



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	976 645 146
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	NORGESINVESTOR FORMUESFORVALTNING AS
Forretningsadresse:	Dronning Mauds gate 1 0250 OSLO

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

### Regnskapsregler

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

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Øyvind Ekern Hermansen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	06.02.2024

### Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 30.03.2025



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Forvaltningshonorar	1	15 800 108	15 696 575
<b>Sum inntekter</b>		<b>15 800 108</b>	<b>15 696 575</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønnskostnad	2, 3	6 834 227	6 723 753
Avskrivning på driftsmidler		35 529	8 882
Annen driftskostnad	3	2 043 606	1 784 921
<b>Sum kostnader</b>		<b>8 913 362</b>	<b>8 517 556</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>6 886 746</b>	<b>7 179 019</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Finansinntekter	4	210 301	97 767
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>210 301</b>	<b>97 767</b>
Annen rentekostnad	4		
<b>Netto finans</b>		<b>210 301</b>	<b>97 767</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>7 097 046</b>	<b>7 276 786</b>
Skattekostnad	5	1 810 855	1 844 406
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte		5 150 000	5 450 000
Avsatt til annen egenkapital		136 191	
Overført fra annen egenkapital			-17 620
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>	6	<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
---------------------	-------------	-------------	-------------

---



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
<b>Varige driftsmidler</b>			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	7	59 214	94 743
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>59 214</b>	<b>94 743</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>59 214</b>	<b>94 743</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		4 007 765	3 881 473
Andre kortsiktige fordringer		4 155	13 564
<b>Sum fordringer</b>		<b>4 011 920</b>	<b>3 895 037</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8	6 536 252	6 704 004
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>6 536 252</b>	<b>6 704 004</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>10 548 172</b>	<b>10 599 041</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>10 607 386</b>	<b>10 693 784</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	9	1 000 000	1 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 000 000</b>	<b>1 000 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital		1 280 454	1 144 262



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 280 454</b>	<b>1 144 262</b>
<b>Sum egenkapital</b>	6	<b>2 280 454</b>	<b>2 144 262</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Pensjonsforpliktelser	2		
Utsatt skatt			2 368
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>			<b>2 368</b>
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>2 368</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		111 399	12 460
Betalbar skatt	5	1 813 223	1 842 038
Skyldige offentlige avgifter		556 860	536 085
Utbytte	6	5 150 000	5 450 000
Annen kortsiktig gjeld		695 450	706 571
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>8 326 932</b>	<b>8 547 154</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>8 326 932</b>	<b>8 549 522</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>10 607 386</b>	<b>10 693 784</b>



Til generalforsamlingen i NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo  
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo  
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

[www.rsmnorge.no](http://www.rsmnorge.no)

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for NorgesInvestor Formuesforvaltning AS som viser et overskudd på NOK 5 286 191. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/s is a member of Den norske Revisorforening.



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 avviklet.

*Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:  
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 6. februar 2024  
RSM Norge AS

Erik Olsen  
Statsautorisert revisor



## NORGESINVESTOR FORMUESFORVALTNING AS

### ÅRSBERETNING 2023

#### Virksomhetens art

NorgesInvestor Formuesforvaltning AS ble stiftet 3. juni 1996 og ble tildelt konsesjon for aktiv forvaltning av Finanstilsynet med virkning fra 1. januar 1997.

Selskapet driver aktiv forvaltning av klientmidler iht. individuelle forvaltningsmandater. Virksomheten drives fra Dronning Mauds gate 1 i Oslo.

#### Fortsatt drift

I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekreftes det at forutsetningene om fortsatt drift er til stede. Til grunn for antagelsen ligger resultatprognoser for år 2024 og selskapets langsiktige strategiske prognoser for årene fremover. Selskapet er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

#### Arbeidsmiljø og personale

Arbeidsmiljøet er godt, og selskapet har minimalt sykefravær.

#### Likestilling

Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Dette er innarbeidet i selskapet sin policy.

