



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 931 243 632
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORSELAB CREDIT MANAGEMENT AS
Forretningsadresse: Nedre Slottsgate 5
0157 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 09.02.2023 - 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: Completum AS
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.03.2024

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, 02.06.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Sum inntekter		0	0
Kostnader			
Annen driftskostnad		482 771	
Sum kostnader		482 771	0
Driftsresultat		-482 771	0
Finansinntekter og finanskostnader			
Sum finansinntekter		0	0
Sum finanskostnader		0	0
Netto finans		0	0
Resultat før skattekostnad		-482 771	0
Årsresultat		-482 771	0
Totalresultat		-482 771	
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-482 771	
Sum overføringer og disponeringer		-482 771	



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill		2 187 016	
Sum immaterielle eiendeler		2 187 016	0
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende		160 000	
Sum varige driftsmidler		160 000	0
Finansielle anleggsmidler			
Sum finansielle anleggsmidler		0	0
Sum anleggsmidler		2 347 016	0
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer		0	0
Fordringer			
Andre fordringer		19 257	
Konsernfordringer		1 137 442	
Sum fordringer		1 156 699	0
Investeringer			
Sum investeringer		0	0
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		7 288 773	
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		7 288 773	
Sum omløpsmidler		8 445 472	0
SUM EIENDELER		10 792 488	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		30 000	
Ikke registrert kapitalforhøyelse		11 000 000	
Annen innskutt egenkapital		-5 570	0
Sum innskutt egenkapital		11 024 430	0
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-482 771	
Sum opptjent egenkapital		-482 771	
Sum egenkapital		10 541 659	0
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
Annen langsiktig gjeld			
Sum annen langsiktig gjeld		0	0
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		95 871	
Annen kortsiktig gjeld		154 958	
Sum kortsiktig gjeld		250 829	0
Sum gjeld		250 829	0
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		10 792 488	0



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Norselab Credit Management AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Norselab Credit Management AS som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling 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 øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke øvrig informasjon.

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

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 interkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bøde	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	

Penneo Dokumentnøkkel: LV5X6-NSV0T-OWX3K-DDPDZ-V4HQG-F3JKE



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.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 15.03.2023

KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: LV5X6-NSY0T-OWX3K-DDPDZ-V4HQG-F3JKE



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Geir Moen

Oppdragsansvarlig revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-2322213

IP: 77.16.xxx.xxx

2024-03-15 18:16:31 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: LV5X6-NSV0T-OWX3K-DDPDZ-V4HQG-F3JKE

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>



Norselab 

Årsregnskap 2023

ÅRSREGNSKAP 2023

NORSELAB CREDIT MANAGEMENT AS

Styrets årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Kontantstrømoppstilling
Noter til regnskapet

Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

Doc ID: b4d50cbd9008d005dc4eb748adb42f46723f8c01



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

ÅRSBERETNING

Norselab Credit Management AS fikk konsesjon fra Finanstilsynet til å yte investeringstjenestene ordreforvaltning og porteføljeforvaltning, jf. verdipapirhandelloven § 2-1 (1) nr. 1 og 4 i slutten av desember 2023. Foretaket har også fått tillatelse til å yte den tilknyttede tjenesten oppbevaring og administrasjon av finansielle instrumenter på kundens vegne, inkludert forvaltning av kontanter og sikkerhetstillegg, samt andre forvaltningstjenester jf. i verdipapirhandelloven § 2-6 (1) nr 1.

Hovedmålet for Selskapet er å utvikle og levere porteføljeforvaltning på tvers av en rekke uavhengige kredittstrategier. Som følge av mottatt konsesjon inngikk Selskapet en avtale om overdragelse av virksomhet fra søsterselskapet Norselab Investment Management AS som innebærer at Selskapet har overtatt virksomheten relatert til forvaltningen av to kredittfond, inkludert alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser knyttet til dette. Overdragelsen hadde virkning fra 1. januar 2024.

Selskapet er dermed fra og med 2024 forvalter for to alternative investeringsfond; Norselab Meaningful Impact High Yield Fund og Norselab Real Estate Credit Opportunities, begge registrert på Irland.

Selskapet er lokalisert i Oslo kommune.

