



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	980 077 640
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	BERGEN CAPITAL MANAGEMENT AS
Forretningsadresse:	C. Sundts gate 37 5004 BERGEN

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Regnskapslovens alminnelige regler

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Torill Høgheim
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	25.02.2025

### 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, 11.03.2025



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt	2	29 730 468	25 497 262
Annen driftsinntekt			4 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>29 730 468</b>	<b>25 501 262</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		56 837	80 287
Lønnskostnad	3	17 749 303	16 132 444
Avskrivning	4, 5	538 739	109 938
Annen driftskostnad		4 659 439	4 853 030
<b>Sum kostnader</b>		<b>23 004 318</b>	<b>21 175 699</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>6 726 150</b>	<b>4 325 563</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen finansinntekt		685 606	476 146
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>685 606</b>	<b>476 146</b>
Annen finanskostnad		18 289	30 770
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>18 289</b>	<b>30 770</b>
<b>Netto finans</b>		<b>667 317</b>	<b>445 376</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>7 393 467</b>	<b>4 770 939</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	6	1 642 868	1 093 398
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>5 750 599</b>	<b>3 677 541</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>5 750 599</b>	<b>3 677 541</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte	10	5 750 599	1 180 000
Overføringer annen egenkapital	10		2 497 541
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>5 750 599</b>	<b>3 677 541</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Hjemmeside og portefølje	4	1 572 228	104 899
Utsatt skattefordel	6	17 702	13 457
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	4	<b>1 589 930</b>	<b>118 356</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	5	124 565	148 402
<b>Sum varige driftsmidler</b>	5	<b>124 565</b>	<b>148 402</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investering i datterselskap	7	0	
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>1 714 495</b>	<b>266 758</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		392 292	299 793
Andre fordringer	3	572 967	610 173
<b>Sum fordringer</b>		<b>965 259</b>	<b>909 966</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>	8	<b>16 382 620</b>	<b>12 244 892</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>17 347 879</b>	<b>13 154 858</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>19 062 374</b>	<b>13 421 616</b>

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

### Egenkapital



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	9, 10	2 440 924	2 440 924
Overkurs	10	198 597	198 597
Annen innskutt egenkapital	10	18 167	18 167
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>2 657 688</b>	<b>2 657 688</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	10	4 341 001	4 341 001
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>4 341 001</b>	<b>4 341 001</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>6 998 689</b>	<b>6 998 689</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Ansvarlig lån	3	0	200 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>200 000</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>200 000</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		240 023	413 015
Betalbar skatt	6	1 641 866	1 090 728
Skyldige offentlige avgifter	8	1 236 548	1 283 043
Annen kortsiktig gjeld		8 945 248	3 436 141
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>12 063 685</b>	<b>6 222 927</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>12 063 685</b>	<b>6 422 927</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>19 062 374</b>	<b>13 421 616</b>



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2025 327857

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 980 077 640  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: BERGEN CAPITAL MANAGEMENT AS  
Forretningsadresse: C. Sundts gate 37  
5004 BERGEN

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

#### Konsern

Morselskap i konsern: Ja  
Konsernregnskap lagt ved: Nei

#### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei  
Benyttet ved utarbeidelsen av  
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

#### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Torill Høgheim  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.02.2025

#### 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, 10.03.2025



Organisasjonsnr: 980 077 640  
BERGEN CAPITAL MANAGEMENT AS

## RESULTATREGNSKAP

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt	2	29 730 468	25 497 262
Annen driftsinntekt			4 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>29 730 468</b>	<b>25 501 262</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		56 837	80 287
Lønnskostnad	3	17 749 303	16 132 444
Avskrivning	4, 5	538 739	109 938
Annen driftskostnad		4 659 439	4 853 030
<b>Sum kostnader</b>		<b>23 004 318</b>	<b>21 175 699</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>6 726 150</b>	<b>4 325 563</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen finansinntekt		685 606	476 146
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>685 606</b>	<b>476 146</b>
Annen finanskostnad		18 289	30 770
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>18 289</b>	<b>30 770</b>
<b>Netto finans</b>		<b>667 317</b>	<b>445 376</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>			
Skattekostnad på ordinært resultat	6	7 393 467	4 770 939
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>1 642 868</b>	<b>1 093 398</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>5 750 599</b>	<b>3 677 541</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte	10	5 750 599	1 180 000
Overføringer annen egenkapital	10		2 497 541
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>5 750 599</b>	<b>3 677 541</b>



