



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 996 912 221
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: BB MERCHANT SERVICES AS
Forretningsadresse: Frognerseterveien 50
0776 OSLO

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: Trond Tidemann
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 03.05.2024

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, 05.06.2025



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|-------------------|------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 11 561 788 | 9 477 388 |
| Annen driftsinntekt | | 1 546 004 | 303 317 |
| Sum inntekter | | 13 107 792 | 9 780 705 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 1 | 6 312 308 | 5 384 233 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 2 | 34 148 | 65 976 |
| Annen driftskostnad | | 6 160 846 | 3 987 391 |
| Sum kostnader | | 12 507 303 | 9 437 600 |
| Driftsresultat | | 600 490 | 343 105 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 7 740 | 943 |
| Annen finansinntekt | | 475 297 | 110 936 |
| Sum finansinntekter | | 483 037 | 111 879 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 3 | 20 858 | 24 000 |
| Annen rentekostnad | | 1 240 | |
| Annen finanskostnad | | 41 000 | 20 125 |
| Sum finanskostnader | | 63 098 | 44 125 |
| Netto finans | | 419 939 | 67 754 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 1 020 429 | 410 859 |
| Skattekostnad på resultat | 4 | 233 054 | 91 687 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 787 375 | 319 172 |
| Årsresultat | 5 | 787 375 | 319 172 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | 787 375 | 319 172 |
| Totalresultat | | 787 375 | 319 172 |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|-------------|----------------|----------------|
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Ordinært utbytte | | 1 000 000 | |
| Avsatt til annen egenkapital | | | 319 172 |
| Overført fra annen egenkapital | | -212 625 | |
| Sum overføringer og disponeringer | | 787 375 | 319 172 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|------|------------------|------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | | 7 901 |
| Sum immaterielle eiendeler | | | 7 901 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Tomter, bygninger o.a. fast eiendom | 2 | | |
| Maskiner og anlegg | 2 | | |
| Skip og flytende installasjoner | 2 | | |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 2 | 57 755 | 51 338 |
| Sum varige driftsmidler | | 57 755 | 51 338 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Lån til foretak i samme konsern | | 22 677 | 22 677 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 22 677 | 22 677 |
| Sum anleggsmidler | | 80 432 | 81 916 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 3 | 6 018 846 | 4 480 358 |
| Andre kortsiktige fordringer | 6 | 331 059 | 307 450 |
| Sum fordringer | | 6 349 905 | 4 787 808 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 7 | 1 256 078 | 300 036 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 1 256 078 | 300 036 |
| Sum omløpsmidler | | 7 605 983 | 5 087 844 |
| SUM EIENDELER | | 7 686 415 | 5 169 760 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|------|------------------|------------------|
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 8 | 200 000 | 200 000 |
| Beholdning av egne aksjer | 8 | | |
| Overkurs | | 4 680 | 4 680 |
| Sum innskutt egenkapital | | 204 680 | 204 680 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum opptjent egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum egenkapital | 5 | 2 799 566 | 3 012 192 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Utsatt skatt | 4 | 48 022 | |
| Sum avsetninger for forpliktelser | | 48 022 | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Øvrig langsiktig gjeld | 3 | 500 000 | 291 448 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 500 000 | 291 448 |
| Sum langsiktig gjeld | | 548 022 | 291 448 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | 3 | 1 209 039 | 514 843 |
| Betalbar skatt | 4 | 177 131 | 94 019 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 487 790 | 476 527 |
| Utbytte | | 1 000 000 | |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 | 1 464 867 | 780 730 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 4 338 827 | 1 866 120 |
| Sum gjeld | | 4 886 849 | 2 157 568 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 7 686 415 | 5 169 760 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 398053

Enheten

Organisasjonsnummer: 996 912 221
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: BANK BROKERS SS NO AS
Forretningsadresse: Karl Johans gate 6
0154 OSLO

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: Trond Tidemann
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 03.05.2024

