



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 941 468
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: M&G INVEST AS
Forretningsadresse: Maries vei 15B
1363 HØVIK

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Gunnar Bjørkavåg
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.08.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 24.07.2024



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|------|----------------|----------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Annen driftsinntekt | | 232 500 | 120 000 |
| Sum inntekter | | 232 500 | 120 000 |
| Kostnader | | | |
| Annen driftskostnad | | 164 727 | 118 597 |
| Sum kostnader | | 164 727 | 118 597 |
| Driftsresultat | | 67 773 | 1 403 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 172 700 | 431 039 |
| Annen finansinntekt | | 2 400 | 2 400 |
| Sum finansinntekter | | 175 100 | 433 439 |
| Annen rentekostnad | | 151 | |
| Sum finanskostnader | | 151 | |
| Netto finans | | 174 949 | 433 439 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 242 722 | 434 841 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 242 722 | 434 842 |
| Årsresultat | | 242 722 | 434 841 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Tilleggsutbytte | | | 6 000 000 |
| Annen egenkapital | | 242 722 | -5 565 159 |
| Sum overføringer og disponeringer | | 242 722 | 434 841 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Varige driftsmidler | | | |
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom | 1 | 18 256 952 | 7 380 540 |
| Sum varige driftsmidler | | 18 256 952 | 7 380 540 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Investeringer i aksjer og andeler | 2 | 6 115 315 | 6 115 315 |
| Obligasjoner | 2 | 7 115 209 | 20 343 008 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 13 230 524 | 26 458 322 |
| Sum anleggsmidler | | 31 487 476 | 33 838 862 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 80 511 | |
| Andre fordringer | 3 | 1 944 359 | 1 856 859 |
| Sum fordringer | | 2 024 871 | 1 856 859 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 4 | 764 922 | 341 111 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 764 922 | 341 111 |
| Sum omløpsmidler | | 2 789 792 | 2 197 970 |
| SUM EIENDELER | | 34 277 268 | 36 036 833 |

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Aksjekapital (1 200 aksjer à kr 40,00) | 5, 6 | 48 000 | 48 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 48 000 | 48 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 6 | 34 072 152 | 33 829 430 |
| Sum opptjent egenkapital | | 34 072 152 | 33 829 430 |
| Sum egenkapital | 6 | 34 120 152 | 33 877 430 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Øvrig langsiktig gjeld | | 100 000 | 100 000 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 100 000 | 100 000 |
| Sum langsiktig gjeld | | 100 000 | 100 000 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | | 2 287 |
| Utbytte | | | 2 000 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 57 116 | 57 116 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 57 116 | 2 059 403 |
| Sum gjeld | | 157 116 | 2 159 403 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 34 277 268 | 36 036 833 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 718003

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 941 468
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: M&G INVEST AS
Forretningsadresse: Maries vei 15B
1363 HØVIK

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Gunnar Bjørkavåg
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.08.2023

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 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

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, 26.08.2023

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 993 941 468
M&G INVEST AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2022 | 2021 |
|--|-------------|----------------|----------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Annen driftsinntekt | | 232 500 | 120 000 |
| Sum inntekter | | 232 500 | 120 000 |
| Kostnader | | | |
| Annen driftskostnad | | 164 727 | 118 597 |
| Sum kostnader | | 164 727 | 118 597 |
| Driftsresultat | | 67 773 | 1 403 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 172 700 | 431 039 |
| Annen finansinntekt | | 2 400 | 2 400 |
| Sum finansinntekter | | 175 100 | 433 439 |
| Annen rentekostnad | | 151 | |
| Sum finanskostnader | | 151 | |
| Netto finans | | 174 949 | 433 439 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | | |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 242 722 | 434 841 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | | |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 242 722 | 434 842 |
| Årsresultat | | 242 722 | 434 841 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Tilleggsutbytte | | | 6 000 000 |
| Annen egenkapital | | 242 722 | -5 565 159 |
| Sum overføringer og disponeringer | | 242 722 | 434 841 |