Organisasjonsnr: 980 077 640  
BERGEN CAPITAL MANAGEMENT AS

## BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
--------------	------	------	------

### BALANSE - EIENDELER

#### Anleggsmidler

##### Immaterielle eiendeler

Hjemmeside og portefølje	4	1 572 228	104 899
Utsatt skattefordel	6	17 702	13 457
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	<b>4</b>	<b>1 589 930</b>	<b>118 356</b>

##### Varige driftsmidler

Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	5	124 565	148 402
<b>Sum varige driftsmidler</b>	<b>5</b>	<b>124 565</b>	<b>148 402</b>

##### Finansielle anleggsmidler

Investering i datterselskap	7	0	
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>1 714 495</b>	<b>266 758</b>
--------------------------	--	------------------	----------------

#### Omløpsmidler

##### Varer

##### Fordringer

Kundefordringer		392 292	299 793
Andre fordringer	3	572 967	610 173
<b>Sum fordringer</b>		<b>965 259</b>	<b>909 966</b>

##### Bankinnskudd, kontanter og lignende

<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>	<b>8</b>	<b>16 382 620</b>	<b>12 244 892</b>
--	----------	-------------------	-------------------

<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>17 347 879</b>	<b>13 154 858</b>
-------------------------	--	-------------------	-------------------

<b>SUM EIENDELER</b>		<b>19 062 374</b>	<b>13 421 616</b>
----------------------	--	-------------------	-------------------

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

#### Egenkapital

##### Innskutt egenkapital

Aksjekapital	9, 10	2 440 924	2 440 924
Overkurs	10	198 597	198 597
Annen innskutt egenkapital	10	18 167	18 167
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>2 657 688</b>	<b>2 657 688</b>

##### Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	10	4 341 001	4 341 001
-------------------	----	-----------	-----------



Sum opptjent egenkapital		4 341 001	4 341 001
Sum egenkapital		6 998 689	6 998 689
<b>Gjeld</b>			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Ansvarlig lån	3	0	200 000
Sum annen langsiktig gjeld		0	200 000
Sum langsiktig gjeld		0	200 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		240 023	413 015
Betalbar skatt	6	1 641 866	1 090 728
Skyldige offentlige avgifter	8	1 236 548	1 283 043
Annen kortsiktig gjeld		8 945 248	3 436 141
Sum kortsiktig gjeld		12 063 685	6 222 927
Sum gjeld		12 063 685	6 422 927
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>19 062 374</b>	<b>13 421 616</b>



Organisasjonsnr: 980 077 640  
BERGEN CAPITAL MANAGEMENT AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note  
9

## Antall aksjer og aksjeeiere

<u>Aksjeklasse</u>	<u>Ant. aksjer</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Bokført verdi</u>
Ordinære aksjer	3254566.00	0.75	2440924.00
<u>Aksjeeiere - fritekst</u>	<u>Antall</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Aksjeklasse</u>
Kenneth Christoffersen	867019.00	26.64%	
Gunnar Olseth	859281.00	26.40%	
Jan Ljone	809345.00	24.87%	
Hege Christoffersen	303729.00	9.33%	
Torill Elise Dahl Høgheim	205700.00	6.32%	
Veronica Bendiksen Nielsen	100000.00	3.07%	
Johannessen & Ljone Finans AS	24108.00	0.74%	
Ragnar Husebø	40000.00	1.23%	
Jostein Aksdal	30000.00	0.92%	
Marianne Haavik	15384.00	0.47%	
<u>Sum</u>	<u>Sum antall</u>	<u>Sum eierandel</u>	
	3254566.00	100.00%	

Note  
3

## Lønn og ytelser

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	13835150.00	12466990.00
<u>Arbeidsgiveravgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	2207118.00	2170488.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	1207659.00	1144790.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	499377.00	350177.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	17749304.00	16132445.00

Styrehonorar i 2024 utgjør kr 225 000. Selskapet har en bonusordning basert på selskapets EBIT med lik fordeling mellom forvaltere. Leder for compliance sin godtgjørelse er basert på ikke-finansielle kriterier. Øvrige ansatte blir vurdert individuelt. Styret har



foreslått bonus for daglig leder.