#### Klimapåvirkning og bærekraft

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø. Selskapet har ingen egne investeringsprodukter, men setter sammen kundeporteføljene ved å bruke fond som er forvaltet av ledende norske og internasjonale forvaltningsmiljøer. Selskapet har tett oppfølging med fondsforvaltere med hensyn til bærekraft og ansvarlighet. Selskapet gjennomfører analyser og samtaler med fondsforvalterne i forkant av investeringsbeslutninger og løpende. Selskapet søker å investere i fond som har søkelys på langsiktig verdiskapning tuftet på en bærekraftig forretningsmodell. Selskapet er medlem av Norsif.

#### Styreansvarsforsikring

Selskapet har ikke tegnet styreansvarsforsikring for styrets medlemmer eller daglig leder.

#### Fremtidig utvikling

Selskapets kunder er norske selskaper og privatpersoner. Selskapet har etablert en strategi frem mot år 2026 som skal sikre grunnlag for fortsatt god resultatutvikling. Styret mener at utsiktene for 2024 er gode.



**Omsetning, resultat og finansiell risiko**

Driftsinntektene i 2023 var kroner 15 800 108,-. Ordinært resultat før skatt var kroner 7 097 046,- og årsresultat etter skatt var kroner 5 286 191,-. Selskapet vurderer likviditeten som god.

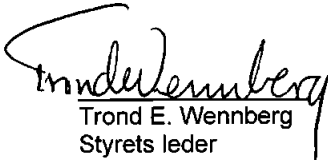
Risiko for at kunder ikke har økonomisk evne til å oppfylle sine forpliktelser anses lav, da det historisk ikke har vært tap på fordringer.

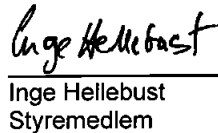
**Årsresultat og disponeringer**

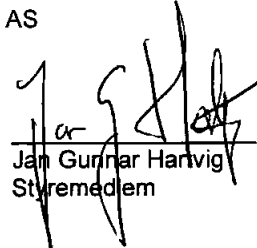
Styret foreslår at det utbetales et utbytte på kroner 5 150 000,-. Differansen mellom avsatt utbytte og årsresultat overføres til annen egenkapital.

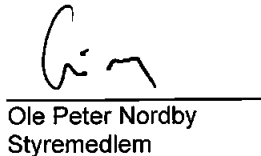
Oslo, 6. februar 2024

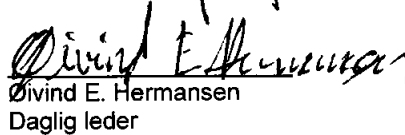
Styret i NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

  
Trond E. Wennberg  
Styrets leder

  
Inge Hellebust  
Styremedlem

  
Jan Gunnar Harvig  
Styremedlem

  
Ole Peter Nordby  
Styremedlem

  
Øivind E. Hermansen  
Daglig leder



<b>NorgesInvestor Formuesforvaltning AS</b>		<b>Resultatregnskap</b>	
	Note	2023	2022
<b>DRIFTSINNTEKTER</b>			
Forvaltningshonorar	1	15 800 108	15 696 575
<b>SUM DRIFTSINNTEKTER</b>		<b>15 800 108</b>	<b>15 696 575</b>
<b>DRIFTSKOSTNADER</b>			
Lønnskostnad	2, 3	6 834 227	6 723 753
Avskrivning på driftsmidler		35 529	8 882
Annen driftskostnad	3	2 043 606	1 784 921
<b>SUM DRIFTSKOSTNADER</b>		<b>8 913 362</b>	<b>8 517 556</b>
<b>DRIFTSRESULTAT</b>		<b>6 886 746</b>	<b>7 179 019</b>
<b>FINANSPOSTER</b>			
Finansinntekter	4	210 301	97 767
<b>RESULTAT AV FINANSPOSTER</b>		<b>210 301</b>	<b>97 767</b>
<b>ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATT</b>		<b>7 097 046</b>	<b>7 276 786</b>
Skattekostnad	5	-1 810 855	-1 844 406
<b>ÅRSRESULTAT</b>		<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>
<b>OVERFØRINGER</b>			
Avsatt til utbytte		5 150 000	5 450 000
Avsatt til annen egenkapital		136 191	0
Overført fra annen egenkapital		0	-17 620
<b>SUM OVERFØRINGER</b>	6	<b>5 286 191</b>	<b>5 432 380</b>



