



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

### 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: 24.03.2021

### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

*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, 02.06.2022



### Resultatregnskap

| Beløp i: NOK  | Note | 2020             | 2019              |
|---|------|------------------|-------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>                               |      |                  |                   |
| <b>Inntekter</b>                                      |      |                  |                   |
| Salgsinntekt  |      | 5 260 675        | 11 132 433        |
| Annen driftsinntekt                                   |      | 2 791 964        |                   |
| <b>Sum inntekter</b>                                  |      | <b>8 052 640</b> | <b>11 132 433</b> |
| <b>Kostnader</b>                                      |      |                  |                   |
| Lønnskostnad  | 3    | 5 340 373        | 6 475 473         |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4    | 58 628           | 15 903            |
| Annen driftskostnad                                   | 3    | 2 808 687        | 4 618 767         |
| <b>Sum kostnader</b>                                  |      | <b>8 207 688</b> | <b>11 110 144</b> |
| <b>Driftsresultat</b>                                 |      | <b>-155 049</b>  | <b>22 289</b>     |
| <b>Finansinntekter og finanskostnader</b>             |      |                  |                   |
| Annen renteinntekt                                    |      | 1 704            | 4 638             |
| Annen finansinntekt                                   |      | 531 719          | 87 246            |
| <b>Sum finansinntekter</b>                            |      | <b>533 423</b>   | <b>91 884</b>     |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern              | 8    | 82 738           | 82 759            |
| Annen rentekostnad                                    |      | 415              | 2 343             |
| Annen finanskostnad                                   |      | 67 868           | 56 357            |
| <b>Sum finanskostnader</b>                            |      | <b>151 021</b>   | <b>141 459</b>    |
| <b>Netto finans</b>                                   |      | <b>382 402</b>   | <b>-49 575</b>    |
| <b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>            |      | <b>227 353</b>   | <b>-27 286</b>    |
| Skattekostnad på ordinært resultat                    | 7    | 50 779           | -5 946            |
| <b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>          |      | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>Årsresultat</b>                                    | 2    | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>         |      | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>Totalresultat</b>                                  |      | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |



## Resultatregnskap

| <b>Beløp i: NOK</b>                      | <b>Note</b> | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|--|-------------|----------------|----------------|
| <b>Overføringer og disponeringer</b>     |             |                |                |
| Avsatt til annen egenkapital             |             | 176 574        |                |
| Overført fra annen egenkapital           |             |                | -21 340        |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b> | <b>2</b>    | <b>176 574</b> | <b>-21 340</b> |



## Balanse

| Beløp i: NOK                                   | Note | 2020             | 2019             |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                     |      |                  |                  |
| <b>Anleggsmidler</b>                           |      |                  |                  |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>                  |      |                  |                  |
| Utsatt skattefordel                            | 7    |                  | 5 946            |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>              |      |                  | <b>5 946</b>     |
| <b>Varige driftsmidler</b>                     |      |                  |                  |
| Tomter, bygninger o.a. fast eiendom            | 4    |                  |                  |
| Maskiner og anlegg                             | 4    |                  |                  |
| Skip og flytende installasjoner                | 4    |                  |                  |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr             | 4    | 101 372          | 160 000          |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                 |      | <b>101 372</b>   | <b>160 000</b>   |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                       |      | <b>101 372</b>   | <b>165 946</b>   |
| <b>Omløpsmidler</b>                            |      |                  |                  |
| <b>Varer</b>                                   |      |                  |                  |
| <b>Fordringer</b>                              |      |                  |                  |
| Kundefordringer                                | 8    | 2 808 214        | 5 838 183        |
| Andre kortsiktige fordringer                   | 6    | 526 927          | 425 475          |
| <b>Sum fordringer</b>                          |      | <b>3 335 141</b> | <b>6 263 658</b> |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>     |      |                  |                  |
| Bankinnskudd, kontanter o.l.                   | 5    | 1 065 270        | 403 657          |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      | <b>1 065 270</b> | <b>403 657</b>   |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                        |      | <b>4 400 411</b> | <b>6 667 315</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                           |      | <b>4 501 783</b> | <b>6 833 261</b> |

