



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 914 261 023
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: HUDDLESTOCK INVESTOR SERVICES AS
Forretningsadresse: Kanalsletta 2
4033 STAVANGER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: Inger Sofie Korbøl
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 19.06.2024

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, 10.07.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekter	1	10 266 586	9 696 394
Sum inntekter		10 266 586	9 696 394
Kostnader			
Lønnskostnader	2	5 941 727	6 897 466
Avskrivninger	3,4	23 965	126 332
Andre driftskostnader	5	4 984 428	4 210 805
Sum kostnader		10 950 120	11 234 603
Driftsresultat		-683 534	-1 538 209
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		332 888	107 764
Finansinntekter		227 719	133 199
Sum finansinntekter		560 607	240 963
Annen rentekostnad			10
Annen finanskostnad		109 837	203 416
Sum finanskostnader		109 837	203 426
Netto finans		450 770	37 537
Ordinært resultat før skattekostnad		-232 764	-1 500 672
Ordinært resultat etter skattekostnad		-232 764	-1 500 672
Årsresultat		-232 764	-1 500 672
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	10	-232 764	-1 500 672
Sum overføringer og disponeringer		-232 764	-1 500 672



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Forretningssystemer	3	0	2 407
Sum immaterielle eiendeler		0	2 407
Varige driftsmidler			
Innredning leide lokaler	4	0	8 100
Driftsløsøre, inventar og utstyr	4	66 226	0
Sum varige driftsmidler		66 226	8 100
Sum anleggsmidler		66 226	10 507
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	1	910 196	897 064
Andre fordringer	7	472 871	289 142
Sum fordringer		1 383 067	1 186 206
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd	8	3 308 003	4 156 311
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 308 003	4 156 311
Sum omløpsmidler		4 691 070	5 342 517
SUM EIENDELER		4 757 296	5 353 024
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	9,10	10 258 000	10 258 000
Annen innskutt egenkapital	10	-8 000	-8 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum innskutt egenkapital		10 250 000	10 250 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	10	6 702 710	6 505 853
Sum opptjent egenkapital		-6 702 710	-6 505 853
Sum egenkapital		3 547 290	3 744 147
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		90 589	184 273
Skattetrekk og andre trekk		287 395	383 945
Skyldige feriepenger og avgift		762 191	980 106
Annen kortsiktig gjeld	11	69 831	60 553
Sum kortsiktig gjeld		1 210 006	1 608 877
Sum gjeld		1 210 006	1 608 877
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		4 757 296	5 353 024



Årsregnskap 2023

Huddlestock Investor Services AS

Innhold

- Styrets årsberetning
- Årsregnskap
- Noteinformasjon til selskapsregnskapet

Org.nr.: 914261023



Styrets årsberetning

Huddlestock Investor Services AS

2023

Virksomhet

Huddlestock Investor Services AS (tidl. Trac Services AS) er et aksjeselskap som ble stiftet 25.09.2014 og har som formål å yte investeringstjenester, samt dertil tilhørende virksomhet. Selskapet driver virksomhet som krever konsesjon fra Finanstilsynet. Virksomheten drives i fra lokaler i Kanalsletta 2, 4033 Stavanger.

Selskapets hovedsatsingsområde er å være en uavhengig og selvstendig tjenesteleverandør i Norge og Sverige som skal tilby lavere og mer aktivitetsbaserte kostnader for utføring av verdipapirtjenester til sine oppdragsgivere innenfor segmentet banker, fondsforvaltere, asset managers og distributører av primært fond og øvrige finansielle instrumenter for privatmarkedet.

Selskapet gjør også handel, oppgjør, oppbevaring og rapportering for ca. 5000 kunder i Norge og Sverige. Selskapet har egen kundeservice og hjemmesider for betjening av disse kundene.

Det har gjennom flere år blitt investert i en teknologisk avansert og robust handels- og oppgjørplattform basert på moderne standard komponenter fra store leverandører. Systemet inkluderer handelsløsning for fond og øvrige investeringsprodukter integrert med betalingssystemer (Nets, BGC og Bank), samt porteføljebehandling og rapporteringssystem. Systemene er fullt integrerte og er basert på et høyt nivå av automatisering.

Huddlestock Investor Services AS er bemannet av meget erfarne medarbeiderne med høy kompetanse på norsk og svensk finansoppgjør og business prosess management.