Fortsatt drift

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

Selskapets aksjonær, Norselab Credit Strategies AS tilførte selskapet kr 11 millioner ved en kapitalforhøyelse i form av kontanter i slutten av desember 2023 for å oppfylle selskapets kapitalkrav i forbindelse med konsesjonssøknaden samt finansiere virksomhetsoverdragelsen og legge til rette for videre oppbygging av virksomheten.

Fremtidig utvikling

Overordnet målsetning og strategi

Kredittforvaltningen fikk en god start fra slutten av 2022 og gjennom 2023 og danner grunnlaget for Selskapets videre drift.

Videre suksess avhenger av god utøvelse av forvaltning, identifisering av gode investeringsobjekter, samt fremtidig avkastningsutvikling for fond under forvaltning. Avkastningsutviklingen vil ha en sterk påvirkning på selskapets attraktivitet blant investorene og selskapets evne til å lansere nye forvaltningsprodukter og hente inn forvaltningskapital.

Selskapet ble betydelig oppkapitalisert i desember 2023. Styret anser at selskapet dermed har lagt et solid grunnlag for å realisere ambisjonene for selskapet og forventer således en langsiktig positiv utvikling for selskapets virksomhet.

Redegjørelse for årsregnskapet

Styret kjenner ikke til noen forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av regnskapet og balansen med noter. Det er heller ikke etter regnskapsårets utgang inntrådt forhold som etter styrets syn har betydning ved bedømmelse av regnskapet som ikke er allerede nevnt i denne årsberetningen.



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

Selskapet går med underskudd for 2023, en direkte konsekvens av kostnader pådratt i forbindelse med søknad om konsesjon, i samsvar med virksomhetsplanen. Netto positiv endring i kontantstrømmen i 2023 stammer fra innbetalt egenkapital fra selskapets aksjonær.

Finansiell risiko

Selskapet er utelukkende finansiert ved egenkapital og har ingen rentebærende gjeld.

Markedsrisiko

Selskapet er eksponert mot markedsrisiko knyttet til forvaltningen da både generell markedsutvikling og utilfredsstillende avkastning kan lede til betydelig reduksjon i forvaltningsvolum på kredittfondene, samt med tilhørende reduksjon i forvaltningshonorar fra fremtidige produktlanseringer.

Kredittrisiko

Risiko for at selskapets motparter ikke har økonomisk evne til å oppfylle sine forpliktelser ansees lav.

Likviditetsrisiko

Selskapet ble betydelig oppkapitalisert på slutten av 2023. Selskapets likviditetsrisiko ansees lav. Ledelsen følger nøye med på likviditeten i selskapet og rapporterer til styret på kvartalsvis basis.

Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

Norselab Credit Management AS har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn, og har innarbeidet en personalpolitikk ansees for å være kjønnsnøytral på alle områder. Selskapet hadde ingen ansatte ved årets utløp, men ved virksomhetsoverdragelsen fikk selskapet 4 ansatte fra 1. januar 2024, hvorav 3 menn og 1 kvinne. Selskapets styre består av 3 personer, hvorav 2 menn og 1 kvinne.

Styret anser arbeidsmiljøet i selskapet som godt. Det er ikke iverksatt spesielle tiltak i denne forbindelse.

Miljørapportering

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljøet.

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner pr. årsslutt.

Forsknings og utviklingsaktiviteter

Norselab Credit Management AS har ikke hatt forsknings- og utviklingsaktiviteter i 2023.



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

Årsresultat og disponeringer

I 2023 hadde selskapet et underskudd etter skattekostnad på kr 482 771 som foreslås disponert til udekket tap.

Oslo, 14. mars 2024
Styret i Norselab Credit Management AS

Martin Hagen

Martin Hagen
Styrets leder

Kristine Klaveness

Kristine Klaveness
Styremedlem

Eivind Hadler-Olsen

Eivind Hadler-Olsen
Styremedlem

Tom Hestnes

Tom Hestnes
Daglig leder



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

RESULTATREGNSKAP

	Note	2023
Annen driftskostnad	2	482 771
Sum driftskostnad		482 771
Driftsresultat		-482 771
Ordinært resultat før skattekostnad		-482 771
Skattekostnad	3	0
Ordinært resultat		-482 771
Årsresultat		-482 771
Overført til udekket tap		-482 771
Sum disponert		-482 771