## Ytelser til daglig leder

### Note

## Ytelser til andre ledende personer

<u>Ledende person</u>	<u>Lønn</u>	<u>Pensj.forpl.</u>	<u>Andre godtgj.</u>
Daglig leder	2165465.00	146706.00	14524.00
Complianceansvarlig	1177365.00	91962.00	12830.00
<u>Sum ytelse andre led.pers.</u>	<u>Lønn</u>	<u>Pensj.forpl.</u>	<u>Andre godtgj.</u>
	3342830.00	238668.00	27354.00

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapet har en innskuddsbasert pensjonsordning der innskuddene kostnadsføres løpende. Selskapets pensjonsordning tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

### Note

## Ytelser til revisjon

<u>Revisjon</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	61288.00	57750.00
<u>Andre tjenester</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	98523.00	107861.00
<u>Sum godtgjørelse til revisor</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	159811.00	165611.00

Ansvarlig lån Ansvarlig lån er tilbakebetalt i 2024.

### Note

## Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:  
12.00

### Note

## Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei

### Note

7

## Konsern, tilknyttet selskap og datterselskap



## Tilknyttet selskap/datterselskap

<u>Navn og adresse</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Stemmeandel</u>	<u>Egenkapital</u>	<u>Resultat</u>
Finansinnkjøp AS	100.00%	100.00%	-21624.00	-29727.00

Bergen Capital Management AS ervervet i 2021 samtlige aksjer i Finansinnkjøp AS med formål om å overta selskapets merkenavn og portefølje. Aktivitet i Finansinnkjøp AS har i 2024 vært begrenset. Bergen Capital Management AS har garantert for fortsatt drift for 2024 regnskapet. Grunnet formålet med eierskapet og begrenset aktivitet i datterselskapet er unnlattelse fra konsolidering og utarbeidelse av konsernregnskap vurdert i tråd med rskl § 3-8 annet ledd. Unnlattelse fra konsolidering anses ikke å ha en betydning for å bedømme Bergen Capital Management AS stilling eller resultat. Virksomheten inngår i konsolideringen til morselskapets konsernregnsk.: Ja

<u>Navn</u>	<u>Forretningskontor</u>
Bergen Capital Management AS	C. Sundts gate 37 5004 BERGEN Bergen

Datterselskap er utelatt fra konsolideringen: Ja

**Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen**  
Bergen Capital Management AS ervervet i 2021 samtlige aksjer i Finansinnkjøp AS med formål om å overta selskapets merkenavn og portefølje. Aktivitet i Finansinnkjøp AS er begrenset. Grunnet formålet med eierskapet og begrenset aktivitet i datterselskapet er unnlattelse fra konsolidering og utarbeidelse av konsernregnskap vurdert i tråd med rskl § 3-8 annet ledd. Unnlattelse fra konsolidering anses ikke å ha en betydning for å bedømme Bergen Capital Management AS stilling eller resultat.

## Note

### Skattekostnad

### Resultatført skatt på ordinært resultat

### Skattepliktig inntekt

### Betalbar skatt i balansen

<u>Omløpsmidler</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
---------------------	------------------	------------------	----------------

<u>Skattemessig fremf. undersk.</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
-------------------------------------	------------------	------------------	----------------

<u>Kortsiktig gjeld</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
-------------------------	------------------	------------------	----------------



Shape the future  
with confidence

Statsautoriserte revisorer  
Ernst & Young AS

Thormøhlens gate 53 D, 5006 Bergen  
Postboks 6163, 5892 Bergen

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA  
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no  
Medlemmer av Den norske Revisorforening

Til generalforsamlingen i Bergen Capital Management AS

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Bergen Capital Management AS som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 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 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.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. 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

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for



**Shape the future  
with confidence**

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 utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjonen 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 utilsiktede 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 høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger 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 regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

Bergen, 25.februar 2025  
ERNST & YOUNG AS

*Revisjonsberetningen er signert elektronisk*

Trine Hansen Bjerkvik  
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Bergen Capital Management AS 2024

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pernico Dokumentnøkkel: WCD64-IV6K7-B7VJL-2DSZ6-6IMES-16EXX



# 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."

## BJERKVIK, TRINE HANSEN

Statsautorisert revisor

Serienummer: no\_bankid:9578-5990-4-2269617

IP: 147.161.xxx.xxx

2025-02-25 07:37:33 UTC



Penneo Dokumentnr: WCD64-IV6K7-B7VJL-2D5Z6-6IME5-16EXK

Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forsegleet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tilstjenesteleverandør.

### Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørens digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.