Den 28. mars 2023 ble SPA av 4. juli 2022, mellom selskapets aksjonærer og Huddlestock Fintech AS, gjennomført. Transaksjonen ble gjennomført ved aksjebytte i henhold til vilkårene i avtalen.

Som del av Huddlestock-konsernet vil Huddlestock Investor Services AS kunne utvide selskapets tjenestetilbud til et betydelige større marked både i Norden og sentrale deler av Europa. Selskapet vil i tillegg dra nytte av et etablert salgsapparat i konsernet.

Redegjørelse for fortsatt drift

I samsvar med regnskapslovens § 3-3 bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Etter styrets oppfatning gir fremlagte resultatregnskap og balanse med tilhørende noter fyllestgjørende informasjon om selskapets stilling ved årsskiftet.



Opplysninger om arbeidsmiljø, likestilling og påvirkning på det ytre miljø

Selskapet hadde ved årsskiftet 6 fast ansatte på full tid.

Arbeidsmiljøet betraktes som godt og er ikke i konflikt med gjeldende lover og regler. Selskapet hadde i 2023 et sykefravær på 2,0 prosent (2022: 2,1 prosent). Det har ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året, som har resultert i store materielle skader eller personskader.

Ved årsskiftet hadde selskapet seks kvinner. Selskapet søker ved rekruttering den faglig best kvalifiserte og har ett bevisst forhold til likestilling. Styret anser det derfor ikke som nødvendig å iverksette spesielle tiltak for å bedre likestillingen. Styret består av tre menn.

Foretaket har ikke tegnet forsikring for styrets medlemmer eller daglig leder for mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Virksomhetens bransje medfører verken forurensing eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljø.

Omsetning og resultat

Selskapets omsetning i 2023 var NOK 10,3 millioner, en økning på 6 % i forhold til omsetningen i 2022. Økningen i selskapets inntekter forklares med økte inntekter fra nye kunder (B2B) samt en mindre økning i inntekter fra selskapets eksisterende kunder.

Huddlestock Investor Services AS hadde i 2023 et underskudd på NOK 232.764 sammenlignet med et underskudd på NOK 1.500.672 i 2022. Det reduserte underskuddet forklares med en økning i selskapets inntekter og reduksjon i selskapets kostnader.

For å dempe den negative effekten av reduserte inntekter fra selskapets kundeportefølje som ble overtatt fra Agasti Capital Markets AS ved fusjon mai 2016, vil selskapet opprettholde et sterkt kostnadsfokus i tillegg til at økt satsing på rekruttering av nye kunder innen segmentet B2B. Nye kunder forventes å kunne betjenes av eksisterende bemanning. Lønnsreduksjonen på 10 prosent som ble innført for alle ansatte fra sommeren 2017 opphørte andre halvår 2023.

Selskapets investeringer i 2023 er begrenset til anskaffelse av ny PC-utstyr til ansatte for totalt kroner NOK 80.751. Fremtidige investeringer ventes å være begrenset.

Selskapets likviditetsbeholdning vurderes som tilfredsstillende.

Balanse

Totalkapitalen var ved utgangen av året NOK 4.757.296 (2022; NOK 5.353.024). Selskapets bokførte egenkapital var på NOK 3.547.290 (2022; NOK 3.744.147). Egenkapitalandelen ved utgangen av året var på 75 % (2022; 70 %). Selskapet har ikke rentebærende gjeld.



Kontantstrøm og likviditet

Selskapet hadde per 31. desember 2023 en likviditetsbeholdning på NOK 3.308.003, en reduksjon fra NOK 4.156.311 ved utgangen av 2022. Selskapet hadde i 2023 en negativ kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter på NOK 767.557. Fra investeringsaktiviteter hadde selskapet en negativ kontantstrøm på NOK 80.751 og ingen kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter. Selskapet har ikke betalt ut utbytte i løpet av året.