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

BALANSE

	Note	2023
Eiendeler		
Anleggsmidler		
Goodwill	4	2 187 016
Sum immaterielle eiendeler		2 187 016
Varige driftsmidler		
Driftsløsøre, inventar, verktøy o.l.	5	160 000
Sum varige driftsmidler		160 000
Sum anleggsmidler		2 347 016
Omløpsmidler		
Fordringer		
Kortsiktige konsernfordringer	6	1 137 442
Andre fordringer		19 257
Sum fordringer		1 156 699
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7	7 288 773
Sum omløpsmidler		8 445 472
Sum eiendeler		10 792 488



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

BALANSE

	Note	2023
Egenkapital og gjeld		
Egenkapital		
Innskutt egenkapital		
Aksjekapital	8	30 000
Vedtatt, ikke registrert kapitalforhøyelse	9	11 000 000
Annen innskutt egenkapital	9	-5 570
Sum innskutt egenkapital		11 024 430
Opptjent egenkapital		
Annen egenkapital		-482 771
Sum opptjent egenkapital		-482 771
Sum egenkapital	9, 10	10 541 659
Gjeld		
Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld		95 871
Annen kortsiktig gjeld		154 958
Sum kortsiktig gjeld		250 829
Sum gjeld		250 829
Sum egenkapital og gjeld		10 792 488

Oslo, 14. mars 2024
Styret for
Norselab Credit Management AS

Martin Hagen

Martin Hagen
Styrets leder

Kristine Klaveness

Kristine Klaveness
Styremedlem

Eivind Hadler-Olsen

Eivind Hadler-Olsen
Styremedlem

Tom Hestnes

Tom Hestnes
Daglig leder



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	Note	2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad		-482 771
Endring leverandørgjeld		95 871
Endring i andre tidsavgrensningposter		-1 007 310
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-1 394 211
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	4, 5	-2 347 016
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-2 347 016
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger av egenkapital	9	11 030 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		11 030 000
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		7 288 773
Kontanter og kontantekvivalenter 9.2		0
Kontanter og kontantekvivalenter 31.12.		7 288 773



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

NOTER

REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven, forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak, forvaltningsselskap og AIF-forvaltere med tillatelse og god regnskapsskikk. Selskapet ble stiftet 9. februar 2023 og årsregnskapet gjelder perioden fra stiftelse til 31.12.2023.

Forutsetningen om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen.

Konsolidering

Norselab Credit Management AS er indirekte eid av det norske selskapet Norselab Group AS. Selskapet inngår i konsernregnskapet til Norselab Group AS, og konsolidert regnskap kan utleveres ved henvendelse i Nedre Slottsgate 5, 0157 Oslo, Norge.

Bruk av estimater

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for årsregnskapet, er beskrevet i notene.

Salgsinntekter

Salgsinntekter består av inntekter fra forvaltning av fond. Forvaltningsinntekter inntektesføres når det foreligger en ubetinget rett til å motta forvaltningshonorar. Honoraret vurderes til virkelig verdi av vederlaget.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. 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 antatt virkelig verdi.

Fordringer klassifiseres som omløpsmidler hvis de skal tilbakebetales i løpet av ett år. For gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

Nedskrivning av anleggsmidler

Ved indikasjon på at balanseført verdi av et anleggsmiddel er høyere enn virkelig verdi, foretas det test for verdifall. Testen foretas for det laveste nivå av anleggsmidler som har selvstendige kontantstrømmer. Hvis balanseført verdi er høyere enn både salgsverdi og gjenvinnbart beløp, foretas det nedskrivning til det høyeste av salgsverdi og gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Bruksverdi er nåverdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til eiendelen. Tidligere nedskrivninger, med unntak for nedskrivning av goodwill, reverseres hvis grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning for tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med 25% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.

Oppføring av utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring, er begrunnet med antatt fremtidig inntjening. Utsatt skattefordel som kan balanseføres og utsatt skatt er oppført netto i balansen.

Valuta

Fordringer og gjeld i utenlandsk valuta vurderes etter kursen ved regnskapsårets slutt.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

NOTE 1 LØNNSKOSTNADER

Selskapet hadde ingen ansatte i 2023. Som følge av overdragelse av kredittforvaltningsvirksomheten fra Norselab Investment Management AS fikk selskapet 4 fulltidsansatte fra 1. januar 2024.