Revisjon

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

Grunnlag for avgivelse

År 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, 30.05.2024



Organisasjonsnr: 996 912 221
BANK BROKERS SS NO AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---|-------------|-------------------|------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 11 561 788 | 9 477 388 |
| Annen driftsinntekt | | 1 546 004 | 303 317 |
| Sum inntekter | | 13 107 792 | 9 780 705 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 1 | 6 312 308 | 5 384 233 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 2 | 34 148 | 65 976 |
| Annen driftskostnad | | 6 160 846 | 3 987 391 |
| Sum kostnader | | 12 507 303 | 9 437 600 |
| Driftsresultat | | 600 490 | 343 105 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 7 740 | 943 |
| Annen finansinntekt | | 475 297 | 110 936 |
| Sum finansinntekter | | 483 037 | 111 879 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 3 | 20 858 | 24 000 |
| Annen rentekostnad | | 1 240 | |
| Annen finanskostnad | | 41 000 | 20 125 |
| Sum finanskostnader | | 63 098 | 44 125 |
| Netto finans | | 419 939 | 67 754 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | | |
| Skattekostnad på resultat | 4 | 233 054 | 91 687 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 787 375 | 319 172 |
| Årsresultat | 5 | 787 375 | 319 172 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | 787 375 | 319 172 |
| Totalresultat | | 787 375 | 319 172 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Ordinært utbytte | | 1 000 000 | |
| Avsatt til annen egenkapital | | | 319 172 |
| Overført fra annen egenkapital | | -212 625 | |



Sum overføringer og
disponeringer

787 375

319 172



Organisasjonsnr: 996 912 221
BANK BROKERS SS NO AS

BALANSE

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|------|------------------|------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | | 7 901 |
| Sum immaterielle eiendeler | | | 7 901 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Tomter, bygninger o.a. fast eiendom | 2 | | |
| Maskiner og anlegg | 2 | | |
| Skip og flytende installasjoner | 2 | | |
| Driftsløsøre, inventar o. a. utstyr | 2 | 57 755 | 51 338 |
| Sum varige driftsmidler | | 57 755 | 51 338 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Lån til foretak i samme konsern | | 22 677 | 22 677 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 22 677 | 22 677 |
| Sum anleggsmidler | | 80 432 | 81 916 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 3 | 6 018 846 | 4 480 358 |
| Andre kortsiktige fordringer | 6 | 331 059 | 307 450 |
| Sum fordringer | | 6 349 905 | 4 787 808 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o. l. | 7 | 1 256 078 | 300 036 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 1 256 078 | 300 036 |
| Sum omløpsmidler | | 7 605 983 | 5 087 844 |
| SUM EIENDELER | | 7 686 415 | 5 169 760 |

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



| | | | |
|---|----------|------------------|------------------|
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 8 | 200 000 | 200 000 |
| Beholdning av egne aksjer | 8 | | |
| Overkurs | | 4 680 | 4 680 |
| Sum innskutt egenkapital | | 204 680 | 204 680 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum opptjent egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum egenkapital | 5 | 2 799 566 | 3 012 192 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Utsatt skatt | 4 | 48 022 | |
| Sum avsetninger for forpliktelse | | 48 022 | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Øvrig langsiktig gjeld | 3 | 500 000 | 291 448 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 500 000 | 291 448 |
| Sum langsiktig gjeld | | 548 022 | 291 448 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | 3 | 1 209 039 | 514 843 |
| Betalbar skatt | 4 | 177 131 | 94 019 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 487 790 | 476 527 |
| Utbytte | | 1 000 000 | |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 | 1 464 867 | 780 730 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 4 338 827 | 1 866 120 |
| Sum gjeld | | 4 886 849 | 2 157 568 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 7 686 415 | 5 169 760 |



Organisasjonsnr: 996 912 221
BANK BROKERS SS NO AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

1

Antall årsverk i regnskapsåret
6.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Årsregnskap 2023 Bank Brokers Ss No AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet



Org.nr.: 996 912 221



Resultatregnskap Bank Brokers Ss No AS

| DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER | NOTE | 2023 | 2022 |
|---|------|-------------------|------------------|
| Salgsinntekt | | 11 561 788 | 9 477 388 |
| Annen driftsinntekt | | 1 546 004 | 303 317 |
| Sum driftsinntekter | | 13 107 792 | 9 780 705 |
| Lønnskostnad | 1 | 6 312 308 | 5 384 233 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 2 | 34 148 | 65 976 |
| Annen driftskostnad | | 6 160 846 | 3 987 391 |
| Sum driftskostnader | | 12 507 303 | 9 437 600 |
| Driftsresultat | | 600 490 | 343 105 |
| FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER | | | |
| Annen renteinntekt | | 7 740 | 943 |
| Annen finansinntekt | | 475 297 | 110 936 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 3 | 20 858 | 24 000 |
| Annen rentekostnad | | 1 240 | 0 |
| Annen finanskostnad | | 41 000 | 20 125 |
| Resultat av finansposter | | 419 939 | 67 754 |
| Resultat før skattekostnad | | 1 020 429 | 410 859 |
| Skattekostnad på resultat | 4 | 233 054 | 91 687 |
| Resultat | | 787 375 | 319 172 |
| EKSTRAORDINÆRE INNEKTER OG KOSTNADER | | | |
| Årsresultat | 5 | 787 375 | 319 172 |
| OVERFØRINGER | | | |
| Avsatt til utbytte | | 1 000 000 | 0 |
| Avsatt til annen egenkapital | | 0 | 319 172 |
| Overført fra annen egenkapital | | 212 625 | 0 |
| Sum overføringer | | 787 375 | 319 172 |



Balanse
Bank Brokers Ss No AS

| EIENDELER | NOTE | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| ANLEGGSMIDLER | | | |
| IMMATERIELLE EIENDELER | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | 0 | 7 901 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 0 | 7 901 |
| VARIGE DRIFTSMIDLER | | | |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 2 | 57 755 | 51 338 |
| Sum varige driftsmidler | | 57 755 | 51 338 |
| FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER | | | |
| Lån til foretak i samme konsern | | 22 677 | 22 677 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 22 677 | 22 677 |
| Sum anleggsmidler | | 80 432 | 81 916 |
| OMLØPSMIDLER | | | |
| FORDRINGER | | | |
| Kundefordringer | 3 | 6 018 846 | 4 480 358 |
| Andre kortsiktige fordringer | 6 | 331 059 | 307 450 |
| Sum fordringer | | 6 349 905 | 4 787 808 |
| INVESTERINGER | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 7 | 1 256 078 | 300 036 |
| Sum omløpsmidler | | 7 605 983 | 5 087 844 |
| Sum eiendeler | | 7 686 415 | 5 169 760 |



Balanse Bank Brokers Ss No AS

| EGENKAPITAL OG GJELD | NOTE | 2023 | 2022 |
|--|------|------------------|------------------|
| INNSKUTT EGENKAPITAL | | | |
| Aksjekapital | 8 | 200 000 | 200 000 |
| Overkurs | | 4 680 | 4 680 |
| Sum innskutt egenkapital | | 204 680 | 204 680 |
| OPPTJENT EGENKAPITAL | | | |
| Annen egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum opptjent egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum egenkapital | 5 | 2 799 566 | 3 012 192 |
| GJELD | | | |
| AVSETNING FOR FORPLIKTELSER | | | |
| Utsatt skatt | 4 | 48 022 | 0 |
| Sum avsetning for forpliktelser | | 48 022 | 0 |
| ANNEN LANGSIKTIG GJELD | | | |
| Øvrig langsiktig gjeld | 3 | 500 000 | 291 448 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 500 000 | 291 448 |
| KORTSIKTIG GJELD | | | |
| Leverandørgjeld | 3 | 1 209 039 | 514 843 |
| Betalbar skatt | 4 | 177 131 | 94 019 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 487 790 | 476 527 |
| Utbytte | | 1 000 000 | 0 |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 | 1 464 867 | 780 730 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 4 338 827 | 1 866 120 |
| Sum gjeld | | 4 886 849 | 2 157 568 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 7 686 415 | 5 169 760 |