Regulatoriske forhold og kapitaldekningskrav

Kravet til ansvarlig kapital har gjennom 2023 vært åtte prosent av risikovektet beregningsgrunnlag, men minimum EUR 125.000. Risikovektet beregningsgrunnlag ved utgangen av 2023 var NOK 32.125.000 (2022: NOK 32.588.000) som gir et krav til ansvarlig kapital på NOK 2.570.000 (2022: NOK 2.607.000). Ansvarlig kapital i selskapet var ved årsslutt NOK 3.547.000 (2022: NOK 3.742.000), NOK 977.000 (2022: NOK 1.135.000) over kravet til ansvarlig kapital. Selskapets styre og ledelse følger utviklingen i ansvarlig kapital nøye og vurderer fortløpende behov for tilførsel av ny egenkapital eller andre tiltak for å sikre at selskapet har en tilstrekkelig ansvarlig kapital.

Risikovurdering

Styret har foretatt en gjennomgang av risikostyringen i Selskapet. Styret og ledelsen anser de vesentligste risikoene for foretaket å være i selskapets driftsavdeling. Ovennevnte risikoer er vurdert som moderate i forhold til sannsynlighet i internkontroll, grunnet medarbeidere med lang erfaring og høy kompetanse, samt et sterkt compliance- og kvalitetsfokus fra styre, ledelse og compliance-avdelingen i selskapet. Selskapet tar en veloverveid risiko gjennom sitt arbeid med markedsføring og relasjonsbygging mot kunder og klienter i den hensikt å kunne generere mulige inntektsgivende aktiviteter for selskapet i fremtiden. Selskapet tar imidlertid ikke risiko i form av markedsrisiko gjennom egenhandel, garantistillelse eller andre former for aktivitet som direkte eksponerer selskapets egenkapital for markedssvingninger.

Strategisk risiko

En nedgang i etterspørselen etter selskapets tjenester vil representere en strategisk risikofaktor for selskapet. Tap av konkurransekraft av ulike årsaker, samt risikoen for at selskapet til enhver tid ikke oppfyller de regulatoriske kravene som stilles til virksomheten, vil være viktige strategiske risikofaktorer. Selskapet har et aktivt forhold til nevnte risikoer.



Operasjonell risiko

Rutinesvikt i de mest sentrale prosessene i selskapet representerer en operasjonell risiko. Svikt i transaksjoner og datasystemer brukt i selskapet kan medføre operasjonell risiko. Selskapet har satt i verk tiltak for å sørge for at denne risikoen blir lavest mulig.

Finansiell risiko

Selskapets likviditet holdes i form av bankinnskudd. Den finansielle markedsrisikoen er for øvrig begrenset til at fremtidig inntjening vil være påvirket av endringene i markedspriser, på foretakets tjenester, endringer i inntekter fra kunder og klienter samt generelle markedssvingninger. Risikoen for at motparter ikke har økonomisk evne til å oppfylle sine forpliktelser anses lav, også fordi tap på fordringer historisk sett har vært ubetydelige.

Valutarisiko

Deler av selskapets inntekter er i svenske kroner samt at en begrenset del av selskapets likvide midler er i svenske kroner, euro og amerikanske dollar. Risikoen for vesentlige valutasingninger er begrenset og valutarisikoen vurderes som lav.

Renterisiko

Selskapet har ingen rentebærende gjeld og renterisikoen vurderes som liten.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært rapporteringspliktige hendelser etter balansedagen.

Årsresultat og disponeringer

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet:

Årets underskudd på NOK 232.764 for 2023 foreslås overført til Udekket tap.



Stavanger, 28. februar 2024

John Skajem

John Skajem (1. mar., 2024 10:38 GMT+1)

John E. Skajem
styreleder

Rune Hope (1. mar., 2024 12:17 GMT+1)

Rune Hope
styremedlem

Bjørn Kaaber

Bjørn Kaaber (1. mar., 2024 08:58 GMT+1)

Bjørn Charles Kaaber
styremedlem

Inger Sofie Korbøl

Inger Sofie Korbøl (1. mar., 2024 10:18 GMT+1)

Inger Sofie Korbøl
daglig leder



Huddlestock Investor Services AS
RESULTATREGNSKAP 01.01. - 31.12.

