



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 916 482 574
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORDIC TRUSTEE SERVICES AS
Forretningsadresse: Kronprinsesse Märthas plass 1
0160 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

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: Roar Nyhus
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 03.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

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, 28.03.2026



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Honorarinntekter	2	29 446 801	19 621 027
Sum inntekter		29 446 801	19 621 027
Kostnader			
Personalkostnader	3,8	7 644 495	5 964 388
Honorarer	4	827 505	648 621
Administrasjonskostnader	8	1 869 992	1 560 000
Andre driftskostnader		1 443 707	770 802
Sum kostnader		11 785 699	8 943 811
Driftsresultat		17 661 102	10 677 216
Finansinntekter og finanskostnader			
Finansinntekter		635 620	393 663
Sum finansinntekter		635 620	393 663
Finanskostnader		85 194	23 679
Sum finanskostnader		85 194	23 679
Netto finans		550 426	369 984
Ordinært resultat før skattekostnad		18 211 528	11 047 200
Skattekostnad	6	4 008 859	2 429 967
Ordinært resultat etter skattekostnad		14 202 669	8 617 233
Årsresultat		14 202 669	8 617 233
Overføringer og disponeringer			
Avgitt konsernbidrag		-12 870 000	-7 020 000
Overført fra annen egenkapital			
Overført til annen egenkapital		1 332 670	1 597 233
Sum overføringer og disponeringer		14 202 670	8 617 233



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	6	52 956	55 000
Sum immaterielle eiendeler		52 956	55 000
Sum anleggsmidler		52 956	55 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		4 178 976	1 863 794
Andre kortsiktige fordringer		18 129	16 656
Konsernfordringer	8	0	612 914
Sum fordringer		4 197 105	2 493 364
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Kasse og bank	9	21 063 339	16 702 113
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		21 063 339	16 702 113
Sum omløpsmidler		25 260 444	19 195 477
SUM EIENDELER		25 313 400	19 250 477
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	5,7	1 500 000	1 500 000
Sum innskutt egenkapital		1 500 000	1 500 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5,7	2 985 675	1 653 006
Sum opptjent egenkapital		2 985 675	1 653 006



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum egenkapital		4 485 675	3 153 006
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		769 183	3 159 019
Skyldig skatt	6	376 815	449 967
Skyldig mva, skattetrekk, arb.g. avg.		199 473	-373 165
Kortsiktig konserngjeld	8	16 500 000	9 058 675
Kortsiktig konserngjeld			
Forskuddsfakturerte honorarer		2 151 026	1 945 925
Påløpt lønn mv.		336 068	346 270
Anne kortsiktig gjeld		495 160	10 780
Skyldig utbytte	7		1 500 000
Sum kortsiktig gjeld		20 827 725	16 097 471
Sum gjeld		20 827 725	16 097 471
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		25 313 400	19 250 477



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2025 354280

Enheten

Organisasjonsnummer: 916 482 574
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORDIC TRUSTEE SERVICES AS
Forretningsadresse: Kronprinsesse Märthas plass 1
0160 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

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: Roar Nyhus
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 03.03.2025

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 2024: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024.

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, 07.04.2025



Organisasjonsnr: 916 482 574
NORDIC TRUSTEE SERVICES AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Honorarinntekter	2	29 446 801	19 621 027
Sum inntekter		29 446 801	19 621 027
Kostnader			
Personalkostnader	3, 8	7 644 495	5 964 388
Honorarer	4	827 505	648 621
Administrasjonskostnader	8	1 869 992	1 560 000
Andre driftskostnader		1 443 707	770 802
Sum kostnader		11 785 699	8 943 811
Driftsresultat		17 661 102	10 677 216
Finansinntekter og finanskostnader			
Finansinntekter		635 620	393 663
Sum finansinntekter		635 620	393 663
Finanskostnader		85 194	23 679
Sum finanskostnader		85 194	23 679
Netto finans		550 426	369 984
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad	6	18 211 528	11 047 200
Ordinært resultat etter skattekostnad		14 202 669	8 617 233
Årsresultat		14 202 669	8 617 233
Overføringer og disponeringer			
Avgitt konsernbidrag		-12 870 000	-7 020 000
Overført fra annen egenkapital			
Overført til annen egenkapital		1 332 670	1 597 233
Sum overføringer og disponeringer		14 202 670	8 617 233