Oslo, 01.05.2024
Styret i Bank Brokers Ss No AS

Trond Tidemann
styremedlem

Per Bjørgås
styreleder

John Caspar Strand Hjelmeland
daglig leder



NOTER TIL REGNSKAP 2023

Bank Brokers Ss No AS

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og NRS 8 - God regnskapsskikk for små foretak. Selskapets regnskap er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

DRIFTSINNTEKTER

Inntektsføring ved salg av tjenester skjer på opptjeningstidspunktet.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV ANLEGGSMIDLER

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Avskrivningsperioden for fast eiendom anskaffet etter 2009 er dekomponert i en del som gjelder råbygget og en del som gjelder faste tekniske installasjoner. Varige driftsmidler nedskrives til gjenvinnbart beløp ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til eiendelen. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV OMLØPSMIDLER

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi.

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.

Note 1 Lønnskostnader og ytelser

| LØNNSKOSTNADER | 2023 | 2022 |
|--------------------|------------------|------------------|
| Lønninger | 5 092 024 | 4 190 735 |
| Arbeidsgiveravgift | 637 188 | 676 412 |
| Pensjonskostnader | 156 516 | 318 063 |
| Andre ytelser | 426 580 | 199 024 |
| Sum | 6 312 308 | 5 384 233 |

Selskapet har i 2023 sysselsatt 6 årsverk.

Note 2 Anleggsmidler

| | DRIFTSLØSØRE, INVENTAR OL. | SUM |
|------------------------------------|-------------------------------|---------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01.23 | 259 773 | 259 773 |
| + Tilgang kjøpte driftsmidler | 40 565 | 40 565 |
| = Anskaffelseskost 31.12.23 | 300 338 | 300 338 |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12.23 | 242 584 | 242 584 |
| = Bokført verdi 31.12.23 | 57 755 | 57 755 |
| Årets ordinære avskrivninger | 34 148 | 34 148 |
| Økonomisk levetid | 3 år | |



NOTER TIL REGNSKAP 2023

Bank Brokers Ss No AS

Note 3 Mellomværende med selskap i samme konsern

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| FORDRINGER | | |
| Lån til foretak i samme konsern | 22 677 | 22 677 |
| Kundefordringer konsern | 304 600 | 562 116 |
| Andre kortsiktige fordringer konsern: opptjent ikke fakturert inntekt 3112 | 5 464 246 | 3 918 242 |
| Sum | 5 791 523 | 4 503 035 |
| GJELD | | |
| Lån fra foretak i samme konsern 1) | 500 000 | 291 448 |
| Leverandørgjeld innen konsern | 1 143 443 | 375 000 |
| Annen kortsiktig gjeld konsern | 220 358 | 340 043 |
| Sum | 1 863 801 | 1 006 492 |

1) Tilknyttede rentekostnader er registrert med kr. 20.858.

Note 4 Skatt

| ÅRETS SKATTEKOSTNAD | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: | | |
| Betalbar skatt | 177 131 | 94 019 |
| Endring i utsatt skatt | 55 923 | -2 332 |
| Skattekostnad ordinært resultat | 233 054 | 91 687 |
| Skattepliktig inntekt: | | |
| Resultat før skatt | 1 020 429 | 410 859 |
| Permanente forskjeller | 38 909 | 5 901 |
| Endring i midlertidige forskjeller | -254 197 | 28 582 |
| Anvendelse av fremførbart underskudd | 0 | -17 981 |
| Skattepliktig inntekt | 805 141 | 427 361 |
| Betalbar skatt i balansen: | | |
| Betalbar skatt på årets resultat | 177 131 | 94 019 |
| Sum betalbar skatt i balansen | 177 131 | 94 019 |