<i>Beløp i NOK</i>	Note	2023	2022
DRIFTSINNTEKTER			
Salgsinntekter	1	10 266 586	9 696 394
Sum driftsinntekter		10 266 586	9 696 394
DRIFTSKOSTNADER			
Lønnskostnader	2	5 941 727	6 897 466
Avskrivninger	3,4	23 965	126 332
Andre driftskostnader	5	4 984 428	4 210 805
Sum driftskostnader		10 950 120	11 234 603
DRIFTSRESULTAT		-683 534	-1 538 209
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Renteinntekter		332 888	107 764
Finansinntekter		227 719	133 199
Rentekostnader		0	10
Annen finanskostnad		109 837	203 416
Netto finansposter		450 770	37 537
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-232 764	-1 500 672
Skattekostnad på ordinært resultat	6	0	0
ÅRSRESULTAT		-232 764	-1 500 672
DISPONERING AV ÅRSRESULTAT			
Overført udekket tap	10	-232 764	-1 500 672
Sum		-232 764	-1 500 672



Huddlestock Investor Services AS BALANSEOPPSTILLING PER 31.12.

<i>Beløp i NOK</i>	Note	2023	2022
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Forretningssystemer	3	0	2 407
Sum immaterielle eiendeler		0	2 407
Varige driftsmidler			
Innredning leide lokaler	4	0	8100
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	4	66 226	0
Sum varige driftsmidler		66 226	8100
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer	1	910 196	897 064
Andre fordringer	7	472 871	289 142
Sum fordringer		1 383 067	1 186 206
Bankinnskudd, kontanter og lignende	8	3 308 003	4 156 311
Sum omløpsmidler		4 691 070	5 342 517
SUM EIENDELER		4 757 296	5 353 024



Huddlestock Investor Services AS
BALANSEOPPSTILLING PER 31.12.

<i>Beløp i NOK</i>	Note	2023	2022
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	9,10	10 258 000	10 258 000
Annen innskutt egenkapital	10	-8 000	-8 000
Sum innskutt egenkapital		10 250 000	10 250 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	10	-6 702 710	-6 505 853
Sum opptjent egenkapital		-6 702 710	-6 505 853
Sum egenkapital		3 547 290	3 744 147
GJELD			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		90 589	184 273
Skattetrekk og andre trekk		287 395	383 945
Skyldige feriepenger og avgift		762 191	980 106
Annen kortsiktig gjeld	11	69 831	60 553
Sum kortsiktig gjeld		1 210 006	1 608 877
Sum gjeld		1 210 006	1 608 877
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		4 757 296	5 353 024

Stavanger, 28. februar 2024

John Skajem
John Skajem (1. mar.. 2024 10:38 GMT+1)
Jon E. Skajem
styreleder

Rune Hope
Rune Hope (1. mar.. 2024 12:17 GMT+1)
Rune Hope
styremedlem

Bjørn Kaaber
Bjørn Kaaber (1. mar.. 2024 08:58 GMT+1)
Bjørn Charles Kaaber
styremedlem

Inger Sofie Korbøl
Inger Sofie Korbøl (1. mar.. 2024 10:18 GMT+1)
Inger Sofie Korbøl
daglig leder



Huddlestock Investor Services AS

Kontantstrømoppstilling - indirekte modell

<i>Beløp i NOK</i>	Note	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		-232 764	-1 500 672
+ Ordinære avskrivninger		23 965	126 332
+/- Endring i kundefordringer		-13 132	341 060
+/- Endring i leverandørgjeld		-93 684	-472 749
+/- Korrigering disponering av tidligere års resultat		35 408	0
+/- Endring i andre tidsavgrensingsposter		-487 350	-480 366
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		<u>-767 557</u>	<u>-1 986 395</u>
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
+ Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	0
- Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-80 751	-97 200
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		<u>-80 751</u>	<u>-97 200</u>
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		<u>0</u>	<u>0</u>
+/- Effekt av valutakursendringer på kontanter og kontantekvivalenter		0	0
= Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		<u>-848 308</u>	<u>-2 083 595</u>
+ Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		4 156 311	6 239 906
= Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		<u>3 308 003</u>	<u>4 156 311</u>



Huddlestock Investor Services AS

Noter til regnskapet pr. 31.12.2023

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 1998 og god regnskapsskikk, herunder forskrift om årsregnskap m.m. for verdipapirforetak.

Selskapets kontoradresse er Kanalsletta 2, 4033 Stavanger.

Selskapsregnskapet inngår i konsernregnskapet til morselskapet Huddlestock Fintech AS med kontoradresse Kanalsletta 2, 4033 Stavanger. Konsernregnskapet vil bli utlevert ved henvendelse til morselskapets kontoradresse.

Regnskapsprinsipper

Salgsinntekter

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Inntektsføring knyttet til ordreformidling skjer på leveringstidspunktet.