**Bergen Capital Management AS**

---


 BankID Signing  
Tonill Eise Dahl Høgheim  
2025-02-25

 BankID Signing  
Jan Ljøne  
2025-02-25

 BankID Signing  
Peter Frølich  
2025-02-25

 BankID Signing  
Jostein Aksdal  
2025-02-25

 BankID Signing  
Kenneth Christoffersen  
2025-02-25

 BankID Signing  
Caroline Faanessen Kleiven  
2025-02-25

## Årsrapport for 2024

### Årsberetning

### Årsregnskap

- Resultatregnskap
- Balanse
- Kontantstrømoppstilling
- Noter

### Revisjonsberetning



## ÅRSBERETNING FOR 2024

### BERGEN CAPITAL MANAGEMENT AS

Bergen Capital Management AS (BCM) driver rådgivning knyttet til gjeldsporteføljer, porteføljeforvaltning, investeringsrådgivning og bistand med konkurranseutsetting av bankavtaler. BCM tilbyr også diverse kurs. I tillegg tilbys rådgivning innenfor enkelte tjenester iht. Verdipapirhandelloven og i overensstemmelse med tillatelser gitt av Finanstilsynet.

Selskapet har forretningskontor i Bergen.

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balanse med noter en korrekt informasjon om driften og selskapets stilling per 31.12.2024. Styret har ikke kjennskap til at det knytter seg vesentlig usikkerhet til regnskapet. I samsvar med regnskapslovens § 3-3 bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Den forretningsmessige driften har i 2024 vært god. Selskapet har økt forvaltningsvolumet på gjeldsporteføljer og fått 11 nye kunder på området. Forvaltningsvolumet av obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis innen porteføljeforvaltning har hatt en liten økning. Innen investeringsrådgivning har selskapet ikke fått nye kunder i 2024. Selskapets satsing på konkurranseutsetting av bankavtaler har gitt gode resultater, og BCM har bistått 31 kommuner med bankavtale i 2024.

Inntektene for 2024 endte på 29 730 468 (kr 25 501 262). Samlede driftskostnader utgjorde 23 004 318 (kr 21 175 699) inklusiv avsatt godtgjørelse.

Årets resultat viser et overskudd etter skattekostnad på 5 750 599 (kr 3 677 541). Styret foreslår at resultatet disponeres ved avsetning til utbytte med kr. 5 750 599 som gir et utbytte per aksje på kr 1,7669.

Den finansielle risikoen i selskapet vurderes som lav. Selskapet har god likviditet og ingen gjeld. Ansvarlig lån på NOK 200 000 gitt av hovedaksjonærene i 2023 ble tilbakebetalt i sin helhet juli 2024. Likviditetsbeholdningen er i sin helhet plassert i form av bankinnskudd.

Arbeidsmiljøet i selskapet er godt. Selskapet har hatt en delvis sykemeldt i første halvdel av 2024. BCM jobber kontinuerlig med tiltak for å unngå perioder med høyt arbeidspress. Det er lagt til rette for bruk av hjemmekontor og flere ansatte har fått godkjent trening med fysioterapeut i arbeidstid. Selskapet har ikke hatt ulykker eller skader i tilknytning til virksomheten.

Selskapets styre består av en ekstern styreleder, ett eksternt styremedlem, samt to av selskapets hovedeiere. Styret ble i desember 2024 utvidet med ett nytt aksjonærvalgt styremedlem. Selskapet har 11 fast ansatte. Det er god likestilling i



selskapet, både hensyntatt antall stillinger, lønnsbetingelser og andel kvinner i ledende stillinger. Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn, og har en policy om at det ikke skal forekomme forskjellsbehandling eller diskriminering knyttet til etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse og seksuell orientering.

BCM er Miljøfyrtårnsertifisert og dette ble fulgt opp med årlig innrapportering i 2024. BCM sin bærekraftstrategi har fire definerte bærekraftsmål; god utdanning, likestilling mellom kjønnene, bærekraftige byer og samfunn og samarbeid for å nå målene. Dette legger føringer på hvordan vi jobber både internt og mot våre kunder. Styret har ikke kjennskap til forhold ved virksomheten, herunder innsatsfaktorer eller produkter, som kan medføre en betydelig påvirkning av det ytre miljø.

Samfunnsansvar er en integrert del av BCM sin forretningsstrategi og verdier. Selskapet vektlegger langsiktig verdiskapning og positive bidrag til samfunnet og skal drive ansvarlig når det gjelder menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og legger til grunn FNs menneskerettigheter i all sin aktivitet. Selskapet vil derfor samarbeide med partnere som deler disse verdiene. Minimumskrav for samarbeidet er at partnere følger BCM sine prinsipper for anstendige arbeidsforhold. Med anstendige arbeidsforhold menes arbeid som ivaretar grunnleggende menneskerettigheter og helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen, og som gir lønn å leve av. Selskapet er ikke underlagt krav om å publisere en årlig redegjørelse for aktsomhetsvurderinger på selskapets nettside.