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

| | 2023 | 2022 | ENDRING |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Varige driftsmidler | -31 718 | -35 915 | -4 197 |
| Fordringer | 250 000 | 0 | -250 000 |
| Sum | 218 282 | -35 915 | -254 197 |
| Grunnlag for utsatt skatt / skattefordel | 218 282 | -35 915 | -254 197 |
| Utsatt skatt / skattefordel (22 %) | 48 022 | -7 901 | -55 923 |

Note 5 Egenkapital

| | AKSJEKAPITAL | OVERKURS | ANNEN INNSKUTT EGENKAPITAL | ANNEN EGENKAPITAL | SUM EGENKAPITAL |
|----------------------|----------------|--------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| Pr. 31.12.2022 | 200 000 | 4 680 | 0 | 2 807 512 | 3 012 192 |
| Årets resultat | | | | 787 375 | 787 375 |
| Utbytte | | | | -1 000 000 | -1 000 000 |
| Pr 31.12.2023 | 200 000 | 4 680 | 0 | 2 594 886 | 2 799 566 |

Bank Brokers Ss No AS, org nr 996 912 221

Side 6



NOTER TIL REGNSKAP 2023

Bank Brokers Ss No AS

Note 6 Lån og sikkerhetsstillelser ledende personer, aksjeeiere, ansatte

Det er ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelser til fordel for ledende personer, aksjeeiere, andre ansatte eller nærstående.

Note 7 Bankinnskudd

Innstående midler på skattetrekkskonto (bundne midler) pr 31.12.2023: kr. 125 482.

Note 8 Aksjonærer

AKSJEKAPITALEN I BANK BROKERS SS NO AS PR. 31.12 BESTÅR AV:

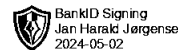
| | ANTALL | PÅLYDENDE | BOKFØRT |
|-----------------|--------------|-----------|----------------|
| Ordinære aksjer | 2 000 | 100,0 | 200 000 |
| Sum | 2 000 | | 200 000 |

EIERSTRUKTUR

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

| | ORDINÆRE | EIERANDEL | STEMMEANDEL |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Bank Brokers Sweden AB | 1 900 | 95,0 | 95,0 |
| Frec Invest AS | 100 | 5,0 | 5,0 |
| Totalt antall aksjer | 2 000 | 100,0 | 100,0 |

Styremedlem / daglig leder Trond Tidemann er 100 % eier av Frec Invest AS og er derfor indirekte eier i selskapet med 100 aksjer / 5 %.



BankID Signing
Jan Harald Jørgensen
2024-05-02

Til generalforsamlingen i Bank Brokers SS NO AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Bank Brokers SS NO AS som viser et overskudd på kr 787.375. 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.

Ledelsens 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 intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap 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.