Eiendeler og gjeld - vurdering og klassifisering

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Programvare er klassifisert som immaterielle eiendeler og avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen ett år er uansett klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

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

Enkelte poster er i samsvar med regnskapsloven vurdert etter spesielle vurderingsregler. Det redegjøres nærmere for disse nedenfor.

Fordringer

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

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25 % 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 reverseres i samme periode er utlignet og nettoført.

Pensjoner

Selskapet har en kollektiv innskuddsbasert pensjonsordning for nåværende ansatte. Innbetalt premie kostnadsføres løpende. Det er ikke balanseført pensjonsforpliktelser knyttet til ordningen.

Klientmidler

Finansielle instrumenter og andre midler som oppbevares av verdipapirforetaket, men som tilhører investorene (klientmidler) er ikke oppført i selskapets balanse. Eventuell over-/underdekning av klientmidlene i forhold til klientansvaret (klientgjelden) er oppført som eiendel/ gjeld i selskapets balanse. Alle differanser mellom klientmidler og klientansvaret er identifisert.



Noter til regnskap pr. 31.12.2023

Kontantstrømoppstilling

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

Note 1 Salgsinntekter og kundefordringer

Salgsinntekter	2023	2022
Norge	6 276 835	5 642 179
Sverige	3 989 751	4 054 215
Sum	10 266 586	9 696 394

Kundefordringer	2023	2022
Opptjent, fakturert	692 772	716 832
Opptjent, ikke fakturert	217 424	180 232
Sum	910 196	897 064

Note 2 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Lønnskostnader	2023	2022
Lønn, bonus og honorarer	4 582 655	5 374 019
Folketrygdavgift, m.v.	958 366	1 116 631
Pensjonskostnader	240 121	270 880
Andre personalkostnader, kurs, o.l.	160 585	135 936
Sum	5 941 727	6 897 466

Antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret	6,5	9,6
---	-----	-----

Revisor

Selskapets revisor er RSM Norge AS. I 2023 er det betalt følgende honorarer (ekskl. MVA):

	Revisjon	Bistand
RSM Norge AS	83 105	44 749
Sum	83 105	44 749

Godtgjørelsesordninger

Selskapet har en diskresjonær bonusordning. Diskresjonær bonus beregnes og utbetales iht. gjeldende lover og forskrifter for ansatte i Verdipapirforetak. Bonus vil kun utbetales i år hvor netto resultat før skatt for foretaket viser overskudd og utbetaling vil skje etter styrets godkjenning av selskapets årsregnskap.



Noter til regnskap pr. 31.12.2023

Note 3 Immaterielle eiendeler

Forretningssystemer	2023	2022
Kostpris 01.01	278 165	278 165
Tilgang/ (-) avgang	0	0
Kostpris 31.12	278 165	278 165
Akk. avskrivninger 01.01	275 757	238 525
Akk. avskrivninger solgte driftsmidler	0	0
Periodens avskrivninger	2 408	37 233
Bokført verdi 31.12	0	2 407
Avskrivningsatts	3 år	3 år

Note 4 Driftsmidler

	Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	
	2023	2022
Kostpris 01.01	97 200	0
Tilgang/ (-) avgang	79 685	97 200
Kostpris 31.12	176 884	97 200
Akk. avskrivninger 01.01	89 100	0
Periodens avskrivninger	21 558	89 100
Bokført verdi 31.12	66 226	8 100
Avskrivningsperiode	1-3 år	1-3 år
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær

Note 5 Annen driftskostnad

	2023	2022
Lokaler/ husleie	361 448	498 040
IT-relaterte kostnader	2 564 882	1 997 400
Konsulent-/ juridisk bistand/ eksterne tjenester	1 165 024	937 800
Reisekostnader	39 672	42 775
Telefon, internett, diverse	144 375	151 933
Salgskostnader	78 642	20 663
Andre driftskostnader	630 387	562 194
Sum	4 984 428	4 210 805

Note 6 Skatt og ustatt skatt

Skatt på årets resultat

Betalbar skatt i årets skattekostnad fremkommer slik:

	2023	2022
Ordinært resultat før skattekostnad	-232 764	-1 500 672
Permanente forskjeller	0	0
Endring midlertidige forskjeller	232 764	1 500 672
Grunnlag betalbar skatt/ (-) underskudd til fremføring	0	0
Betalbar skatt/ (-) skatteverdi av underskudd - 25%	0	0



Noter til regnskap pr. 31.12.2023

Note 6 Skatt og ustatt skatt (forts.)

