 245 | 2 256 458 |



| | | | |
|---------------------------------|---|------------------|------------------|
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | 585 069 | 1 134 544 |
| Betalbar skatt | 5 | 0 | 4 935 |
| Skyldige offentlige avgifter | | 662 782 | 505 888 |
| Annen kortsiktig gjeld | 6 | 858 263 | 802 662 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 2 106 114 | 2 448 029 |
| Sum gjeld | | 2 106 114 | 2 448 029 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 4 344 359 | 4 704 487 |



Organisasjonsnr: 985 485 925
BERG SPAREBANK EIENDOMSMEGLING AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

1

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. a) Driftsinntekter Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres. Provisjon inntektsføres ved budaksept. b) Omløpsmidler/Kortsiktig gjeld Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi. c) Anleggsmidler/Langsiktig gjeld Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes økonomiske levetid. Anleggsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede. d) Fordringer Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for eventuell avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en vurdering av de enkelte fordringene. e) Skatt Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter 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 ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode, utlignes og nettoføres. f) Pensjoner Selskapet har en innskuddsbasert OTP-ordning. Premien for den innskuddsbaserte ordningen kostnadsføres i den periode den gjelder.

Note

2

Antall årsverk i regnskapsåret

5.00

Note

2

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnkostnader

| | | |
|--------------------------|--------------|------------------|
| <u>Lønn</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 4200842.00 | 3588406.00 |
| <u>Folketrygdavgift</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 709666.00 | 568964.00 |
| <u>Pensjonskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 349527.00 | 294884.00 |



| | | |
|---------------------------|--------------|------------------|
| <u>Andre ytelser</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 168356.00 | 106945.00 |
| <u>Sum lønnskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 5428391.00 | 4559199.00 |

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

| | |
|------------|--------------|
| <u>Sum</u> | <u>Beløp</u> |
|------------|--------------|

| | | |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>Balanseført verdi 31.12.</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

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

Fordringer

| | | |
|--|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|--|--------------|------------------|

| | | |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---|--------------|------------------|

| | | |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---|--------------|------------------|

| | | |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---|--------------|------------------|

| | |
|----------------------|--------------|
| <u>Pantstillelse</u> | <u>Beløp</u> |
|----------------------|--------------|

| | | | |
|----------------------------------|---------------|------------------|-------------------------|
| <u>Beholdning av egne aksjer</u> | <u>Antall</u> | <u>Pålydende</u> | <u>Andel av aksjek.</u> |
|----------------------------------|---------------|------------------|-------------------------|

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



Til generalforsamlingen i Berg Sparebank Eiendomsmegling AS

RSM Norge 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 årsregnskapet for Berg Sparebank Eiendomsmegling AS som viser et underskudd på NOK 18 213. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2023, 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 årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, 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 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.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige 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 regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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.



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

Oslo, 7. juni 2024
RSM Norge AS

Inge Soteland
Statsautorisert revisor



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Årsregnskap 2023 med noter Berg Sparebank Eiendomsmegling AS.pdf

| Name | Method | Signed at |
|--------------------------|---------------|-------------------------|
| Berg, Jørn | BANKID | 2024-06-07 08:39 GMT+02 |
| Haglund, Glenn Malcolm | BANKID | 2024-06-06 13:56 GMT+02 |
| Nohr, Lars-Håkon | BANKID MOBILE | 2024-06-06 13:32 GMT+02 |
| Dingstad-Eriksen, Lars A | BANKID | 2024-06-06 11:03 GMT+02 |
| Iversen, Rune | BANKID | 2024-06-06 10:59 GMT+02 |
| Tegneby, Hanne Marie | BANKID | 2024-06-07 12:49 GMT+02 |