A: Mølleparken 4
0459 Oslo

T: 23 05 94 55
E: post@rbas.no

F: NO 875 868 632
W: www.rbas.no



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

Oslo, 1. mai 2024
RevisionsBureauet AS

Jan H. Jørgensen
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

A: Mølleparken 4
0459 Oslo

T: 23 05 94 55
E: post@rbas.no

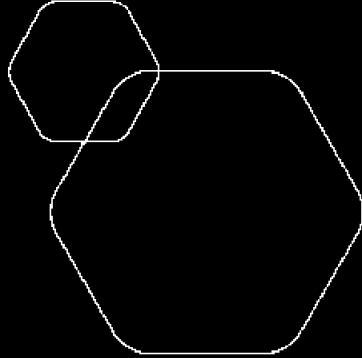
F: NO 875 868 632
W: www.rbas.no



BankID Signing
Trond Tidemann
2024-05-01

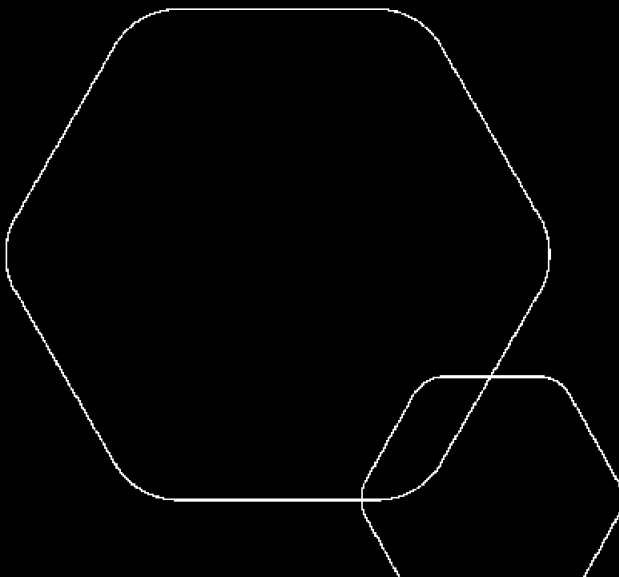
BankID Signing
John Caspar Strand Hjelmeland
2024-05-01

BankID Signing
Per Bjørgås
2024-05-01



Årsregnskap 2023 Bank Brokers SS NO AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet



Org.nr.: 996 912 221



Resultatregnskap Bank Brokers SS NO AS

| DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER | NOTE | 2023 | 2022 |
|---|------|-------------------|------------------|
| Salgsinntekt | | 11 561 788 | 9 477 388 |
| Annen driftsinntekt | | 1 546 004 | 303 317 |
| Sum driftsinntekter | | 13 107 792 | 9 780 705 |
| Lønnskostnad | 1 | 6 312 308 | 5 384 233 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 2 | 34 148 | 65 976 |
| Annen driftskostnad | | 6 160 846 | 3 987 391 |
| Sum driftskostnader | | 12 507 303 | 9 437 600 |
| Driftsresultat | | 600 490 | 343 105 |
| FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER | | | |
| Annen renteinntekt | | 7 740 | 943 |
| Annen finansinntekt | | 475 297 | 110 936 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 3 | 20 858 | 24 000 |
| Annen rentekostnad | | 1 240 | 0 |
| Annen finanskostnad | | 41 000 | 20 125 |
| Resultat av finansposter | | 419 939 | 67 754 |
| Resultat før skattekostnad | | 1 020 429 | 410 859 |
| Skattekostnad på resultat | 4 | 233 054 | 91 687 |
| Resultat | | 787 375 | 319 172 |
| EKSTRAORDINÆRE INNEKTER OG KOSTNADER | | | |
| Årsresultat | 5 | 787 375 | 319 172 |
| OVERFØRINGER | | | |
| Avsatt til utbytte | | 1 000 000 | 0 |
| Avsatt til annen egenkapital | | 0 | 319 172 |
| Overført fra annen egenkapital | | 212 625 | 0 |
| Sum overføringer | | 787 375 | 319 172 |



Balanse
Bank Brokers SS NO AS

| EIENDELER | NOTE | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| ANLEGGSMIDLER | | | |
| IMMATERIELLE EIENDELER | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | 0 | 7 901 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 0 | 7 901 |
| VARIGE DRIFTSMIDLER | | | |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 2 | 57 755 | 51 338 |
| Sum varige driftsmidler | | 57 755 | 51 338 |
| FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER | | | |
| Lån til foretak i samme konsern | | 22 677 | 22 677 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 22 677 | 22 677 |
| Sum anleggsmidler | | 80 432 | 81 916 |
| OMLØPSMIDLER | | | |
| FORDRINGER | | | |
| Kundefordringer | 3 | 6 018 846 | 4 480 358 |
| Andre kortsiktige fordringer | 6 | 331 059 | 307 450 |
| Sum fordringer | | 6 349 905 | 4 787 808 |
| INVESTERINGER | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 7 | 1 256 078 | 300 036 |
| Sum omløpsmidler | | 7 605 983 | 5 087 844 |
| Sum eiendeler | | 7 686 415 | 5 169 760 |