Utsatt skatt

Utsatt skatt skyldes forskjell mellom skattemessige og regnskapsmessige vurderingsprinsipper. Positive midlertidige forskjeller fremkommer når de regnskapsmessige verdier er høyere enn de skattemessige, mens negative midlertidige forskjeller fremkommer når de regnskapsmessige verdier er lavere. Selskapet har ved årsslutt følgende midlertidige forskjeller.

	2023	2022	Endring
Midlertidige forskjeller balanseposter ACM ¹⁾	144 611	186 322	41 711
Midlertidige forskjeller balanseposter	0	0	0
Fremførbart underskudd	15 436 650	15 162 174	-274 476
Sum midlertidige forskjeller	15 581 261	15 348 496	-232 765
Herav utsatt skattefordel - 25%	3 895 315	3 837 124	-58 191

¹⁾ Overtatt ved innfusjonering av Agasti Capital Markets AS mai 2016.

Utsatt skattefordel er ikke oppført som eiendel i balansen.

Note 7 Andre kortsiktige fordringer

Andre kortsiktige fordringer	2023	2022
Forskuddsbetalte kostnader/Periodiseringer	472 871	289 142
Sum	472 871	289 142

Note 8 Bankinnskudd, kontanter o.l.

Av selskapets bankbeholdning er NOK 180 853 bundne skattetreksmidler.

Selskapet har inntående i bank NOK 133 305 tusen knyttet til klientmidler (2022; NOK 171 302 tusen). Alle midlene tilhører investorene og er av den grunn ikke oppført som eiendel i selskapets balanse.

Det vises for øvrig til prinsippnoten.

Note 9 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Selskapets aksjekapital er på totalt NOK 10.258.000 fordelt på 20.516 aksjer à NOK 500.

Huddlestock Fintech AS ervervet 100 % av selskapets aksjer 28. mars 2023 og er selskapets eneeier.

Note 10 Egenkapital

Endringer i egenkapitalen:	Aksje-kapital	Annen innskutt egenkapital	Annen dekket tap	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2022	10 258 000	-8 000	-5 005 182	5 244 819
Resultat 2022			-1 500 672	-1 500 672
Egenkapital 31.12.22	10 258 000	-8 000	-6 505 854	3 744 147
Resultat 2023			-232 764	-232 764
Korrigerings tidligere år			35 907	35 907
Egenkapital 31.12.2023	10 258 000	-8 000	-6 702 710	3 547 290



Noter til regnskap pr. 31.12.2023

Note 11 Annen kortsiktig gjeld

Annen kortsiktig gjeld	2023	2022
Periodiseringer	6 131	0
Annen kortsiktig gjeld	63 701	60 553
Sum	69 832	60 553

Note 12 Garantistillelser

Ingen.

Note 13 Transaksjoner med nærstående parter

Huddlestock Investor Services AS har en driftsavtale med søsterselskapet Huddlestock Technology AS for levering av systemløsninger til bruk i selskapets virksomhet. Samlet er det kostnadsført NOK 1.812 tusen inkl. merverdiavgift for mottatte tjenester.

Utover dette har selskapet ikke andre transaksjoner med nærstående parter i inneværende år. All prising er gjort basert på markedsverdier og på armlengdes avstand prinsipp.

Note 14 Fjorårets faste kostnader

Tall i NOK 1.000	2023	2022
Sum inntekter	10 717	9 696
Negativt resultat før skatt	233	1 501
Engangskostnader	0	0
Andre variable kostnader	-670	-770
Sum fjorårets faste kostnader	10 280	10 427

Note 15 Selskapets kapitaldekning

Selskapet har i henhold til forskrift om årsregnskap m.m. for verdipapirforetak av 23.08.1999 nr. 957, jf. § 5-13, følgende kapitaldekning:

Tall i NOK 1.000	2023	2022
Ansvarlig kapital:		
- Innskutt kapital	10 250	10 250
- Annen egenkapital	-6 703	-6 506
Sum egenkapital	3 547	3 744
- Fradrag	0	-2
Sum ren kjernekapital	3 547	3 742



Noter til regnskap pr. 31.12.2023

Note 15 Selskapets kapitaldekning (forts.)