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

### Egenkapital

#### Innskutt egenkapital



## Balanse

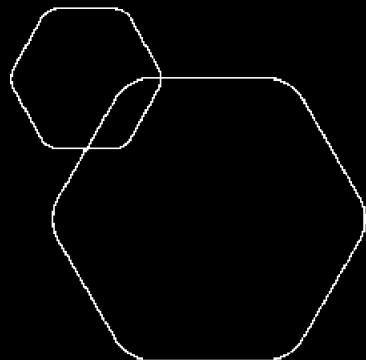
| <b>Beløp i: NOK</b>                      | <b>Note</b> | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|--|-------------|------------------|------------------|
| Aksjekapital                             | 1           | 200 000          | 200 000          |
| Beholdning av egne aksjer                | 1           |                  |                  |
| Overkurs                                 |             | 4 680            | 4 680            |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>          |             | <b>204 680</b>   | <b>204 680</b>   |
| <b>Opptjent egenkapital</b>              |             |                  |                  |
| Annen egenkapital                        | 2, 9        | 2 522 306        | 2 345 732        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>          |             | <b>2 522 306</b> | <b>2 345 732</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                   | 2           | <b>2 726 986</b> | <b>2 550 412</b> |
| <b>Gjeld</b>                             |             |                  |                  |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                  |             |                  |                  |
| Utsatt skatt                             | 7           | 3 339            |                  |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelser</b> |             | <b>3 339</b>     |                  |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>            |             |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                   | 8           | 237 347          | 778 882          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>        |             | <b>237 347</b>   | <b>778 882</b>   |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>              |             | <b>240 686</b>   | <b>778 882</b>   |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                  |             |                  |                  |
| Leverandørgjeld                          | 8           | 111 233          | 178 800          |
| Betalbar skatt                           | 7           | 41 494           |                  |
| Skyldig offentlige avgifter              |             | 373 902          | 689 667          |
| Annen kortsiktig gjeld                   | 8           | 1 007 482        | 2 635 501        |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>              |             | <b>1 534 111</b> | <b>3 503 967</b> |
| <b>Sum gjeld</b>                         |             | <b>1 774 797</b> | <b>4 282 849</b> |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>          |             | <b>4 501 783</b> | <b>6 833 261</b> |



Legally signed by  
Per Bjørgås  
17.03.2021

Legally signed by  
Trond Tidemann  
21.03.2021

Legally signed by  
Joakim Hauan Gjerde  
23.03.2021



# Årsregnskap 2020

## 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     | 2020             | 2019              |
|---|----------|------------------|-------------------|
| Salgsinntekt  |          | 5 260 675        | 11 132 433        |
| Annen driftsinntekt                                   |          | 2 791 964        | 0                 |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                            |          | <b>8 052 640</b> | <b>11 132 433</b> |
| Lønnskostnad  | 3        | 5 340 373        | 6 475 473         |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4        | 58 628           | 15 903            |
| Annen driftskostnad                                   | 3        | 2 808 687        | 4 618 767         |
| <b>Sum driftskostnader</b>                            |          | <b>8 207 688</b> | <b>11 110 144</b> |
| <b>Driftsresultat</b>                                 |          | <b>-155 049</b>  | <b>22 289</b>     |
| <b>FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER</b>              |          |                  |                   |
| Annen renteinntekt                                    |          | 1 704            | 4 638             |
| Annen finansinntekt                                   |          | 531 719          | 87 246            |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern              | 8        | 82 738           | 82 759            |
| Annen rentekostnad                                    |          | 415              | 2 343             |
| Annen finanskostnad                                   |          | 67 868           | 56 357            |
| <b>Resultat av finansposter</b>                       |          | <b>382 402</b>   | <b>-49 575</b>    |
| Ordinært resultat før skattekostnad                   |          | 227 353          | -27 286           |
| Skattekostnad på ordinært resultat                    | 7        | 50 779           | -5 946            |
| <b>Ordinært resultat</b>                              |          | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>EKSTRAORDINÆRE INNEKTER OG KOSTNADER</b>           |          |                  |                   |
| <b>Årsresultat</b>                                    | <b>2</b> | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>OVERFØRINGER</b>                                   |          |                  |                   |
| Avsatt til annen egenkapital                          |          | 176 574          | 0                 |
| Overført fra annen egenkapital                        |          | 0                | 21 340            |
| <b>Sum overføringer</b>                               | <b>2</b> | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |



**Balanse**  
**Bank Brokers SS NO AS**

| <b>EIENDELER</b>                   | <b>NOTE</b> | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| <b>ANLEGGSMIDLER</b>               |             |                  |                  |
| <b>IMMATERIELLE EIENDELER</b>      |             |                  |                  |
| Utsatt skattefordel                | 7           | 0                | 5 946            |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>  |             | <b>0</b>         | <b>5 946</b>     |
| <b>VARIGE DRIFTSMIDLER</b>         |             |                  |                  |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 4           | 101 372          | 160 000          |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>     |             | <b>101 372</b>   | <b>160 000</b>   |
| <b>FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER</b>   |             |                  |                  |
| <b>Sum anleggsmidler</b>           |             | <b>101 372</b>   | <b>165 946</b>   |
| <b>OMLØPSMIDLER</b>                |             |                  |                  |
| <b>FORDRINGER</b>                  |             |                  |                  |
| Kundefordringer                    | 8           | 2 808 214        | 5 838 183        |
| Andre kortsiktige fordringer       | 6           | 526 927          | 425 475          |
| <b>Sum fordringer</b>              |             | <b>3 335 141</b> | <b>6 263 658</b> |
| <b>INVESTERINGER</b>               |             |                  |                  |
| Bankinnskudd, kontanter o.l.       | 5           | 1 065 270        | 403 657          |
| <b>Sum omløpsmidler</b>            |             | <b>4 400 411</b> | <b>6 667 315</b> |
| <b>Sum eiendeler</b>               |             | <b>4 501 783</b> | <b>6 833 261</b> |



**Balanse**  
**Bank Brokers SS NO AS**

| <b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>            | <b>NOTE</b> | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|--|-------------|------------------|------------------|
| <b>INNSKUTT EGENKAPITAL</b>            |             |                  |                  |
| Aksjekapital                           | 1           | 200 000          | 200 000          |
| Overkurs                               |             | 4 680            | 4 680            |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>        |             | <b>204 680</b>   | <b>204 680</b>   |
| <b>OPPTJENT EGENKAPITAL</b>            |             |                  |                  |
| Annen egenkapital                      | 2, 9        | 2 522 306        | 2 345 732        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>        |             | <b>2 522 306</b> | <b>2 345 732</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                 | <b>2</b>    | <b>2 726 986</b> | <b>2 550 412</b> |
| <b>GJELD</b>                           |             |                  |                  |
| <b>AVSETNING FOR FORPLIKTELSER</b>     |             |                  |                  |
| Utsatt skatt                           | 7           | 3 339            | 0                |
| <b>Sum avsetning for forpliktelser</b> |             | <b>3 339</b>     | <b>0</b>         |
| <b>ANNEN LANGSIKTIG GJELD</b>          |             |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                 | 8           | 237 347          | 778 882          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>      |             | <b>237 347</b>   | <b>778 882</b>   |
| <b>KORTSIKTIG GJELD</b>                |             |                  |                  |
| Leverandørgjeld                        | 8           | 111 233          | 178 800          |
| Betalbar skatt                         | 7           | 41 494           | 0                |
| Skyldig offentlige avgifter            |             | 373 902          | 689 667          |
| Annen kortsiktig gjeld                 | 8           | 1 007 482        | 2 635 501        |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>            |             | <b>1 534 111</b> | <b>3 503 967</b> |
| <b>Sum gjeld</b>                       |             | <b>1 774 797</b> | <b>4 282 849</b> |
| <b>Sum egenkapital og gjeld</b>        |             | <b>4 501 783</b> | <b>6 833 261</b> |