Balanse Bank Brokers SS NO AS

| EGENKAPITAL OG GJELD | NOTE | 2023 | 2022 |
|--|------|------------------|------------------|
| INNSKUTT EGENKAPITAL | | | |
| Aksjekapital | 8 | 200 000 | 200 000 |
| Overkurs | | 4 680 | 4 680 |
| Sum innskutt egenkapital | | 204 680 | 204 680 |
| OPPTJENT EGENKAPITAL | | | |
| Annen egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum opptjent egenkapital | | 2 594 886 | 2 807 512 |
| Sum egenkapital | 5 | 2 799 566 | 3 012 192 |
| GJELD | | | |
| AVSETNING FOR FORPLIKTELSER | | | |
| Utsatt skatt | 4 | 48 022 | 0 |
| Sum avsetning for forpliktelser | | 48 022 | 0 |
| ANNEN LANGSIKTIG GJELD | | | |
| Øvrig langsiktig gjeld | 3 | 500 000 | 291 448 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 500 000 | 291 448 |
| KORTSIKTIG GJELD | | | |
| Leverandørgjeld | 3 | 1 209 039 | 514 843 |
| Betalbar skatt | 4 | 177 131 | 94 019 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 487 790 | 476 527 |
| Utbytte | | 1 000 000 | 0 |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 | 1 464 867 | 780 730 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 4 338 827 | 1 866 120 |
| Sum gjeld | | 4 886 849 | 2 157 568 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 7 686 415 | 5 169 760 |

Oslo, 01.05.2024
Styret i Bank Brokers SS NO AS

Trond Tidemann
styremedlem

Per Bjørgås
styreleder

John Caspar Strand Hjelmeland
daglig leder



NOTER TIL REGNSKAP 2023

Bank Brokers SS NO AS

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og NRS 8 - God regnskapsskikk for små foretak. Selskapets regnskap er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

DRIFTSINNTEKTER

Inntektsføring ved salg av tjenester skjer på opptjeningsstidspunktet.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV ANLEGGSMIDLER

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Avskrivningsperioden for fast eiendom anskaffet etter 2009 er dekomponert i en del som gjelder råbygget og en del som gjelder faste tekniske installasjoner. Varige driftsmidler nedskrives til gjenvinnbart beløp ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til eiendelen. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV OMLØPSMIDLER

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi.

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.

Note 1 Lønnskostnader og ytelser

| LØNNSKOSTNADER | 2023 | 2022 |
|--------------------|------------------|------------------|
| Lønninger | 5 092 024 | 4 190 735 |
| Arbeidsgiveravgift | 637 188 | 676 412 |
| Pensjonskostnader | 156 516 | 318 063 |
| Andre ytelser | 426 580 | 199 024 |
| Sum | 6 312 308 | 5 384 233 |

Selskapet har i 2023 sysselsatt 6 årsverk.

Note 2 Anleggsmidler

| | DRIFTSLØSØRE, INVENTAR OL. | SUM |
|------------------------------------|-------------------------------|---------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01.23 | 259 773 | 259 773 |
| + Tilgang kjøpte driftsmidler | 40 565 | 40 565 |
| = Anskaffelseskost 31.12.23 | 300 338 | 300 338 |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12.23 | 242 584 | 242 584 |
| = Bokført verdi 31.12.23 | 57 755 | 57 755 |
| Årets ordinære avskrivninger | 34 148 | 34 148 |
| Økonomisk levetid | 3 år | |