Tall i NOK 1.000	2023	2022	
Minimumskrav ansvarlig kapital			
- Institusjoner	382	831	
- Foretak	45	189	
- Posisjons-, valuta- og varerisiko	229	614	
- Øvrige engasjementer	1 404	1 001	
Kapitalkrav kredittrisiko standardmetoden (SA)	2 060	2 635	
Kapitalkrav for operasjonell risiko	30 065	29 952	
Minimumskrav til ansvarlig kapital - Beregningsgrunnlag	32 125	32 588	
Minimumskrav til ansvarlig kapital ¹⁾	8 %	2 570	2 607
Kapitaldekning	11,0 %	11,5 %	
Kjernekapitaldekning	11,0 %	11,5 %	
Ren kjernekapitaldekning	11,0 %	11,5 %	
Overskudd(+)/Underskudd(-) av ansvarlig kapital	977	1 135	

¹⁾Minimumskravet oppgitt under 2023 er beregnet ut fra faste kostnader i 2023 som grunnlag for krav til ansvarlig kapital i 2024.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært rapporteringspliktige hendelser etter balansedagen.













2023_Årsregnskap_Huddlestock_Investor_Servi ces AS_signeringsklar

Endelig revisjonsrapport

2024-03-01

Opprettet:	2024-03-01
Av:	Anders Peinert (ap@huddlestock.com)
Status:	Signert
Transaksjons-ID:	CBJCHBCAABAAsBWa-Rg0erSLU5fHQQQq ptx31Wrv0oT

"2023_Årsregnskap_Huddlestock_Investor_Services AS_signeringsklar"-historikk

-  Dokument opprettet av Anders Peinert (ap@huddlestock.com)
2024-03-01 - 07:53:20 GMT
-  Dokument sendt via e-post til Bjørn Kaaber (bck@orion.oslo.no) for signering
2024-03-01 - 07:53:24 GMT
-  Dokument sendt via e-post til Rune Hope (rune.hope@gmail.com) for signering
2024-03-01 - 07:53:25 GMT
-  Dokument sendt via e-post til John Skajem (john.skajem@huddlestock.com) for signering
2024-03-01 - 07:53:25 GMT
-  Dokument sendt via e-post til Inger Sofie Korbøl (inger.sofie.korbol@huddlestock.com) for signering
2024-03-01 - 07:53:25 GMT
-  E-postmelding vist av Bjørn Kaaber (bck@orion.oslo.no)
2024-03-01 - 07:54:48 GMT
-  Dokument e-signert av Bjørn Kaaber (bck@orion.oslo.no)
Signaturdato: 2024-03-01 - 07:58:42 GMT - Tidskilde: server
-  E-postmelding vist av Inger Sofie Korbøl (inger.sofie.korbol@huddlestock.com)
2024-03-01 - 09:18:15 GMT
-  Dokument e-signert av Inger Sofie Korbøl (inger.sofie.korbol@huddlestock.com)
Signaturdato: 2024-03-01 - 09:18:55 GMT - Tidskilde: server
-  E-postmelding vist av John Skajem (john.skajem@huddlestock.com)
2024-03-01 - 09:37:24 GMT




Adobe Acrobat Sign




 Dokument e-signert av John Skajem (john.skajem@huddlestock.com)

Signaturdato: 2024-03-01 - 09:38:22 GMT - Tidskilde: server

 E-postmelding vist av Rune Hope (rune.hope@gmail.com)

2024-03-01 - 11:16:23 GMT

 Dokument e-signert av Rune Hope (rune.hope@gmail.com)

Signaturdato: 2024-03-01 - 11:17:15 GMT - Tidskilde: server

 Avtale fullført.

2024-03-01 - 11:17:15 GMT



Adobe Acrobat Sign



RSM Norge AS

Fiboveien 2 B, 4580 Lyngdal
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 38 07 07 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Huddlestock Investor Services AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Huddlestock Investor Services AS som viser et underskudd på NOK 232 764. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap og kontantstrømpstilling 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 og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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



Revisors beretning 2023 for Huddlestock Investor Services AS

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. 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.

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

Lyngdal, 28. februar 2024
RSM Norge AS

Mariann A. Hole

Mariann Adolfsen Hole
Statsautorisert revisor