<b>NorgesInvestor Formuesforvaltning AS</b>		<b>Balanse</b>	
<b>EIENDELER</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ANLEGGSMIDLER</b>			
<b>Varige driftsmidler</b>			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	7	59 214	94 743
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>59 214</b>	<b>94 743</b>
<b>SUM ANLEGGSMIDLER</b>		<b>59 214</b>	<b>94 743</b>
<b>OMLØPSMIDLER</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		4 007 765	3 881 473
Andre kortsiktige fordringer		4 155	13 564
<b>Sum fordringer</b>		<b>4 011 920</b>	<b>3 895 037</b>
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8	6 536 252	6 704 004
<b>SUM OMLØPSMIDLER</b>		<b>10 548 172</b>	<b>10 599 041</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>10 607 386</b>	<b>10 693 784</b>



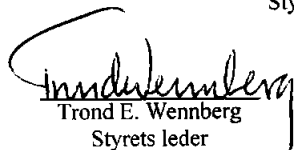
## NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

## Balanse

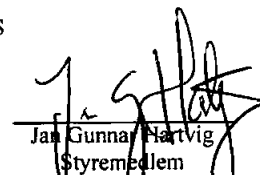
EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2023	2022
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	9	1 000 000	1 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 000 000</b>	<b>1 000 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital		1 280 454	1 144 262
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 280 454</b>	<b>1 144 262</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>	<b>6</b>	<b>2 280 454</b>	<b>2 144 262</b>
<b>GJELD</b>			
<b>Avsetning for forpliktelser</b>			
Utsatt skatt		0	2 368
<b>Sum avsetning for forpliktelser</b>		<b>0</b>	<b>2 368</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		111 399	12 460
Betalbar skatt	5	1 813 223	1 842 038
Skyldige offentlige avgifter		556 860	536 085
Utbytte	6	5 150 000	5 450 000
Annen kortsiktig gjeld		695 450	706 571
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>8 326 932</b>	<b>8 547 154</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>8 326 932</b>	<b>8 549 522</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>10 607 386</b>	<b>10 693 784</b>

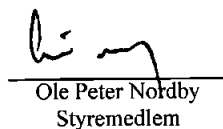
Oslo, 6/2 - 2024,

Styret i NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

  
Trond E. Wennberg  
Styrets leder

  
Inge Hellebust  
Styremedlem

  
Jan Gunnar Nartvig  
Styremedlem

  
Ole Peter Nordby  
Styremedlem

  
Øyvind Ekern Hermansen  
Daglig leder



<b>NorgesInvestor Formuesforvaltning AS</b>		<b>Kontantstrømoppstilling</b>	
		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<i>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</i>			
Resultat før skattekostnad		7 097 046	7 276 786
Avskrivninger		35 529	8 882
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld		(27 353)	(131 241)
Betalt skatt		(1 842 038)	(1 782 791)
Endring andre tidsavgrensingsposter		19 065	93 221
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	<b>A</b>	<u>5 282 249</u>	<u>5 464 857</u>
<i>Kontantstrøm fra investereingsaktiviteter</i>			
Investert i varige driftsmidler		0	(103 625)
Likviditetsendring fra investeringer	<b>B</b>	<u>0</u>	<u>(103 625)</u>
<i>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</i>			
Utbetalt utbytte		(5 450 000)	(5 350 000)
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	<b>C</b>	<u>(5 450 000)</u>	<u>(5 350 000)</u>
Netto endring i likvider gjennom året	<b>A+B+C</b>	(167 751)	11 232
Likviditetsbeholdning 1.1.		<u>6 704 004</u>	<u>6 692 773</u>
Likviditetsbeholdning 31.12.		<u>6 536 252</u>	<u>6 704 004</u>



## NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

Noter 2023

### Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk, herunder forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak.

