Söderberg | Wealth & Artners | Management

Årsregnskap 2024 Söderberg & Partners Wealth Management AS

Resultatregnskap Balanse Kontantstrøm Noter til regnskapet

Org.nr.: 990 317 844

Årsberetning 2024

Söderberg & Partners Wealth Management AS

Virksomheten i 2024

Selskapets resultat ble i stor grad påvirket av store investeringer i videre vekst i tråd med styrets strategi. Selskapet opplevde sterk klientvekst, økt kapital under rådgiving, sterk vekst i inntekter samt et positivt årsresultat.

Selskapets formål er å drive finansiell tjenesteyting og er underlagt de reguleringer som følger av Finanstilsynets krav for konsesjonsbelagt virksomhet.

Resultat og balanse

Selskapets omsetning i 2024 økte med 34,5 % til 588,8 MNOK i 2024 mot 437,9 MNOK i 2023, hvorav forvaltningsinntektene utgjorde 575 MNOK i 2024 mot 417,7 MNOK i 2023. Resultat før skatt endte på 35,6 MNOK i 2024 mot 4,2 MNOK i 2023.

Egenkapitalen per 31.12.2024 var på 224,4 MNOK, som tilsvarer en egenkapitalandel på 64,8 % ved utgangen av året og en økning på 35,8 MNOK fra fjoråret. Totalkapitalen i selskapet 31.12.2024 var 346,4 MNOK mot 268,9 MNOK i 2023.

Styret mener at årsregnskapet gir et riktig bilde av selskapets eiendeler, gjeld og finansielle stilling.

Risikostyring og internkontroll

Selskapet har ikke egen eksponering i finansielle instrumenter. Selskapets overskuddslikviditet holdes i form av bankinnskudd og har ingen valutaeksponering. Fremtidige porteføljeinntekter vil variere med svingninger i markedsverdi for forvaltningskapitalen. Styret og daglig leder anser store endringer i finans- og kapitalmarkedene for å være de største risikomomentene for selskapet.

Med utgangspunkt i Forskrift til verdipapirhandelloven og Forskrift om kapitalkrav og nasjonale tilpasninger av CRR/CRD IV har selskapet etablert en risikostrategi dokumenter ti ICAAP prosessen. Formålet er å sikre at selskapets risikostrategi og risikovurderinger er en integrert del av selskapets styringsprosesser, kontroll og etterlevelse i alle ledd av organisasjonen.

Fremtidig utvikling

Vekst i selskapets kapital under rådgivning i 2024 vil legge grunnlaget for økte inntekter i 2025 i forhold til 2024. Selskapet har fokus på å videreutvikle og utvide tjenestetilbudet til sine klienter som styret oppfatter som vil være positivt både mot eksisterende klienter og potensielle klienter. Styret opplever en økning i etterspørselen av selskapets tjenester og samlet sett en sterk utvikling i 2024 og 2025.

Styret mener forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Forskning og utvikling

Selskapet opplever endringer i rammebetingelser og økende krav fra klienter, og selskapet foretar derfor store investeringer i forskning og utvikling for å forbedre selskapets systemløsninger og tjenester.

Opplysninger om arbeidsmiljøet og likestilling

Det er styrets oppfatning at arbeidsmiljøet og den generelle trivsel på arbeidsplassen er bra. Sykefraværet i selskapet var 2,9 % av total arbeidstid i 2024. Det er ikke rapportert om personskader eller ulykker.

Selskapet vektlegger likestilling og tilrettelegger for dette gjennom sin personalpolitikk, både når det gjelder lønn, avansement og rekruttering. Av selskapets 137 ansatte er det 27 kvinner ansatt ved utgangen av 2024. I styret er det 3 kvinner.