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

External ID: 985485925-2023-ÅRSREGNSKAP-ÅRSNOTER

Confidential, Gimmingsrud, Elise, 07.06.2024 13:24:19



Berg Sparebank Eiendomsmegling AS

Org. nr. 985485925

| Resultatregnskap | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Driftsinntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 11 910 352 | 11 046 882 |
| Sum driftsinntekter | | 11 910 352 | 11 046 882 |
| Driftskostnader | | | |
| Varekostnad | | 3 841 188 | 4 037 234 |
| Lønnskostnad | 2,3 | 5 428 391 | 4 559 199 |
| Avskrivning | 4 | 0 | 27 848 |
| Annen driftskostnad | | 2 719 364 | 2 516 171 |
| Sum driftskostnader | | 11 988 943 | 11 140 452 |
| DRIFTSRESULTAT | | -78 591 | -93 570 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Renteinntekt fra foretak i samme konsern | | 0 | 16 613 |
| Annen renteinntekt | | 67 631 | 237 |
| Sum finansinntekter | | 67 631 | 16 850 |
| Annen rentekostnad | | 4 633 | 208 |
| Annen finanskostnad | | 0 | 982 |
| Sum finanskostnader | | 4 633 | 1 190 |
| Netto finansposter | | 62 998 | 15 660 |
| Resultat før skattekostnad | | 15 593 | 77 910 |
| Skattekostnad | 5 | 2 620 | 8 329 |
| ARSRESULTAT | | -18 213 | -69 581 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overføring til/fra annen egenkapital | | 18 213 | 69 581 |
| Sum overføringer og disponeringer | | 18 213 | 69 581 |

Confidential. Gimmingsrud, Elise. 07.06.2024 13:24:19



Berg Sparebank Eiendomsmegling AS

Org. nr. 985485925

| Balanse pr. 31.12 | Note | 2023 | 2022 |
|---|-------|------------------|------------------|
| EIENDELER | | | |
| ANLEGGSMIDLER | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 5 | 116 724 | 119 344 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 116 724 | 119 344 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Driftsløsøre, inventar, verktoy, kontormaskiner | 4 | 0 | 0 |
| Sum anleggsmidler | | 116 724 | 119 344 |
| OMLØPSMIDLER | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 2 704 633 | 1 851 416 |
| Andre fordringer | 6 | 130 131 | 136 735 |
| Sum fordringer | | 2 834 764 | 1 988 151 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 7,8,9 | 1 392 871 | 2 596 992 |
| Sum omløpsmidler | | 4 227 635 | 4 585 143 |
| SUM EIENDELER | | 4 344 359 | 4 704 487 |

Confidential. Gimmingsrud, Elise, 07.06.2024 13:24:19



Berg Sparebank Eiendomsmegling AS Noter til årsregnskapet 2023

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapskikk for små foretak.

a) Driftsinntekter

Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres. Provisjon inntektsføres ved budaksept.

b) Omløpsmidler/Kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

c) Anleggsmidler/Langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes økonomiske levetid. Anleggsmidler nedskrives til virkelig verdi ved vordifall som forventes ikke å være forbigående. Nedskrivningen reverseres i den utstrekningsgrunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

d) Fordringer

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

e) Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter 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 ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode, ullignes og nettoføres.

f) Pensjoner

Seiskapet har en innskuddsbasert OTP-ordning. Premien for den innskuddsbaserte ordningen kostnadsføres i den periode den gjelder.

Note 2 Lønnskostnader

| Lønnskostnader | 2023 | 2022 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Lønn | 4 200 842 | 3 588 406 |
| Arbeidsgiveravgift | 709 666 | 568 964 |
| Pensjonskostnader | 349 527 | 294 884 |
| Andre personalkostnader | 168 356 | 106 945 |
| Sum | 5 428 391 | 4 559 199 |

Antall årsverk 5 4

Note 3 Pensjonsforpliktelser

Seiskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon og har etablert en innskuddsbasert OTP-ordning.