Organisasjonsnr: 916 482 574
NORDIC TRUSTEE SERVICES AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	6	52 956	55 000
Sum immaterielle eiendeler		52 956	55 000
Sum anleggsmidler		52 956	55 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		4 178 976	1 863 794
Andre kortsiktige fordringer		18 129	16 656
Konsernfordringer	8	0	612 914
Sum fordringer		4 197 105	2 493 364
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Kasse og bank	9	21 063 339	16 702 113
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		21 063 339	16 702 113
Sum omløpsmidler		25 260 444	19 195 477
SUM EIENDELER		25 313 400	19 250 477
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	5,7	1 500 000	1 500 000
Sum innskutt egenkapital		1 500 000	1 500 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5,7	2 985 675	1 653 006
Sum opptjent egenkapital		2 985 675	1 653 006
Sum egenkapital		4 485 675	3 153 006
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		769 183	3 159 019
Skyldig skatt	6	376 815	449 967
Skyldig mva, skattetrekk, arb.g. avg.		199 473	-373 165



Kortsiktig konserngjeld	8	16 500 000	9 058 675
Kortsiktig konserngjeld			
Forskuddsfakturerte			
honorarer		2 151 026	1 945 925
Påløpt lønn mv.		336 068	346 270
Anne kortsiktig gjeld		495 160	10 780
Skyldig utbytte	7		1 500 000
Sum kortsiktig gjeld		20 827 725	16 097 471
Sum gjeld		20 827 725	16 097 471
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		25 313 400	19 250 477



Organisasjonsnr: 916 482 574
NORDIC TRUSTEE SERVICES AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
1

Regnskapsprinsipper
Årsregnskapet er satt opp etter regnskapsloven. Regnskapsreglene for små foretak er fulgt.

Note
3

Antall årsverk i regnskapsåret
7.00

Note
3

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

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



Til generalforsamlingen i Nordic Trustee Services AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Nordic Trustee Services AS som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap og kontantstrømsoppstilling 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 2024, 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-regulene), 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 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

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



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>

Oslo, 3. mars 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Andersen, Erik	BANKID	2025-03-03 20:18

This document package contains:
- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



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



Nordic Trustee Services AS

Årsberetning og årsregnskap

2024



Nordic Trustee Services AS

ÅRSBERETNING

Selskapets virksomhet

Nordic Trustee Services AS ("Nordic Trustee Services" eller "Selskapet") ble stiftet 24.11.2015.

Selskapet er regulert og har to konsesjoner, en som betalingsforetak (fra 2016) for å kunne utføre pengeoverføringer, og den andre som verdipapirforetak (fra 2018) for å kunne utføre oppgaver som (i) mottak og formidling av ordre knyttet til ett eller flere finansielle instrumenter og (ii) utførelse av ordre på vegne av kunde. I tillegg har Selskapet tillatelse til å være kontofører i VPS (fra 2018) og å være forvalter i VPS (fra 2020).

Risikoforhold

Selskapet er eksponert for ulike typer risikoer, hvorav operasjonell risiko anses for å være den største. Den operasjonelle risikoen er hovedsakelig knyttet til tre områder:

- i) håndtering av klientmidler,
- ii) feil knyttet til betalinger, og
- iii) mangelfull håndtering av krav i hvitvaskinsloven for kjenn din kunde (KYC).

Selskapets compliance-risiko er knyttet til overholdelse av lover og regler, spesielt knyttet til konsesjonsvilkår, anti-hvitvasking (AML) og sanksjoner. Som del av Selskapets målrettede arbeid med internkontroll, risikostyring og compliance, er det etablert et rammeverk med risikoreducerende tiltak i form av retningslinjer, rutiner og kontroller samt egen plan for opplæring og kompetanseutvikling.

Markedsrisiko anses som lav da Selskapet ikke vil ha egen handelsportefølje i verdipapirer eller inneha finansielle instrumenter.