Selskapet har en IT-leverandør på drift av systemet og en sky basert leveranse. Dette er en utkontraktert tjeneste og IT-leverandør er godkjent av Finanstilsynet.

Selskapet har styreansvarsforsikring hos Riskpoint som omfatter styret og daglig leder i selskapet.

Styret er ikke kjent med at det har inntruffet forhold etter balansedatoen som påvirker regnskapet for 2024.

Bergen, 25. februar 2025

Bergen Capital Management AS

Peter Frølich  
Styreleder

Kenneth Christoffersen  
Styremedlem

Jan Ljone  
Styremedlem

Caroline Faanessen Kleiven  
Styremedlem

Jostein Aksdal  
Styremedlem

Torill Dahl Høgheim  
Daglig leder



## Bergen Capital Management AS

### Resultatregnskap

	Note	2024	2023
<b>Driftsinntekter</b>			
Salgsinntekt	2	29 730 468	25 497 262
Annen driftsinntekt		0	4 000
Sum driftsinntekter		<u>29 730 468</u>	<u>25 501 262</u>
<b>Driftskostnader</b>			
Varekostnad		56 837	80 287
Lønnskostnad	3	17 749 303	16 132 444
Avskrivning	4, 5	538 739	109 938
Annen driftskostnad		4 659 439	4 853 030
Sum driftskostnader		<u>23 004 318</u>	<u>21 175 699</u>
Driftsresultat		<u>6 726 150</u>	<u>4 325 563</u>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen finansinntekt		685 606	476 146
Annen finanskostnad		18 289	30 770
Netto finansposter		<u>667 317</u>	<u>445 376</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>7 393 467</u>	<u>4 770 939</u>
Skattekostnad på ordinært resultat	6	<u>1 642 868</u>	<u>1 093 398</u>
Årsresultat		<u>5 750 599</u>	<u>3 677 541</u>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Utbytte	10	5 750 599	1 180 000
Overføringer annen egenkapital	10	0	2 497 541
Sum disponert		<u>5 750 599</u>	<u>3 677 541</u>



## Bergen Capital Management AS

### Balanse pr. 31. desember

	Note	2024	2023
<b>Anleggsmidler</b>			
<i>Immaterielle eiendeler</i>			
Hjemmeside og portefølje	4	1 572 228	104 899
Utsatt skattefordel	6	17 702	13 457
Sum immaterielle eiendeler		<u>1 589 930</u>	<u>118 356</u>
<i>Varige driftsmidler</i>			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	5	124 565	148 402
Sum varige driftsmidler		<u>124 565</u>	<u>148 402</u>
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Sum finansielle anleggsmidler		<u>0</u>	<u>0</u>
Sum anleggsmidler		<u>1 714 495</u>	<u>266 758</u>
<b>Omløpsmidler</b>			
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer		392 292	299 793
Andre fordringer	3	572 967	610 173
Sum fordringer		<u>965 259</u>	<u>909 966</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	8	<u>16 382 620</u>	<u>12 244 892</u>
Sum omløpsmidler		<u>17 347 879</u>	<u>13 154 858</u>
Sum eiendeler		<u>19 062 374</u>	<u>13 421 616</u>



## Bergen Capital Management AS

### Balanse pr. 31. desember

	Note	2024	2023
<b>Egenkapital</b>			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	9, 10	2 440 924	2 440 924
Overkurs	10	198 597	198 597
Annen innskutt egenkapital	10	18 167	18 167
Sum innskutt egenkapital		<u>2 657 688</u>	<u>2 657 688</u>
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	10	4 341 001	4 341 001
Sum opptjent egenkapital		<u>4 341 001</u>	<u>4 341 001</u>
Sum egenkapital		<u>6 998 689</u>	<u>6 998 689</u>
<b>Gjeld</b>			
<i>Annen langsiktig gjeld</i>			
Ansvarlig lån	3	0	200 000
Sum annen langsiktig gjeld		<u>0</u>	<u>200 000</u>
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Leverandørgjeld		240 023	413 015
Betalbar skatt	6	1 641 866	1 090 728
Skyldige offentlige avgifter	8	1 236 548	1 283 043
Annen kortsiktig gjeld		8 945 248	3 436 141
Sum kortsiktig gjeld		<u>12 063 685</u>	<u>6 222 927</u>
Sum gjeld		<u>12 063 685</u>	<u>6 422 927</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>19 062 374</u>	<u>13 421 616</u>

31. desember 2024  
Bergen, 25 februar 2025.