Oslo, 17.03.2021  
Styret i Bank Brokers SS NO AS

\_\_\_\_\_  
Trond Tidemann  
styremedlem

\_\_\_\_\_  
Per Bjørgås  
styreleder

\_\_\_\_\_  
Joakim Hauan Gjerde  
daglig leder



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

Bank Brokers SS NO AS

### Regnskapsprinsipper

I årsregnskapet er alle poster verdsatt og periodisert i overensstemmelse med regnskapslovens bestemmelser for små foretak og reglene som følger av god regnskapsskikk for små foretak, jfr regnskapslovens kapittel 4 (regnskapsprinsipper) og kapittel 5 (vurderingsregler). Inntektsføring av tjenester regnskapsføres når inntekt er opptjent.

### DRIFTSINNETEKTER

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

### 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 Aksjonærer

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

|                 | Antall       | Pålydende | Bokført        |
|-----------------|--------------|-----------|----------------|
| Ordinære aksjer | 2 000        | 100,0     | 200 000        |
| <b>Sum</b>      | <b>2 000</b> |           | <b>200 000</b> |

#### 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         |

BANK BROKERS SS NO AS, ORG NR 996 912 221

SIDE 5



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

### Bank Brokers SS NO AS

Totalt antall aksjer 2 000 100,0 100,0

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

#### Note 2 Egenkapital

|                | Aksjekapital | Overkurs | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|----------------|--------------|----------|-------------------|-----------------|
| Pr. 31.12.2019 | 200 000      | 4 680    | 2 345 732         | 2 550 412       |
| Pr. 01.01.2020 | 200 000      | 4 680    | 2 345 732         | 2 550 412       |
| Årets resultat |              |          | 176 574           | 176 574         |
| Pr. 31.12.2020 | 200 000      | 4 680    | 2 522 306         | 2 726 986       |

#### Note 3 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

| Lønnskostnader     | 2020             | 2019             |
|--------------------|------------------|------------------|
| Lønninger          | 4 288 219        | 5 386 660        |
| Arbeidsgiveravgift | 707 053          | 786 734          |
| Pensjonskostnader  | 263 273          | 184 019          |
| Andre ytelser      | 81 828           | 118 059          |
| <b>Sum</b>         | <b>5 340 373</b> | <b>6 475 473</b> |

Selskapet har i 2020 sysselsatt 7 årsverk.

#### PENSJONSFORPLIKTELSE

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

| Ytelser til ledende personer | Daglig leder     | Styret   |
|------------------------------|------------------|----------|
| Lønn 1)                      | 996 438          | 0        |
| Pensjonskostnader            | 54 538           | 0        |
| Annen godtgjørelse           | 10 130           | 0        |
| <b>Sum</b>                   | <b>1 061 106</b> | <b>0</b> |

1) Herav inkludert kr. 142.765 i bonus.

Daglig leder tiltrådte juli 2020. Ytelser ovenfor vises for hele året.

#### REVISOR

Kostnadsført revisjonshonorar for 2020 utgjør kr 33 932. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 12 732.



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

Bank Brokers SS NO AS

### Note 4 Anleggsmidler

|                                    | Driftsløsøre,<br>inventar ol. | Sum            |
|------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01.20      | 175 903                       | 175 903        |
| = <b>Anskaffelseskost 31.12.20</b> | <b>175 903</b>                | <b>175 903</b> |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12.20 | 74 531                        | 74 531         |
| = <b>Bokført verdi 31.12.20</b>    | <b>101 372</b>                | <b>101 372</b> |
| Årets ordinære avskrivninger       | 58 628                        | 58 628         |
| Økonomisk levetid                  | 3 år                          |                |

### Note 5 Bankinnskudd

Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 185 840.