Organisasjonsnr: 993 941 468
M&G INVEST AS

BALANSE

Beløp i: NOK **Note** **2022** **2021**

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler Immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler

Tomter, bygninger og
annen fast eiendom 1 18 256 952 7 380 540
Sum varige driftsmidler 18 256 952 7 380 540

Finansielle anleggsmidler

Investeringer i aksjer og
andeler 2 6 115 315 6 115 315
Obligasjoner 2 7 115 209 20 343 008
Sum finansielle
anleggsmidler 13 230 524 26 458 322

Sum anleggsmidler 31 487 476 33 838 862

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Kundefordringer 80 511
Andre fordringer 3 1 944 359 1 856 859
Sum fordringer 2 024 871 1 856 859

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter
og lignende 4 764 922 341 111
Sum bankinnskudd,
kontanter og lignende 764 922 341 111

Sum omløpsmidler 2 789 792 2 197 970

SUM EIENDELER 34 277 268 36 036 833

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital (1 200
aksjer à kr 40,00) 5, 6 48 000 48 000
Sum innskutt egenkapital 48 000 48 000

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital 6 34 072 152 33 829 430



| | | | |
|---------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| Sum opptjent egenkapital | | 34 072 152 | 33 829 430 |
| Sum egenkapital | 6 | 34 120 152 | 33 877 430 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Øvrig langsiktig gjeld | | 100 000 | 100 000 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 100 000 | 100 000 |
| Sum langsiktig gjeld | | 100 000 | 100 000 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | | 2 287 |
| Utbytte | | | 2 000 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 57 116 | 57 116 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 57 116 | 2 059 403 |
| Sum gjeld | | 157 116 | 2 159 403 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 34 277 268 | 36 036 833 |



Organisasjonsnr: 993 941 468
M&G INVEST AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. Salgsinntekter Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres. Klassifisering og vurdering av balanseposter Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger 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. Følgende regnskapsprinsipper anvendt: FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført. Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen. 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 og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget. Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2021 til 2022.

Note

Antall årsverk i regnskapsåret
0.00

Sum Beløp



Note

1

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

| | | |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>Anskaffelseskost 01.01.</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
| | 7380540.00 | |
| <u>Tilgang i året</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
| | 10876412.00 | |
| <u>Anskaffelseskost 31.12.</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
| | 18256952.00 | |
| <u>Balanseført verdi 31.12.</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
| | 18256952.00 | |

Anskaffelseskost - balanseførte lånekostnader, egentilvirkede anleggsmidler

Goodwill spesifisert for hvert enkelt virksomhetskjøp

Avskrivningsplan for goodwill som er lenger enn fem år - begrunnelse

Mer om varige driftsmidler/immaterielle eiendeler

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

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

Fordringer

| | | |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | | |
| <u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | | |
| <u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | | |
| <u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | | |
| <u>Pantstillelse</u> | | <u>Beløp</u> |



Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.

Note

3

Lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei

Opplysninger om:

Medlemmer av:

Mer om lån og sikkerhetsstillelse

Note

Noteopplysninger ut over minimumskravene for små foretak

Se eventuelle andre vedlegg.



Noter 2022 M&G INVEST AS

Regnskapsprinsipper

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

Salgsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger 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.

Følgende regnskapsprinsipper anvendt:

FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført.

Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen.

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 og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2021 til 2022.



Note 1 - Anleggsmidler

| | Varige driftsmidler |
|------------------------------------|---------------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2022 | 7 380 540 |
| Tilgang i året | 10 876 412 |
| Anskaffelseskost 31.12.2022 | 18 256 952 |

Gjelder ett rekkehus og en leilighet i Oslo kommune. Ingen avskrivning.