Peter Frølich  
Styrets leder

Kenneth Christoffersen  
Styremedlem

Jostein Aksdal  
Styremedlem

Jan Ljone  
Styremedlem

Caroline Faannessen Kleiven  
Styremedlem

Torill Elise Dahl Høgheim  
Daglig leder



## Bergen Capital Management AS

### Kontantstrømoppstilling

	Note	2024	2023
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Resultat før skattekostnad		7 393 467	4 770 939
Periodens betalte skatt		-1 095 974	-994 699
Nedskrivning aksjer		0	100 000
Gevinst ved salg av anleggsmidler		0	-4 000
Ordinære avskrivninger		538 739	109 938
Endring i varelager, kundefordringer og leverandørgjeld		-265 491	36 035
Endring i andre tidsavgrensingsposter		929 219	228 324
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		<u>7 499 960</u>	<u>4 246 537</u>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	4 000
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler og portefølje		-1 982 232	-179 849
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		<u>-1 982 232</u>	<u>-175 849</u>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Inn/utbetaling ansvarlig lån		-200 000	200 000
Utbetalinger av utbytte		-1 180 000	-3 856 661
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		<u>-1 380 000</u>	<u>-3 656 661</u>
Netto endring i likvider i året		4 137 728	414 027
Kontanter og bankinnskudd per 01.01		<u>12 244 892</u>	<u>11 830 865</u>
Kontanter og bankinnskudd per. 31.12		<u>16 382 620</u>	<u>12 244 892</u>



## Bergen Capital Management AS

---

### Noter til regnskapet for 2024

#### Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og Forskrift om årsregnskap m.m. for verdipapirforetak, forvaltningsselskap og AIF-forvaltere med tillatelse.

#### *Salgsinntekter*

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser balanseføres som uopptjent inntekt ved salget, og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene.

#### *Klassifisering og vurdering av balanseposter*

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, 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 etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. 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.

#### *Valuta*

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen ved regnskapsårets slutt.

#### *Varige driftsmidler*

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Dersom gjenvinnbart beløp av driftsmiddelet er lavere enn balanseført verdi foretas nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdien av de fremtidige kontantstrømmene som eiendelen vil generere.

#### *Datterselskap/tilknyttet selskap*

Datterselskapet og tilknyttede selskaper vurderes etter kostmetoden i selskapsregnskapet. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig. Det er foretatt nedskrivning til virkelig verdi når verdifall skyldes årsaker som ikke kan antas å være forbigående og det må anses nødvendig etter god regnskapsskikk. Nedskrivninger er reversert når grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

Utbytte og andre utdelinger er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskapet. Overstiger utbytte andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet, representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og utdelingene er fratrukket investeringens verdi i balansen.

#### *Immaterielle eiendeler*

Immaterielle eiendeler balanseføres og avskrives over forventede økonomiske levetid. Eiendelene vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi på balansedagen.

---



## Bergen Capital Management AS

---

### Noter til regnskapet for 2024

#### *Skatter*

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 reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.

#### *Kontantstrømoppstilling*

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

#### *Bruk av estimater*

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelsen av årsregnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

#### *Utelatt konsolidering*

Bergen Capital Management AS ervervet i 2021 samtlige aksjer i Finansinnkjøp AS med formål om å overta selskapets merkenavn og portefølje. Aktivitet i Finansinnkjøp AS er begrenset.

Grunnet formålet med eierskapet og begrenset aktivitet i datterselskapet er unnlattelse fra konsolidering og utarbeidelse av konsernregnskap vurdert i tråd med rskl § 3-8 annet ledd. Unnlattelse fra konsolidering anses ikke å ha en betydning for å bedømme Bergen Capital Management AS stilling eller resultat.

### Note 2 - Salgsinntekter

	2024	2023
<i>Pr. virksomhetsområde</i>		
Gjeldsforvaltning kommunal sektor	22 947 694	19 267 905
Aktiv forvaltning	3 055 396	2 647 313
Tilleggstjenester og annen rådgivning	3 727 377	3 582 045
	<u>29 730 467</u>	<u>25 497 263</u>



## Bergen Capital Management AS

### Noter til regnskapet for 2024

#### Note 3 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte, ansvarlig lån og godtgjørelse til revisor

Lønnskostnader	2024	2023
Lønninger	13 835 150	12 466 990
Arbeidsgiveravgift	2 207 118	2 170 488
Pensjonskostnader	1 207 659	1 144 790
Andre ytelser	499 377	350 177
Sum	<u>17 749 304</u>	<u>16 132 445</u>

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 12 ansatte i 2024

Styrehonorar i 2024 utgjør kr 225 000.