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenestepensjon etter lov om obligatorisk tjenestepensjon i 2023.

NOTE 2 YTELSE/GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER, REVISOR MM

Ytelser til ledende personer

	Daglig leder	Styret
Lønn	-	-
Annen godtgjørelse	-	-
Sum	-	-

Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelse til daglig leder, styret eller andre nærstående parter.

Det er ikke avtalt særskilt vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforhold hverken til ledende ansatt eller styremedlemmer. Det er heller ingen avtale om bonus, overskuddsdeling eller lignende fordeler til selskapets ledende ansatte. Daglig leder er indirekte eier av aksjer i selskapets mor, Norselab Credit Strategies AS.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor

	2023
Revisjon	28 125
Andre tjenester	-
Sum	28 125

NOTE 3 SKATT

	2023
Årets skattekostnad består av:	
Betalbar skatt	-
Endring utsatt skatt	-
Netto skattekostnad	-

Årets betalbare skatt fremkommer som følger:	
Resultat før skatt	- 482 771
Midlertidige forskjeller	- 485 403
Permanente forskjeller	- 5 570
Grunnlag betalbar skatt	- 973 744
Betalbar skatt	-
Midlertidige forskjeller:	
Varige driftsmidler	485 403
Fremførbart underskudd	- 973 744
Sum midlertidige forskjeller	- 488 341
Skattesats	25%
Utsatt skatt/-skattefordel	- 122 085
Balanseført utsatt skatt/-skattefordel	-



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

NOTE 4 IMMATERIELLE EIENDELER

	Goodwill
Anskaffelseskost 01.01	-
Tilgang	2 187 016
Anskaffelseskost 31.12	2 187 016
<hr/>	
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-
Balansført verdi 31.12	2 187 016
<hr/>	
Årets avskrivninger	-
Økonomisk levetid	5 år

Selskapet ervervet i slutten av 2023 kredittforvaltningsvirksomheten fra søsterselskapet Norselab Investment Management AS for kr 2 187 016, og vil avskrives lineært over fem år fra 2024.

NOTE 5 VARIGE DRIFTSMIDLER

	Kontor- maskiner
Anskaffelseskost 01.01	-
Tilgang	160 000
Anskaffelseskost 31.12	160 000
<hr/>	
Akkumulerte avskrivninger 31.12	-
Balansført verdi 31.12	160 000
<hr/>	
Årets avskrivninger	-
Økonomisk levetid	3 år

Selskapet ervervet i slutten av 2023 kontorutstyr fra søsterselskapet Norselab Investment Management AS for kr 160 000, som avskrives lineært over tre år fra 2024.

NOTE 6 MELLOMVÆRENDE MED SELSKAP I SAMME KONSERN

	2023
Kortsiktig konsernfordring	
Norselab Investment Management AS	1 131 442
Norselab Credit Strategies AS	6 000
Sum	1 137 442

NOTE 7 BUNDNE MIDLER

Selskapet har ingen bundne midler pr 31.12.2023.



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

NOTE 8 ANTALL AKSJER, AKSJEEIERE M.V

Aksjekapitalen i selskapet er på kr 30 000 fordelt på 30 000 aksjer á kr 1,00.

Alle aksjene gir samme rettigheter i selskapet.

Navn	Antall aksjer	Andel
Norselab Credit Strategies AS	30 000	100 %

NOTE 9 EGENKAPITAL

	Aksje- kapital	Overkurs	Vedtatt ikke registrert kapital- forhøyelse	Annen innskutt egen- kapital	Udekket tap	Sum
Stiftelse 9.2.2023	30 000	-	-	-	-	30 000
Ikke-registrert kapitalforhøyelse	-	-	11 000 000	-	-	11 000 000
Omk. stiftelse	-	-	-	- 5 570	-	- 5 570
Årets resultat	-	-	-	-	- 482 771	- 482 771
Egenkapital pr 31.12	30 000	-	11 000 000	- 5 570	- 482 771	10 541 659

NOTE 10 KAPITALDEKNING

Ansvarlig kapital

	2023
Netto ansvarlig kapital	
Aksjekapital	30 000
Overkurs	-
Annen egenkapital	- 488 341
Andre fond som inngår i ren kjernekapital	11 000 000
Sum balanseført egenkapital	10 541 659
- Goodwill	- 2 187 016
Kjernekapital	8 354 643
Ansvarlig kapital	8 354 643

Kapitalkrav

Kapitalkravsforordningen (CRR) artikkel 95 er benyttet, der høyeste av 25 % av fjorårets faste kostnader og 8 % av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko skal anvendes.