Note 2 - Investeringer

| Spesifikasjon | Anskaffelseskost | Markedsverdi |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Aksjer | 6 115 315 | 6 115 315 |
| Obligasjoner | 7 115 209 | 7 115 209 |
| Sum | 13 230 524 | 13 230 524 |

Note 3 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Selskapet har ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer, aksjeeiere med videre.

Andre fordringer består av et lån til privatperson, med konverteringsrett for långiver, for deler av lånetakers aksjer i et investeringselskap. Forfall på lånet er i november 2023. Det er mulighet for forlengelse av lånet med inntil 12 måneder.

Note 4 - Bankinnskudd

Posten inneholder kun frie midler.

Note 5 - Aksjekapital og aksjonærer

| Aksjeklasse | Antall aksjer | Pålydende | Bokført verdi |
|-----------------|---------------|-----------|------------------|
| Ordinære aksjer | 1 200 | 40,00 | 48 000,00 |
| Sum | 1 200 | | 48 000,00 |

| Aksjeeier | Antall aksjer | Eierandel | Aksjeklasse |
|-----------------------------|---------------|----------------|-----------------|
| BJØRKAVÅG GUNNAR KJELL | 1 200 | 100,00% | Ordinære aksjer |
| Totalt antall aksjer | 1 200 | 100,00% | |

Note 6 - Egenkapital

| | Aksjekapital | Annen EK | Sum |
|-------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Egenkapital 01.01.2022 | 48 000 | 33 829 430 | 33 877 430 |
| Årets resultat | | 242 722 | 242 722 |
| Egenkapital 31.12.2022 | 48 000 | 34 072 152 | 34 120 152 |

Note 7 - Antall årsverk

Selskapet har ikke hatt noen årsverk sysselsatt i regnskapsåret.

Note 8 - Obligatorisk tjenestepensjon

Virksomheten er ikke pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Note 9 - Ytelser til ledende personer

Det er ikke gitt ytelser til ledende personer.



Note 10 - Skatt

| | 2022 | 2021 |
|---|-----------|-----------|
| Ordinært resultat før skattekostnad | 242 722 | 434 841 |
| +/- Permanente forskjeller | 10 978 | 4 889 |
| - Fremførbart underskudd | (253 700) | (439 731) |
| Årets skattegrunnlag | 0 | 0 |
| Skattekostnad i resultatregnskapet | 0 | 0 |
| Betalbar skatt i balansen | 0 | 0 |

Note 11 - Midl. forskjeller - Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Midlertidige skatteøkende og skattereduserende forskjeller som kan utlignes er nettoført.

| Midlertidige forskjeller knyttet til: | 01.01.2022 | 31.12.2022 | Endring |
|---|-------------|------------|-----------|
| Skattemessig fremførbart underskudd | (1 031 339) | (777 639) | (253 700) |
| Netto forskjeller | (1 031 339) | (777 639) | (253 700) |
| Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes | 1 031 339 | 777 639 | 253 700 |
| Sum midlertidige forskjeller | 0 | 0 | 0 |
| Utsatt skattefordel 31.12.22. basert på 22% | 0 | 0 | 0 |

Utsatt skattefordel balanseføres ikke, dette i henhold til God regnskapsskikk for små foretak.



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS
Stortorvet 7, 0155 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00
www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i M&G Invest AS

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for M&G Invest AS som består av balanse per 31. desember 2022, 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 et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjon

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 (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 intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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 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 skyldes misligheter eller feil og 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 årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger 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



Building a better
working world

- høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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 betydelig tvil 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 omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Andre forhold

Selskapets årsregnskap er avlagt etter utløpet av lovens frist for avleggelse av årsregnskap.

Oslo, 23. august 2023
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Thomas Embretsen
statsautorisert revisor

Penneo document key: 0E1OD-J1KPW-KP357-GYHJ2-VJNQJ-EXBU4



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."

Thomas Embretsen

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5995-4-128707

IP: 85.19.xxx.xxx

2023-08-23 08:26:00 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 0E10D-JfKPW-KP357-GYHJ2-VJNQU-EXBU4

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>