Selskapet har en bonusordning basert på selskapets EBIT med lik fordeling mellom forvaltere. Leder for compliance sin godtgjørelse er basert på ikke-finansielle kriterier. Øvrige ansatte blir vurdert individuelt. Styret har foreslått bonus for daglig leder.

#### Ytelser til ledende personer

	Lønn	Pensjonsutgifter	Andre godtgjørelser
Daglig leder	2 165 465	146 706	14 524
Complianceansvarlig	<u>1 177 365</u>	<u>91 962</u>	<u>12 830</u>
Total ytelse	<u>3 342 830</u>	<u>238 668</u>	<u>27 354</u>

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet har en innskuddsbasert pensjonsordning der innskuddene kostnadsføres løpende.

Selskapets pensjonsordning tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

#### Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende:

	2024
Revisjon	61 288
Andre attestasjonstjenester	77 523
Andre tjenester	21 000
Sum	<u>159 811</u>

Merverdiavgift er ikke inkludert i revisjonshonoraret.

#### Ansvarlig lån

Ansvarlig lån er tilbakebetalt i 2024.



### Bergen Capital Management AS

---

#### Noter til regnskapet for 2024

##### Note 4 - Immaterielle eiendeler

	Hjemmeside	Portefølje	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01.2024	121 037	0	121 037
Tilgang kjøpte eiendeler	0	1 937 089	1 937 089
<b>Anskaffelseskost 31.12.2024</b>	<b>121 027</b>	<b>1 937 089</b>	<b>2 058 126</b>
Akk.avskrivninger 31.12.2024	-28 243	-457 656	-485 899
<b>Balanseført verdi pr.31.12.2024</b>	<b>92 794</b>	<b>1 479 433</b>	<b>1 572 228</b>
Årets avskrivninger	12 104	457 656	469 760
Avskrivningsplan	10 år Lineær	4 år Lineær	

##### Note 5 - Varige driftsmidler

	Inventar	EDB utstyr	Sum
Anskaffelseskost 01.01.24	256 739	171 910	428 649
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	45 143	45 143
<b>Anskaffelseskost 31.12.24</b>	<b>256 739</b>	<b>217 053</b>	<b>473 792</b>
Akk.avskrivning 31.12.24	-244 657	-104 569	-349 226
<b>Balanseført pr. 31.12.24</b>	<b>12 082</b>	<b>112 484</b>	<b>124 566</b>
Årets avskrivninger	3 815	65 164	68 979
Økonomisk levetid	5 år	3 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	



## Bergen Capital Management AS

### Noter til regnskapet for 2024

#### Note 6 - Skatt

<i>Årets skattekostnad fordeler seg på:</i>	2024	2023
Betalbar skatt	1 641 866	1 090 728
Endring utsatt skatt inkl justering	1 002	2 670
Årets totale skattekostnad	<u>1 642 868</u>	<u>1 093 398</u>
 <i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	 2024	 2023
Ordinært resultat før skattekostnad	7 393 467	4 770 939
Permanente forskjeller	74 117	199 049
Endring i midlertidige forskjeller	-4 555	-12 135
Årets skattegrunnlag	<u>7 463 029</u>	<u>4 957 853</u>
Betalbar skatt (22%) av årets skattegrunnlag	1 641 866	1 090 728
 <i>Oversikt over midlertidige forskjeller</i>	 2024	 2023
Driftsmidler	<u>-80 465</u>	<u>-61 169</u>
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	<u>-80 465</u>	<u>-61 169</u>
 Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (22%)	-17 702	-13 457

#### Note 7 - Datterselskap, tilknyttet selskap m v

Selskap	Ervervet	Kontor Dyrløkkeveien 13, 1448 DRØBAK	Eier- andel	Stemme- andel	Resultat 2024	Egenkapital pr. 31.12	Bokført verdi pr. 31.12
Finansinnkjøp AS	11.11.2021		100 %	100 %	-29 727	-21 624	0

Bergen Capital Management AS ervervet i 2021 samtlige aksjer i Finansinnkjøp AS med formål om å overta selskapets merkenavn og portefølje. Aktivitet i Finansinnkjøp AS har i 2024 vært begrenset. Bergen Capital Management AS har garantert for fortsatt drift for 2024 regnskapet.