Selskapets første fulle driftsår blir 2024. Budsjetterte faste kostnader for 2024 er derfor lagt til grunn for beregningen av kapitalkravet knyttet til faste kostnader.



Norselab Credit Management AS – org.nr. 931 243 632

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende beregninger:

	2023
alt.1) Sum grunnlag faste kostnader	16 548 920
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	4 137 230
alt.2) Risikovektet kreditteksponering og markedsrisiko	
Fordringer	1 316 699
Bankinnskudd	1 457 755
Sum beregningsgrunnlag kreditteksponering	2 774 453
Markedsrisiko	-
Sum beregningsgrunnlag markedsrisiko	2 774 453
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	221 956
alt.3) Krav til startkapital	
Minstekrav til startkapital 125 000 EUR	1 405 063
Sum beregningsgrunnlag startkapital	1 405 063
Kapitalkrav tilsvarende minstekravet	1 405 063
Gjeldende kapitalkrav:	4 137 230
Overskudd av ansvarlig kapital:	4 217 413

Pr 31.12.2023 er det 25 % av budsjetterte faste kostnader som er det effektive kapitalkravet.


Kapitaldekning **16,2 %**



Revisjonsspor

Tittel	2023 Norselab Credit Management AS Årsregnskap
Filnavn	2023 NCM årsregnskap til signering.pdf
Dokument-ID	b4d50cbd9008d005dc4eb748adb42f46723f8c01
Datoformat revisjonssporing	MM / DD / YYYY
Status	● Underskrevet

Dokumenthistorikk

 SENDT	03 / 14 / 2024 14:09:16 UTC	Sendt for underskriving til Martin Hagen (martin@prodev.no), Tom Hestnes (tom.hestnes@norselab.com), Eivind Hadler-Olsen (ehadlerolsen@yahoo.no) and Kristine Klaveness (kristine.klaveness@klavenessmarine.com) fra is@falkglobal.no IP: 109.74.176.138
 VIST	03 / 14 / 2024 14:18:44 UTC	Vist av Martin Hagen (martin@prodev.no) IP: 195.139.116.28
 UNDERSKREVET	03 / 14 / 2024 14:19:14 UTC	Skrevet under av Martin Hagen (martin@prodev.no) IP: 195.139.116.28
 VIST	03 / 14 / 2024 19:56:50 UTC	Vist av Eivind Hadler-Olsen (ehadlerolsen@yahoo.no) IP: 51.175.228.35
 UNDERSKREVET	03 / 14 / 2024 19:57:14 UTC	Skrevet under av Eivind Hadler-Olsen (ehadlerolsen@yahoo.no) IP: 51.175.228.35

Levert av  Dropbox Sign



Revisjonsspor

Tittel	2023 Norselab Credit Management AS Årsregnskap
Filnavn	2023 NCM årsregnskap til signering.pdf
Dokument-ID	b4d50cbd9008d005dc4eb748adb42f46723f8c01
Datoformat revisjonssporing	MM / DD / YYYY
Status	● Underskrevet

Dokumenthistorikk

 VIST	03 / 15 / 2024 11:15:24 UTC	Vist av Tom Hestnes (tom.hestnes@norselab.com) IP: 217.170.130.9
 UNDERSKREVET	03 / 15 / 2024 11:15:41 UTC	Skrevet under av Tom Hestnes (tom.hestnes@norselab.com) IP: 217.170.130.9
 VIST	03 / 15 / 2024 12:41:53 UTC	Vist av Kristine Klaveness (kristine.klaveness@klavenessmarine.com) IP: 188.95.247.247
 UNDERSKREVET	03 / 15 / 2024 12:43:50 UTC	Skrevet under av Kristine Klaveness (kristine.klaveness@klavenessmarine.com) IP: 188.95.247.247
 FULLFØRT	03 / 15 / 2024 12:43:50 UTC	Dokumentet er fullført.

Levert av 