### 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 Skatt

| Årets skattekostnad                      | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: |                |                |
| Betalbar skatt                           | 41 494         | 0              |
| Endring i utsatt skatt                   | 9 285          | -5 946         |
| <b>Skattekostnad ordinært resultat</b>   | <b>50 779</b>  | <b>-5 946</b>  |
| Skattepliktig inntekt:                   |                |                |
| Ordinært resultat før skatt              | 227 353        | -27 286        |
| Permanente forskjeller                   | 3 459          | 260            |
| Endring i midlertidige forskjeller       | 21 688         | -36 868        |
| Anvendelse av fremførbart underskudd     | -63 894        | 0              |
| <b>Skattepliktig inntekt</b>             | <b>188 607</b> | <b>-63 894</b> |
| Betalbar skatt i balansen:               |                |                |
| Betalbar skatt på årets resultat         | 41 494         | 0              |
| <b>Sum betalbar skatt i balansen</b>     | <b>41 494</b>  | <b>0</b>       |

BANK BROKERS SS NO AS, ORG NR 996 912 221

SIDE 7



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

Bank Brokers SS NO AS

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

|   | 2020          | 2019           | Endring        |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Varige driftsmidler                             | 15 180        | 36 868         | 21 688         |
| <b>Sum</b>                                      | <b>15 180</b> | <b>36 868</b>  | <b>21 688</b>  |
| Akkumulert fremførbart underskudd               | 0             | -63 894        | -63 894        |
| <b>Grunnlag for utsatt skatt / skattefordel</b> | <b>15 180</b> | <b>-27 026</b> | <b>-42 206</b> |
| <b>Utsatt skatt / skattefordel (22 %)</b>       | <b>3 339</b>  | <b>-5 946</b>  | <b>-9 285</b>  |

### Note 8 Mellomværende med selskap i samme konsern

|  | 2020             | 2019             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Fordringer</b>  |                  |                  |
| Kundefordringer konsern  | 16 250           | 1 666 412        |
| Andre kortsiktige fordringer konsern: opptjent ikke fakturert inntekt 3112 | 2 791 964        | 4 171 771        |
| <b>Sum</b>   | <b>2 808 214</b> | <b>5 838 183</b> |
| <b>Gjeld</b>   |                  |                  |
| Lån fra foretak i samme konsern 1)   | 237 347          | 778 882          |
| Annen kortsiktig gjeld konsern   | 356 291          | 1 119 642        |
| <b>Sum</b>   | <b>593 638</b>   | <b>1 898 524</b> |

1) Tilknyttede rentekostnader er registrert med kr. 82.737.

### Note 9 Fortsatt drift

Selskapets regnskap er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.



Til generalforsamlingen i Bank Brokers SS NO AS

## Uavhengig revisors beretning

### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert Bank Brokers SS NO AS sitt årsregnskap som viser et overskudd på kr. 176.574. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

#### Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet

A: Mølleparken 4  
0459 Oslo

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

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



kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til [revisorforeningen.no/revisjonsberetninger](https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger).

## Uttalelse om andre lovmessige krav

### Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov, og god bokføringskikk i Norge.