Grunnet formålet med eierskapet og begrenset aktivitet i datterselskapet er unnlattelse fra konsolidering og utarbeidelse av konsernregnskap vurdert i tråd med rskl § 3-8 annet ledd. Unnlattelse fra konsolidering anses ikke å ha en betydning for å bedømme Bergen Capital Management AS stilling eller resultat.

#### Note 8 - Bankinnskudd

Bundne skattetrekkmidler utgjør	2024 633 847
---------------------------------	-----------------



## Bergen Capital Management AS

---

### Noter til regnskapet for 2024

#### Note 9 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av:

	Antall	Pålydende	Balanseført
Ordinære aksjer	3 254 566	0,75	2 440 924

De største aksjonærene i selskapet pr. 31.12:

	Antall aksjer	Eierandel
Kenneth Christoffersen	867 019	26,64 %
Gunnar Olseth	859 281	26,40 %
Jan Ljone	809 345	24,87 %
Hege Christoffersen	303 729	9,33 %
Torill Elise Dahl Høgheim	205 700	6,32 %
Veronica Bendiksen Nielsen	100 000	3,07 %
Johannessen & Ljone Finans AS	24 108	0,74 %
Ragnar Husebø	40 000	1,23 %
Jostein Aksdal	30 000	0,92 %
Marianne Haavik	15 384	0,47 %
Sum	3 254 566	100,00 %



## Bergen Capital Management AS

### Noter til regnskapet for 2024

#### Note 10 - Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.24	2 440 924	198 597	18 167	4 341 001	6 998 689
Årsresultat	0	0	0	5 750 599	5 750 599
Avsatt utbytte	0	0	0	-5 750 599	-5 750 599
Egenkapital 31.12.24	2 440 924	198 597	18 167	4 341 001	6 998 689

#### Note 11 - Opplysninger om kapitaldekning (i tusen kr)

Selskapet benytter standardmetoden ved beregning av kapitaldekning. Selskapet har ingen handelsportefølje eller vesentlig valutarisiko.

Bokført aksjekapital	2 441	2 441
Bokført annen egenkapital	4 558	4 558
Ansvarlig lån	0	200
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>6 999</b>	<b>7 199</b>
- Immaterielle eiendeler	-1 572	-104
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>5 426</b>	<b>7 095</b>
<b>1. Startkapitalkrav</b>		
Minstekrav 125.000 euro	1 419	1 405
<b>Startkapitalkrav</b>	<b>1 419</b>	<b>1 405</b>
<b>2. Faste kostnader</b>	<b>19 791</b>	<b>17 933</b>
<b>25% av fjoråret faste kostnader</b>	<b>4 948</b>	<b>4 483</b>
<b>3. ICAAP</b>		
<b>Pilar 1</b>		
Kredittkategorier - beregningsgrunnlag standardmetoden	4 013	3 301
<b>8% kapitalkrav</b>	<b>321</b>	<b>264</b>
<b>Pilar 2.</b>		
Operasjonell risiko, residual	4 627	4 219
<b>Sum beregnet minstekrav ansvarlig kapitalkrav etter ICAAP</b>	<b>4 948</b>	<b>4 483</b>
<b>Bereget beregningsgrunnlag</b>	<b>61 846</b>	<b>56 040</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>11,32 %</b>	<b>12,85 %</b>
<b>Kapitaldekning (ansvarlig kapital)</b>	<b>8,77 %</b>	<b>12,66 %</b>

Foretaket er underlagt kapitalkravsforskriften og skal til enhver tid ha en ren kjernekapitaldekning som utgjør minst åtte prosent av beregningsgrunnlaget.

Foretaket er underlagt regelen om minstekrav på 25 % kapitaldekning på basis av fjorårets faste kostnader.



## Bergen Capital Management AS

---

### Noter til regnskapet for 2024

#### Note 12 - Beregning av faste kostnader

Beregningen av faste kostnader tar utgangspunkt i Rundskriv 10/2014 fra Finanstilsynet. Faste kostnader 2024 vil inngå i kapitaldekningsberegningen for 2025

<i>Faste kostnader</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Sum inntekter	29 730 468	25 501 262
- Positivt resultat før skatt	-7 393 467	-4 770 939
- Fullt ut variable kostnader til ansatte, ledelse m.fl.	-1 886 073	-939 664
= Faste kostnader	<u>20 450 928</u>	<u>19 790 659</u>