Kundefordringer representerer en potensiell kredittrisiko. Historikk viser at kundefordringer ikke tidligere har vært en utfordring, men med økende kundeportefølje vil denne risikoen kunne øke. Kundefordringer bli overvåket og fulgt opp med nødvendige kontrolltiltak for å begrense risikoen.

Selskapets soliditet og likviditet er god, og det er liten risiko for at Nordic Trustee Services ikke kan gjøre opp sine forpliktelser etter hvert som de forfaller.

Administrasjon og arbeidsmiljø

Selskapet har forretningskontor og drives fra lokalene til Nordic Trustee AS i Oslo. Selskapet hadde ved utgangen av 2024 syv heltids medarbeidere. Selskapet legger vekt på at begge kjønn skal ha like muligheter. 71 % av medarbeiderne er kvinner, herunder daglig leder. Styret består av to menn og en kvinne. Selskapets styre og daglig leder er dekket av konsernets styreansvarsforsikring.

Nordic Trustee Services kjøper definerte tjenester fra Nordic Trustee AS og i 2024 beløp dette seg til totalt NOK 7,3m. Om personalkostnader og honorar til revisor vises det til note 3 og 4.

Arbeidsmiljøet i selskapet anses å være godt. Sykefraværet (inkludert langtidsfravær) utgjorde i 2024 2,2% av total arbeidstid. Det har i 2024 ikke vært ulykker eller skader knyttet til arbeidssituasjonen. Selskapet har et godt rammeverk for HMS.

Etter styrets vurdering medfører ikke Selskapets virksomhet nevneverdige direkte miljøforurensninger.

Resultat og balanse

Nordic Trustee Services hadde i 2024 driftsinntekter på NOK 29,4m (NOK 19,6m i 2023). Økningen fra 2023 til 2024 skyldes i hovedsak renteinntekter på kontoførerporteføljen og generelt høy aktivitet og økning i oppdragsmengde.



Driftsresultat for 2024 var på NOK 17,7m som er en solid økning i forhold til foregående år. Dette skyldes i hovedsak økte inntekter. Økning i kostnader skyldes i hovedsak økning i Selskapets aktivitetsnivå. Resultatregnskapet viser et årsresultat etter skatt på NOK 14,2m.

Balansen er på NOK 25,3m pr. 31.12.2024. De største eiendelspostene er likvide midler på NOK 21,1m og kundefordringer på NOK 4,2m. Gjeld til morselskapet er på NOK 16,5m gjelder avsett konsernbidrag før skatt. Egenkapitalen utgjør NOK 4,5m som tilsvarer en egenkapitalandel på 18%.

Kontantstrømoppstilling

Selskapet hadde i 2024 en positiv kontantstrøm fra driften på NOK 14,2m. Selskapet har i 2024 utbetalt konsernbidrag på NOK 9,0m og et utbytte på NOK 1,5m. Selskapet hadde pr. 31.12.2024 en likviditetsbeholdning på NOK 21,1m.

Egenkapital og kapitaldekning

Selskapets egenkapital på NOK 4,5m er høyere enn det lovpålagte kapitalkravet som er beregnet til NOK 2,8m. Selskapet har således en tilfredsstillende overdekning av ansvarlig kapital. Se beskrivelse og beregning av kapitalkrav i note 10.

Fremtidig utvikling

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift av virksomheten, og styret bekrefter at forutsetningen er til stede, jfr. regnskapslovens § 4-5 og § 3-3. Det har etter årsskiftet ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for avgivelsen av årsrapporten for 2024.

Tjenestene Selskapet leverer er i stor grad knyttet til obligasjons- og direktelånsmarkedet. Generelle markedsmessige forhold og svingninger kan imidlertid føre til store variasjoner i Selskapets aktivitet.