17. mars 2021

RevisionsBureauet AS

Jan H. Jørgensen  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



**Årsregnskap 2020**  
**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     | 2020             | 2019              |
|---|----------|------------------|-------------------|
| Salgsinntekt  |          | 5 260 675        | 11 132 433        |
| Annen driftsinntekt                                   |          | 2 791 964        | 0                 |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                            |          | <b>8 052 640</b> | <b>11 132 433</b> |
| Lønnskostnad  | 3        | 5 340 373        | 6 475 473         |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4        | 58 628           | 15 903            |
| Annen driftskostnad                                   | 3        | 2 808 687        | 4 618 767         |
| <b>Sum driftskostnader</b>                            |          | <b>8 207 688</b> | <b>11 110 144</b> |
| <b>Driftsresultat</b>                                 |          | <b>-155 049</b>  | <b>22 289</b>     |
| <b>FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER</b>              |          |                  |                   |
| Annen renteinntekt                                    |          | 1 704            | 4 638             |
| Annen finansinntekt                                   |          | 531 719          | 87 246            |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern              | 8        | 82 738           | 82 759            |
| Annen rentekostnad                                    |          | 415              | 2 343             |
| Annen finanskostnad                                   |          | 67 868           | 56 357            |
| <b>Resultat av finansposter</b>                       |          | <b>382 402</b>   | <b>-49 575</b>    |
| Ordinært resultat før skattekostnad                   |          | 227 353          | -27 286           |
| Skattekostnad på ordinært resultat                    | 7        | 50 779           | -5 946            |
| <b>Ordinært resultat</b>                              |          | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>EKSTRAORDINÆRE INNEKTER OG KOSTNADER</b>           |          |                  |                   |
| <b>Årsresultat</b>                                    | <b>2</b> | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |
| <b>OVERFØRINGER</b>                                   |          |                  |                   |
| Avsatt til annen egenkapital                          |          | 176 574          | 0                 |
| Overført fra annen egenkapital                        |          | 0                | 21 340            |
| <b>Sum overføringer</b>                               | <b>2</b> | <b>176 574</b>   | <b>-21 340</b>    |



## Balanse Bank Brokers SS NO AS

| EIENDELER                          | NOTE | 2020             | 2019             |
|------------------------------------|------|------------------|------------------|
| <b>ANLEGGSMIDLER</b>               |      |                  |                  |
| <b>IMMATERIELLE EIENDELER</b>      |      |                  |                  |
| Utsatt skattefordel                | 7    | 0                | 5 946            |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>  |      | <b>0</b>         | <b>5 946</b>     |
| <b>VARIGE DRIFTSMIDLER</b>         |      |                  |                  |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 4    | 101 372          | 160 000          |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>     |      | <b>101 372</b>   | <b>160 000</b>   |
| <b>FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER</b>   |      |                  |                  |
| <b>Sum anleggsmidler</b>           |      | <b>101 372</b>   | <b>165 946</b>   |
| <b>OMLØPSMIDLER</b>                |      |                  |                  |
| <b>FORDRINGER</b>                  |      |                  |                  |
| Kundefordringer                    | 8    | 2 808 214        | 5 838 183        |
| Andre kortsiktige fordringer       | 6    | 526 927          | 425 475          |
| <b>Sum fordringer</b>              |      | <b>3 335 141</b> | <b>6 263 658</b> |
| <b>INVESTERINGER</b>               |      |                  |                  |
| Bankinnskudd, kontanter o.l.       | 5    | 1 065 270        | 403 657          |
| <b>Sum omløpsmidler</b>            |      | <b>4 400 411</b> | <b>6 667 315</b> |
| <b>Sum eiendeler</b>               |      | <b>4 501 783</b> | <b>6 833 261</b> |