NOTER TIL REGNSKAP 2023

Bank Brokers SS NO AS

Note 3 Mellomværende med selskap i samme konsern

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| FORDRINGER | | |
| Lån til foretak i samme konsern | 22 677 | 22 677 |
| Kundefordringer konsern | 304 600 | 562 116 |
| Andre kortsiktige fordringer konsern: opptjent ikke fakturert inntekt 3112 | 5 464 246 | 3 918 242 |
| Sum | 5 791 523 | 4 503 035 |
| GJELD | | |
| Lån fra foretak i samme konsern 1) | 500 000 | 291 448 |
| Leverandørgjeld innen konsern | 1 143 443 | 375 000 |
| Annen kortsiktig gjeld konsern | 220 358 | 340 043 |
| Sum | 1 863 801 | 1 006 492 |

1) Tilknyttede rentekostnader er registrert med kr. 20.858.

Note 4 Skatt

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| ÅRETS SKATTEKOSTNAD | | |
| Resultatført skatt på ordinært resultat: | | |
| Betalbar skatt | 177 131 | 94 019 |
| Endring i utsatt skatt | 55 923 | -2 332 |
| Skattekostnad ordinært resultat | 233 054 | 91 687 |
| Skattepliktig inntekt: | | |
| Resultat før skatt | 1 020 429 | 410 859 |
| Permanente forskjeller | 38 909 | 5 901 |
| Endring i midlertidige forskjeller | -254 197 | 28 582 |
| Anvendelse av fremførbart underskudd | 0 | -17 981 |
| Skattepliktig inntekt | 805 141 | 427 361 |
| Betalbar skatt i balansen: | | |
| Betalbar skatt på årets resultat | 177 131 | 94 019 |
| Sum betalbar skatt i balansen | 177 131 | 94 019 |

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

| | 2023 | 2022 | ENDRING |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Varige driftsmidler | -31 718 | -35 915 | -4 197 |
| Fordringer | 250 000 | 0 | -250 000 |
| Sum | 218 282 | -35 915 | -254 197 |
| Grunnlag for utsatt skatt / skattefordel | 218 282 | -35 915 | -254 197 |
| Utsatt skatt / skattefordel (22 %) | 48 022 | -7 901 | -55 923 |

Note 5 Egenkapital

| | AKSJEKAPITAL | OVERKURS | ANNEN INNSKUTT EGENKAPITAL | ANNEN EGENKAPITAL | SUM EGENKAPITAL |
|----------------------|----------------|--------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| Pr. 31.12.2022 | 200 000 | 4 680 | 0 | 2 807 512 | 3 012 192 |
| Årets resultat | | | | 787 375 | 787 375 |
| Utbytte | | | | -1 000 000 | -1 000 000 |
| Pr 31.12.2023 | 200 000 | 4 680 | 0 | 2 594 886 | 2 799 566 |



NOTER TIL REGNSKAP 2023

Bank Brokers SS NO AS

Note 6 Lån og sikkerhetsstillelser ledende personer, aksjeeiere, ansatte

Det er ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelser til fordel for ledende personer, aksjeeiere, andre ansatte eller nærstående.

Note 7 Bankinnskudd

Innstående midler på skattetrekkskonto (bundne midler) pr 31.12.2023: kr. 125 482.

Note 8 Aksjonærer

AKSJEKAPITALEN I BANK BROKERS SS NO AS PR. 31.12 BESTÅR AV:

| | ANTALL | PÅLYDENDE | BOKFØRT |
|-----------------|--------------|-----------|----------------|
| Ordinære aksjer | 2 000 | 100,0 | 200 000 |
| Sum | 2 000 | | 200 000 |

EIERSTRUKTUR

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

| | ORDINÆRE | EIERANDEL | STEMMEANDEL |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Bank Brokers Sweden AB | 1 900 | 95,0 | 95,0 |
| Frec Invest AS | 100 | 5,0 | 5,0 |
| Totalt antall aksjer | 2 000 | 100,0 | 100,0 |

Styremedlem / daglig leder Trond Tidemann er 100 % eier av Frec Invest AS og er derfor indirekte eier i selskapet med 100 aksjer / 5 %.