#### *Salgsinntekter*

Forvaltningshonorar inntektsføres løpende ved levering av forvaltningstjenester. Utbytte og andre utdelinger er inntektsført samme år som det er opptjent.

#### *Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld*

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er uansett klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er tilsvarende kriterier lagt til grunn.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

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

#### *Skatter*

Skatter kostnadsføres når de påløper, det vil si at skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Skatt tilknyttet egenkapitaltransaksjoner føres mot egenkapitalen. Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.

#### *Kontantstrømoppstilling*

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

### Note 1 Salgsinntekter

Selskapets salgsinntekter fordeler seg på følgende måter:

Virksomhetsområder	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Forvaltningshonorar	15 800 108	15 696 575
Geografisk område	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Norge	15 800 108	15 696 575



## NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

Noter 2023

### Note 2 Lønnskostnader

Lønnskostnad består av:	2023	2022
Lønninger	5 503 968	5 569 995
Arbeidsgiveravgift	957 818	799 101
Finansskatt	279 967	283 369
Pensjonskostnad	80 076	71 288
Andre ytelser	12 398	0
Sum lønnskostnader	6 834 227	6 723 753

Selskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene. Alle 3 ansatte er omfattet av ordningen.

### Note 3 Ytelser til ledende personer, revisor mv.

	Daglig leder	
Lønn	4 111 591	
Pensjonskostnad	59 598	
Annen godtgjørelse	4 392	
	2023	2022
Gjennomsnittlig antall årsverk	3	3

Kun eksternt styremedlem mottar honorar for deltagelse i styret, kr 25 000. Ingen øvrige ytelser til styret.

Kostnadsført honorar til revisor for 2023 utgjør kr 128 563 for ordinær revisjon, revisjon av delårsregnskap og bekreftelse vedrørende intern kontroll samt kr 15 625 i bistand for regnskap og ligningspapirer. Beløpene er inklusive merverdiavgift.

### Note 4 Poster som er slått sammen i regnskapet

Finansinntekter	2023	2022
Annen renteinntekt	210 301	97 767
Valutaswap / Agiogevinst	-	-
Sum finansinntekter	210 301	97 767
Finanskostnader	2023	2022
Annen rentekostnad	-	-
Annen finanskostnad	-	-
Sum finanskostnader	-	-

**NorgesInvestor Formuesforvaltning AS****Noter 2023****Note 5 Skatt**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Årets skattekostnad fremkommer slik:		
Betalbar skatt på årets resultat	1 813 223	1 842 038
Brutto endring utsatt skatt	(2 368)	2 368
Årets totale skattekostnad	<u>1 810 855</u>	<u>1 844 406</u>
Betalbar skatt i årets skattekostnad fremkommer slik:		
Ordinært resultat før skattekostnad	7 097 046	7 276 786
Permanente forskjeller	145 899	119 029
Midlertidige forskjeller	9 948	(27 662)
Grunnlag betalbar skatt	<u>7 252 892</u>	<u>7 368 152</u>
Betalbar skatt på årets resultat (25%)	1 813 223	1 842 038
Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt:		
Forskjeller som utlignes:		
Driftsmidler	(474)	9 474
Grunnlag utsatt skatt (utsatt skattefordel)	<u>(474)</u>	<u>9 474</u>
Beregnet utsatt skatt(skattefordel)	(120)	2 368
Oppført utsatt skatt(skattefordel)	0	2 368

**Note 6 Egenkapitalbevegelse**

	<u>Aksje- kapital</u>	<u>Annen egenkapital</u>	<u>Sum</u>
Disp. av årets resultat:			
Egenkapital 31.12.2022	1 000 000	1 144 262	2 144 262
Årets resultat	-	5 286 191	5 286 191
Avsatt utbytte	-	(5 150 000)	(5 150 000)
Egenkapital 31.12.2023	<u>1 000 000</u>	<u>1 280 454</u>	<u>2 280 454</u>



## NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

Noter 2023

### Note 7 Varige driftsmidler

	<b>Driftsløsøre</b>
Anskaffelseskost pr. 01.01	156 760
Tilgang kjøpte driftsmidler	0
Avgang solgte driftsmidler	0
<b>Anskaffelseskost pr. 31.12</b>	<b>156 760</b>
Akkumulerte avskrivninger pr. 31.12	-97 546
<b>Balanseført verdi pr. 31.12</b>	<b>59 214</b>
Årets avskrivninger	35 529
Forventet økonomisk levetid	3 år
Avskrivningsplan	Lineær

### Note 8 Bundne bankinnskudd

Av selskapets bankinnskudd er kr. 340 910 bundet på konto for skattetrekk.

Klientmidler under selskapets forvaltning er innsatt på særskilte bankkonti i DNB og Rørosbanken merket klientmidler. Det er avgitt erklæring fra bank om at klientinnskudd ikke kan motregnes andre krav Selskapets klientmidler er i overensstemmelse med selskapets klientansvar.

Klientmidler	45 811 950
Klientansvar	45 810 460
Differanse	1 490

### Note 9 Antall aksjer, aksjeeiere m.v.

Selskapets aksjekapital på kr. 1 000 000 består av 250 000 aksjer à kr. 4.

Alle aksjer har lik stemmerett.

Selskapets aksjonærer:	<u>Eierandel</u>
Hartvig Wennberg AS	43,65 %
Himmelsprett AS	39,50 %
Guldheim AS	10,00 %
Trond Erik Wennberg	3,42 %
Jan Gunnar Hartvig	3,42 %

Aksjer eiet av andre styremedlemmer og daglig leder direkte eller indirekte:

Trond E. Wennberg	63 125
Jan Gunnar Hartvig	63 125
Øivind Ekern Hermansen	98 750
Inge Hellebust	25 000



## NorgesInvestor Formuesforvaltning AS

Noter 2023

### Note 10 Kapitaldekning

	2023	2022
Risikovektet beregningsgrunnlag (2)		
Kreditrisiko, risikovektet	5 319 000	5 236 000
Sum	5 319 000	5 236 000
Netto ansvarlig kapital (3)	2 280 454	2 144 262
Kapitaldekning (krav 8%)	42,87 %	40,95 %

(1) Krav til minimum egenkapital basert på faste kostnader, ansvarlig kapital > 1/4 av faste kostnader foregående år utgjør kr 2 228 341.

(2) Beregningsgrunnlaget består i sin helhet av eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen.

(3) Netto ansvarlig kapital består av kjernekapital. Det er ingen differansen mellom kjernekapital og balanseført egenkapital.

### Kapitalkrav / faste kostnader

	2023	2022
Forvaltningshonorar	15 800 108	15 696 575
+ Finansinntekter	210 301	97 767
- Resultat før skatt	(7 097 046)	(7 276 786)
= Faste kostnader	8 913 363	8 517 556
Kapitalkrav = 25%	2 228 341	2 129 389

### Note 11 Finansiell informasjon

#### Kreditrisiko:

Foretaket yter ikke noen form for kreditt. Fordringer består kun av kortsiktige kundefordringer.

#### Operasjonell risiko:

Foretaket er omfattet av unntak for beregning av kapital for operasjonell risiko under Pilar 1.

Foretaket har kun konsesjon til "aktiv forvaltning", og kravet til ansvarlig kapital skal minst være en fjerdedel av foretakets faste kostnader i det foregående år.

#### Motpartsrisiko:

Selskapet har ingen handelsportefølje, og følgelig ingen motpartsrisiko i hht. Kapitalkravsforskriften.

#### Likviditetsrisiko:

Foretaket har tilfredsstillende likviditet. Likviditeten er forutsigbar og kostnadsbasen er oversiktlig. Foretakets likviditetsrisiko oppfattes følgelig å være lav. Inntekter og kostnader er i norske kroner.