## Balanse Bank Brokers SS NO AS

| EGENKAPITAL OG GJELD                   | NOTE     | 2020             | 2019             |
|--|----------|------------------|------------------|
| <b>INNSKUTT EGENKAPITAL</b>            |          |                  |                  |
| Aksjekapital                           | 1        | 200 000          | 200 000          |
| Overkurs                               |          | 4 680            | 4 680            |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>        |          | <b>204 680</b>   | <b>204 680</b>   |
| <b>OPPTJENT EGENKAPITAL</b>            |          |                  |                  |
| Annen egenkapital                      | 2, 9     | 2 522 306        | 2 345 732        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>        |          | <b>2 522 306</b> | <b>2 345 732</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                 | <b>2</b> | <b>2 726 986</b> | <b>2 550 412</b> |
| <b>GJELD</b>                           |          |                  |                  |
| <b>AVSETNING FOR FORPLIKTELSER</b>     |          |                  |                  |
| Utsatt skatt                           | 7        | 3 339            | 0                |
| <b>Sum avsetning for forpliktelser</b> |          | <b>3 339</b>     | <b>0</b>         |
| <b>ANNEN LANGSIKTIG GJELD</b>          |          |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                 | 8        | 237 347          | 778 882          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>      |          | <b>237 347</b>   | <b>778 882</b>   |
| <b>KORTSIKTIG GJELD</b>                |          |                  |                  |
| Leverandørgjeld                        | 8        | 111 233          | 178 800          |
| Betalbar skatt                         | 7        | 41 494           | 0                |
| Skyldig offentlige avgifter            |          | 373 902          | 689 667          |
| Annen kortsiktig gjeld                 | 8        | 1 007 482        | 2 635 501        |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>            |          | <b>1 534 111</b> | <b>3 503 967</b> |
| <b>Sum gjeld</b>                       |          | <b>1 774 797</b> | <b>4 282 849</b> |
| <b>Sum egenkapital og gjeld</b>        |          | <b>4 501 783</b> | <b>6 833 261</b> |

Oslo, 17.03.2021  
Styret i Bank Brokers SS NO AS

Trond Tidemann  
styremedlem

Per Bjørgås  
styreleder

Joakim Hauan Gjerde  
daglig leder



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

Bank Brokers SS NO AS

### Regnskapsprinsipper

I årsregnskapet er alle poster verdsatt og periodisert i overensstemmelse med regnskapslovens bestemmelser for små foretak og reglene som følger av god regnskapsskikk for små foretak, jfr regnskapslovens kapittel 4 (regnskapsprinsipper) og kapittel 5 (vurderingsregler). Inntektsføring av tjenester regnskapsføres når inntekt er opptjent.

### DRIFTSINNTEKTER

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

### 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 Aksjonærer

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

|                 | Antall       | Pålydende | Bokført        |
|-----------------|--------------|-----------|----------------|
| Ordinære aksjer | 2 000        | 100,0     | 200 000        |
| <b>Sum</b>      | <b>2 000</b> |           | <b>200 000</b> |

#### 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         |

BANK BROKERS SS NO AS, ORG NR 996 912 221

SIDE 5



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

### Bank Brokers SS NO AS

Totalt antall aksjer 2 000 100,0 100,0

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

#### Note 2 Egenkapital

|                       | Aksjekapital   | Overkurs     | Annen egenkapital | Sum egenkapital  |
|-----------------------|----------------|--------------|-------------------|------------------|
| Pr. 31.12.2019        | 200 000        | 4 680        | 2 345 732         | 2 550 412        |
| <b>Pr. 01.01.2020</b> | <b>200 000</b> | <b>4 680</b> | <b>2 345 732</b>  | <b>2 550 412</b> |
| Årets resultat        |                |              | 176 574           | 176 574          |
| <b>Pr. 31.12.2020</b> | <b>200 000</b> | <b>4 680</b> | <b>2 522 306</b>  | <b>2 726 986</b> |

#### Note 3 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

| Lønnskostnader     | 2020             | 2019             |
|--------------------|------------------|------------------|
| Lønninger          | 4 288 219        | 5 386 660        |
| Arbeidsgiveravgift | 707 053          | 786 734          |
| Pensjonskostnader  | 263 273          | 184 019          |
| Andre ytelser      | 81 828           | 118 059          |
| <b>Sum</b>         | <b>5 340 373</b> | <b>6 475 473</b> |

Selskapet har i 2020 sysselsatt 7 årsverk.