Disponering av årets resultat

Det foreslås ikke utbetalt utbytte for 2024. Årets resultat på NOK 14,2m foreslås anvendt som følger:

Overført til / (fra) annen egenkapital	NOK	1,3m
Avgitt konsernbidrag (etter skatt)	NOK	12,9m
Sum	NOK	14,2m

Oslo, 3. mars 2025

Signed by:

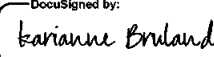
D28F92D67B4249E...
Roar Nyhus
Styrets leder

DocuSigned by:

169403F1203047E...
Frida Stene-Slotte
Styremedlem

Signed by:

FAEA2920E5AE47F...
Jo Øivind Forfang
Styremedlem

DocuSigned by:

67208795CC854A3...
Karianne Bruland
Daglig leder



Nordic Trustee Services AS

RESULTATREGNSKAP

		2024	2023
Alle beløp i NOK			
	NOTER		
DRIFTSINNTEKTER			
Honorarinntekter	2	29 446 801	19 621 027
SUM DRIFTSINNTEKTER		29 446 801	19 621 027
DRIFTSKOSTNADER			
Personalkostnader	3,8	7 644 495	5 964 388
Andre honorarer	4	827 505	648 621
Administrasjonskostnader	8	1 869 992	1 560 000
Andre driftskostnader		1 443 707	770 802
SUM DRIFTSKOSTNADER		11 785 699	8 943 811
DRIFTSRESULTAT FØR FINANSPOSTER		17 661 102	10 677 216
FINANSPOSTER			
Finansinntekter		635 620	393 663
Finanskostnader		85 194	23 678
RESULTAT AV FINANSPOSTER		550 426	369 984
ÅRSRESULTAT FØR SKATT		18 211 528	11 047 200
SKATTEKOSTNADER			
Skattekostnad	6	4 008 859	2 429 967
SUM SKATTEKOSTNADER		4 008 859	2 429 967
ÅRSRESULTAT ETTER SKATT		14 202 669	8 617 234
DISPOSISJONER			
Avgitt konsernbidrag (etter skatt)		12 870 000	7 020 000
Overført til / (fra) annen egenkapital		1 332 670	1 597 233



Nordic Trustee Services AS

BALANSE 31.12

		2024	2023
Alle beløp i NOK			
	NOTER		
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Utsatt skattefordel	6	52 956	55 000
SUM ANLEGGSMIDLER		52 956	55 000
OMLØPSMIDLER			
Kundefordringer	9	4 178 976	1 863 794
Konsernfordringer	8	-	612 914
Andre kortsiktige fordringer		18 129	16 657
Kasse og bank	10	21 063 339	16 702 113
SUM OMLØPSMIDLER		25 260 444	19 195 477
SUM EIENDELER		25 313 400	19 250 477
GJELD OG EGENKAPITAL			
EGENKAPITAL			
Aksjekapital	5,7	1 500 000	1 500 000
Annen egenkapital	5,7	2 985 675	1 653 006
SUM EGENKAPITAL		4 485 675	3 153 006
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		769 183	3 159 019
Skyldig mva, skattetrekk, arb.g.avg		199 473	-373 165
Skyldig skatt	6	376 815	449 967
Gjeld til konsernselskaper	8	16 500 000	9 058 675
Skyldig utbytte	7	-	1 500 000
Forskuddsfakturerte honorarer		2 151 026	1 945 925
Påløpt lønn mv.		336 068	346 270
Annen kortsiktig gjeld		495 160	10 781
SUM KORTSIKTIG GJELD		20 827 725	16 097 472
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		25 313 400	19 250 477

Signed by:

Roar Nylund
Styrets leder

Oslo, 3. mars 2025
DocuSigned by:

Frida Steine-Slette
Styremedlem

Signed by:

Jo Øivind Forfang
Styremedlem
DocuSigned by:

Karianne Bruland
Daglig leder



Nordic Trustee Services AS

Kontantsrømpptilling

Alle beløp i NOK	Note	2024	2023
Resultat før skatt		18 211 528	11 047 200
+ Av- og nedskrivninger		-	-
= Tilført fra årets virksomhet		18 211 528	11 047 200
+ Betalte skatter	6	-449 967	-176 000
+ Endring i kundefordringer og leverandørgjeld		-4 705 018	2 302 719
+ Endring i andre tidsavgrensingsposter		1 191 769	40 571
= (A) Netto likviditetsendring fra driften		14 248 312	13 214 490
Plassering hos morselskap		612 914	5 489 284
= (B) Netto likviditetsendring fra investeringer		612 914	5 489 284
Utbetalt utbytte		-1 500 000	-
Utbetalt konsernbidrag		-9 000 000	-3 351 578
= (C) Netto likviditetsendring fra finansiering		-10 500 000	-3 351 578
A+B+C Netto endring i likvider gjennom året		4 361 226	15 352 196
+ Likviditetsbeholdning 1.1		16 702 113	1 349 916
= Likviditetsbeholdning 31.12		21 063 339	16 702 113



Nordic Trustee Services AS

NOTER TIL ÅRSOPPGJØRET FOR 2024

Årsregnskapet i Nordic Trustee Services er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk.