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|---------|---------|
| Kostnader innskuddsbasert ordning | 349 527 | 294 884 |

| Note 4 Anleggsmidler | Inventar og utstyr | Påkostning lokaler | Sum |
|--|--------------------|--------------------|----------------|
| Anskaffelseskost 01.01 | 218 377 | 406 446 | 624 823 |
| Tilgang | - | - | - |
| Avgang | - | - | - |
| Anskaffelseskost 31.12 | 218 377 | 406 446 | 624 823 |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12 | 218 377 | 406 446 | 624 823 |
| Balansført verdi 31.12 | - | - | - |

Arets avskrivninger
Avskrivningstid 3 - 5 år 10 år

Confidential. Gimmingsrud, Elise, 07.06.2024 13:24:19



Note 5 Skatt

Årets skattekostnad består av:

| | 2023 | 2022 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Betalbar skatt | 0 | 4 935 |
| Endring utsatt skatt | -2 620 | -13 264 |
| Skattekostnad | -2 620 | -8 329 |

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Endring |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Midlertidige forskjeller | 0 | -2 861 | |
| Driftsmidler | 0 | -2 861 | |
| Fordringer | -75 000 | -84 512 | |
| Regnskapsmessige avsetninger | -455 100 | -455 100 | |
| Skattemessig fremførbart underskudd | -462 | 0 | |
| Sum | -530 562 | -542 473 | 11 911 |
| Utsatt skatt / skattefordel (-) 22% | -116 724 | -119 344 | 2 620 |

Note 6 Fordringer, gjeld

Selskapet har ikke fordringer med avtalt forfall mer enn ett år etter regnskapsårets utgang
Selskapet har ikke gjeld med avtalt forfall mer enn fem år etter regnskapsårets utgang.

Note 7 Bankinnskudd

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------|------------|------------|
| Bundne skatetrekkmidler | 228 727 | 324 912 |

Note 8 Klientmidler

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| Klientmidler som oppbevares av foretaket, men som tilhører klientene | 7 341 966 | 4 001 154 |
| Klientansvar | 7 341 966 | 4 001 154 |
| Differanse | - | - |

Note 9 Konsern, nærstående parter, transaksjoner og mellomværende

Berg Sparebank, kontorkommune Halden, eide 74,5% av aksjene i Berg Sparebank Eiendomsmegling AS til høsten 2023. Berg Sparebank Eiendomsmegling AS inngår i konsernregnskapet til Berg Sparebank til dette tidspunkt. Fra høsten 2023 eier Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS, kontorkommune Indre Østfold, 74,5% av aksjene i Berg Sparebank eide pr 31.12.2023 25% av aksjene i Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS har ikke utarbeidet konsernregnskap for 2023.
Berg Sparebank Eiendomsmegling AS leier lokaler til markedsmessige betingelser av AS Storgaten 10 som er 100% eid av Berg Sparebank. Selskapet har bankkonti med markedsmessige betingelser i Berg Sparebank. Mellomværende med Berg Sparebank inngår i følgende poster i balansen:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------|------------|------------|
| Bankinnskudd | 1 392 871 | 2 596 992 |

Note 10 Egenkapital, antall aksjer, aksjeeiere m.v

| Aksjekapital | Antall | Pålydende | Balansført |
|-----------------|--------|-----------|------------|
| Ordinære aksjer | 850 | 1 000 | 850 000 |

Ale aksjene gir samme rettigheter i selskapet.

| Aksjonærer 31.12.2023 | Antall aksjer | Eierandel |
|---|---------------|-----------|
| Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS | 633 | 74,5 % |
| Lars-Håkon Nohr (daglig leder og styremedlem) | 151 | 17,8 % |
| Cecilie Knobel Eines | 33 | 3,9 % |
| Rita Eng Furuset | 33 | 3,9 % |

| | Akse- kapital | Overkurs | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|----------------------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Egenkapital pr 31.12.2022 | 850 000 | 901 200 | 505 258 | 2 256 458 |
| Årets resultat | | | -18 213 | -18 213 |
| Utbytte | | | 0 | 0 |
| Egenkapital pr 31.12.2023 | 850 000 | 901 200 | 487 045 | 2 238 245 |

Confidential. Gimmingsrud, Elise, 07.06.2024 13:24:19