#### PENSJONSFORPLIKTELSE

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

| Ytelser til ledende personer | Daglig leder     | Styret   |
|------------------------------|------------------|----------|
| Lønn 1)                      | 996 438          | 0        |
| Pensjonskostnader            | 54 538           | 0        |
| Annen godtgjørelse           | 10 130           | 0        |
| <b>Sum</b>                   | <b>1 061 106</b> | <b>0</b> |

1) Herav inkludert kr. 142.765 i bonus.

Daglig leder tiltrådte juli 2020. Ytelser ovenfor vises for hele året.

#### REVISOR

Kostnadsført revisjonshonorar for 2020 utgjør kr 33 932. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 12 732.



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

Bank Brokers SS NO AS

### Note 4 Anleggsmidler

|                                    | Driftsløsøre,<br>inventar ol. | Sum            |
|------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01.20      | 175 903                       | 175 903        |
| = <b>Anskaffelseskost 31.12.20</b> | <b>175 903</b>                | <b>175 903</b> |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12.20 | 74 531                        | 74 531         |
| = <b>Bokført verdi 31.12.20</b>    | <b>101 372</b>                | <b>101 372</b> |
| Årets ordinære avskrivninger       | 58 628                        | 58 628         |
| Økonomisk levetid                  | 3 år                          |                |

### Note 5 Bankinnskudd

Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 185 840.

### 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 Skatt

| Årets skattekostnad                      | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: |                |                |
| Betalbar skatt                           | 41 494         | 0              |
| Endring i utsatt skatt                   | 9 285          | -5 946         |
| <b>Skattekostnad ordinært resultat</b>   | <b>50 779</b>  | <b>-5 946</b>  |
| Skattepliktig inntekt:                   |                |                |
| Ordinært resultat før skatt              | 227 353        | -27 286        |
| Permanente forskjeller                   | 3 459          | 260            |
| Endring i midlertidige forskjeller       | 21 688         | -36 868        |
| Anvendelse av fremførbart underskudd     | -63 894        | 0              |
| <b>Skattepliktig inntekt</b>             | <b>188 607</b> | <b>-63 894</b> |
| Betalbar skatt i balansen:               |                |                |
| Betalbar skatt på årets resultat         | 41 494         | 0              |
| <b>Sum betalbar skatt i balansen</b>     | <b>41 494</b>  | <b>0</b>       |

BANK BROKERS SS NO AS, ORG NR 996 912 221

SIDE 7



## NOTER TIL REGNSKAP 2020

Bank Brokers SS NO AS

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

|   | 2020          | 2019           | Endring        |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Varige driftsmidler                             | 15 180        | 36 868         | 21 688         |
| <b>Sum</b>                                      | <b>15 180</b> | <b>36 868</b>  | <b>21 688</b>  |
| Akkumulert fremførbart underskudd               | 0             | -63 894        | -63 894        |
| <b>Grunnlag for utsatt skatt / skattefordel</b> | <b>15 180</b> | <b>-27 026</b> | <b>-42 206</b> |
| <b>Utsatt skatt / skattefordel (22 %)</b>       | <b>3 339</b>  | <b>-5 946</b>  | <b>-9 285</b>  |

### Note 8 Mellomværende med selskap i samme konsern

|  | 2020             | 2019             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Fordringer</b>  |                  |                  |
| Kundefordringer konsern  | 16 250           | 1 666 412        |
| Andre kortsiktige fordringer konsern: opptjent ikke fakturert inntekt 3112 | 2 791 964        | 4 171 771        |
| <b>Sum</b>   | <b>2 808 214</b> | <b>5 838 183</b> |
| <b>Gjeld</b>   |                  |                  |
| Lån fra foretak i samme konsern 1)   | 237 347          | 778 882          |
| Annen kortsiktig gjeld konsern   | 356 291          | 1 119 642        |
| <b>Sum</b>   | <b>593 638</b>   | <b>1 898 524</b> |

1) Tilknyttede rentekostnader er registrert med kr. 82.737.

### Note 9 Fortsatt drift

Selskapets regnskap er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.