Morselskapet Nordic Trustee Holding AS, som har samme forretningsadresse som Selskapet, utarbeider konsernregnskap der Nordic Trustee Services inngår.

Alle beløp er i NOK.

Note 1 – Regnskapspremisser

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til 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.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

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 skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.

Inntekter

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen.

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner etter kursen på transaksjonstidspunktet. Poster i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs.

Kontantstrømoppstillingen

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode.

Kontanter og kontantekvivalenter



Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

NOTE 2 – Driftsinntekter

Selskapets samlede driftsinntekter fordeler seg på følgende virksomhetsområder:

	2024	2023
Noteringstjenester	2 207 125	1 179 250
Betalingstjenester	7 513 763	5 680 179
Investeringsstjenester	1 312 167	1 133 333
Kontoførertjenester	18 413 747	11 628 265
Sum driftsinntekter	29 446 801	19 621 027

Økningen i inntekter fra kontoførertjenester skyldes økt volum på kontoførertjenesten og økte renteinntekter på oppgjørskontoer.

NOTE 3 – Personalkostnader

	2024	2023
Lønn, feriepenger, styrehonorar mv.	1 621 404	1 558 816
Arbeidsgiveravgift	296 810	282 192
Andre ytelser inkl. lønn belastet fra søsterselskap	5 726 281	4 123 381
Sum	7 644 495	5 964 388

Selskapet hadde pr. 31.12.2024 7 faste medarbeidere. Det er etablert obligatorisk tjenstepensjonsordning for Selskapets ansatte. Samlede utgifter til lønn, annen godtgjørelse og pensjonspremie for daglig leder utgjorde NOK 1 685 706 i 2024.

Det foreligger ingen avtaler i Selskapet om særskilt vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet eller vervet for daglig leder eller leder av styret, og det foreligger ingen avtaler i Selskapet om bonus eller overskuddsdeling for daglig leder eller medlemmer av styret.

Det er i 2024 utbetalt følgende honorar til styret:

Roar Nyhus (styreleder)	NOK 111 000
Jan Pollestad (styremedlem)	NOK 89 000
Jo Øivind Forfang (styremedlem)	avstår

NOTE 4 – Honorarer til revisor

Selskapets samlede honorarkostnader til revisor er (eks MVA):

	2024	2023
Lovpålagt revisjon	104 800	100 803
Ikke revisjonsrelaterte tjenester	69 373	78 239
Samlet honorar	174 173	179 042



NOTE 5 – Aksjekapital

Aksjekapitalen består av 1 500 000 aksjer pålydende NOK 1,00. Nordic Trustee Services AS eies av Nordic Trustee Holding AS (eierandel/stemmeandel 100 %).

NOTE 6 – Skatt

	2024	2023	
Grunnlag for skattekostnad			
Resultat før skatt	18 211 528	11 047 200	
Endring i forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt	-9 292	-	
Permanente forskjeller	10 558	-1 897	
Endring i underskudd og godtgjørelse til fremføring			
Mottatt/(Avgitt) skattepliktig konsernbidrag	-16 500 000	-9 000 000	
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	1 712 795	2 045 303	
Fordeling av skattekostnaden			
Betalbar skatt (22% av gr.laget for betalbar skatt i resultatregnskapet)	4 006 815	2 429 967	
Endring i utsatt skatt/skattefordel	2 044	-	
Endring i utsatt skatt/skattefordel som følge av endret skattesats	-	-	
Skatt på direkte bal.førte forskjeller som inngår i beregningen av utsatt skatt			
Skattekostnad	4 008 859	2 429 967	
Betalbar skatt i balansen			
Betalbar skatt i skattekostnaden	4 006 815	2 429 967	
Skattevirkning av konsernbidrag	-3 630 000	-1 980 000	
Betalbar skatt i balansen	376 815	449 967	
Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel			
	2024	2023	Endring
Netto midlertidige forskjeller	-240 708	-250 000	-9 292
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-	-	-
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-240 708	-250 000	-9 292
Utsatt skatt/skattefordel	-52 956	-55 000	-2 044
Ikke oppført utsatt skattefordel	-	-	-
Utsatt skatt/(skattefordel) i regnskapet	-52 956	-55 000	-2 044

NOTE 7 – Egenkapital

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr. 01.01.2024	1 500 000	1 653 006	3 153 006
Resultat	0	14 202 669	14 202 669
Avgitt konsernbidrag	0	-12 870 000	-12 870 000
Egenkapital pr 31.12.2024	1 500 000	2 985 675	4 485 675

Selskapet har i 2024 avgitt et konsernbidrag før skatt til morselskapet Nordic Trustee Holding AS på NOK 16 500 000 (før skatt).



NOTE 8 – Nærstående parter

Nordic Trustee Services har i 2024 kjøpt administrative tjenester fra søsterselskapet Nordic Trustee AS for NOK 7 340 000.

Nordic Trustee Services har pr. 31.12.2024 en gjeld til morselskapet på NOK 16 500 000 som gjelder konsernbidrag for 2024 før skatt.

Nordic Trustee Services hadde følgende konsernmellomværende pr. 31.12:

Fordringer / (gjeld) til konsernselskap:	2024	2023
Nordic Trustee Holding AS	-16 500 000	-8 462 086
Nordic Trustee AS	-	16 325
Sum	-16 500 000	-8 445 761

NOTE 9 – Kundefordringer

Nordic Trustee Services hadde pr. 31.12.2024 utestående kundefordringer på NOK 4 428 976. Av disse var NOK 1 543 278 forfalt over 30 dager. Det er identifisert spesifikke tapsutsatte fordringer på til sammen NOK 114 250 som følge av svikt i kundens betalingsevne eller betalingsvilje. Selskapet har en avsetning på tap på kundefordringer på til sammen NOK 250 000 som skal dekke tapsrisiko for disse spesifikke fordringene samt øvrige mulige tap på kundefordringer. Avsetningen er uendret fra fjoråret. For 2024 er det konstatert tap på fordringer på til sammen NOK 25 735 som følge av konkurser.

NOTE 10 – Bundne midler

Nordic Trustee Services hadde følgende bundne bankinnskudd pr. 31.12.2024:

	2024	2023
Skattetrekksmidler	115 579	108 800
Sum bundne bankinnskudd	115 579	108 800



NOTE 11 – Kapitaldekning

Nordic Trustee Services har et kapitalkrav som det høyeste av i) EUR 125 000, som tilsvarer NOK 1 475 000, og ii) 25% av Selskapets faste kostnader, dvs. 25% av NOK 11 235 273 = NOK 2 808 818. Selskapets kapitalkrav er dermed NOK 2 808 818, ref. beregning under:

Kapitalkrav	2024	2023
Driftsinntekter	29 446 801	19 621 027
- Resultat før skatt	18 211 528	11 047 200
= Faste kostnader	11 235 273	8 573 827
Kapitalkrav, 25% av faste kostnader	2 808 818	2 143 457
Ansvarlig kapital	4 485 675	3 153 006
- Kapitalkrav	2 808 818	2 143 457
= Overdekning	1 676 857	1 009 549
<i>Ansvarlig kapital i % av kapitalkravet</i>	<i>160 %</i>	<i>147 %</i>

Selskapets egenkapital (= ansvarlig kapital) pr. 31.12.2024 utgjorde NOK 4 485 675. Selskapet har dermed en overdekning av ansvarlig kapital på NOK 1 676 857, og dermed en kapitaldekning som oppfyller lovkravet med god margin.

NOTE 12 – Andre nøkkeltall

	2024	2023
Resultat etter skatt	14 202 669	8 617 234
Egenkapital	4 485 675	3 153 006
<i>Res e. skatt i % av egenkapitalen</i>	<i>317 %</i>	<i>273 %</i>

Selskapets resultat etter skatt i 2024 utgjorde 317% av egenkapitalen pr. 31.12.2024.