Selskapet dekker full lønn (utover NAVs foreldrepenger, 6G), for å legge til rette for at både kvinnelige og mannlige ansatte tar beslutninger om fordeling av permisjon, uavhengig av hvordan dette vil kunne slå ut i deres personlige økonomi. Styret er av den oppfatning at det ikke gjøres forskjeller på ansatte eller ved ansettelse på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamming, hudfarge, språk, religion eller livssyn. Styret er også av den oppfatning at det ikke er hindre for likestilling i virksomheten. Selskapet utfører en likestillingsanalyse annen hvert år, og har utført den sist i 2023. Denne er publisert på selskapets hjemmeside

<u>https://www.soderbergpartners.no/organisasjon/wealth-management/</u> under konsesjon og selskapsstruktur og videre under aktuelle dokumenter.

Opplysninger om forhold som kan påvirke det ytre miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø.

Selskapet anses som "større" virksomhet jf. Åpenhetsloven § 3 og omfattes således av de lovkrav som følger av lovens ikrafttredelse. Fjorårets rapport finnes på hjemmesiden <u>https://www.soderbergpartners.no/organisasjon/wealth-management/</u> under konsesjon og selskapsstruktur og videre under aktuelle dokumenter. Det er pågående arbeid i henhold til årets plikter selskapet skal etterleve og redegjørelse av arbeidet vil bli publisert på selskapets hjemmesider innen 30. juni 2025.

Styreansvarsforsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og selskapets daglige ledere for deres ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.



Oslo, 27. februar 2025

Tore Malme

Tore Malme Styrets leder

Eva Marianne Aalby Styremedlem

Lars Joel Grönberg Styremedlem

André Lund Walker Styremedlem

Ida Hongo

lda Hansæl Styremedlem

Lars Kristian Gundersen Styremedlem

Ingvill Hestenes

Ingvill Hestenes Styremedlem

Daglig leder



RESULTATREGNSKAP				
SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANAGEMENT AS				
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER	Note	2024	2023	
Salgsinntekt Annen driftsinntekt Sum driftsinntekter	1, 7 7	574 976 791 13 801 444 588 778 234	417 655 211 20 285 556 437 940 768	
Varekostnad Lønnskostnad Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler Nedskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler Annen driftskostnad Sum driftskostnader	7 2 3, 4 3, 4 2, 7	130 255 587 262 621 936 26 338 581 1 054 079 138 714 685 558 984 869	69 049 095 234 984 376 20 689 817 0 111 509 771 436 233 058	
Driftsresultat		29 793 365	1 707 710	
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER Renteinntekt fra foretak i samme konsern Annen renteinntekt Annen finansinntekt Annen rentekostnad Annen finanskostnad Resultat av finansposter	7	0 5 844 275 87 259 8 203 70 047 5 853 284	1 650 363 1 096 096 28 935 214 031 105 931 2 455 433	
Resultat før skattekostnad Skattekostnad Årsresultat	5 6	35 646 649 6 711 644 28 935 005	4 163 142 1 584 603 2 578 539	
OVERFØRINGER Avsatt konsernbidrag Avsatt til annen egenkapital Sum overføringer		16 937 494 11 997 511 28 935 005	0 2 578 539 2 578 539	

BALANSE				
SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANAGEMENT AS				
EIENDELER	Note	2024	2023	
ANLEGGSMIDLER IMMATERIFI I F FIENDEI FR				
Utvikling	3	46 737 103	37 901 325	
Konsesjoner, patenter o.l.	3	13 838 547	7 046 700	
Utsatt skattefordel	5	0	240 076	
Goodwill	3	12 176 210	14 185 078	
Sum immaterielle elendeler		/2 /51 860	593/31/9	
VARIGE DRIFTSMIDI FR				
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	4	21 656 029	28 545 095	
Sum varige driftsmidler	4	21 656 029	28 545 095	
-				
FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER				
Lån til foretak i samme konsern	8	0	11 760 837	
Andre langsiktige fordringer		0	2 000 000	
sum finansielle anleggsmidler		0	13/60/83/	
Sum anleggsmidler		94 407 889	101 679 111	
ourn unroggsmaroi		, 110, 00,		
OMLØPSMIDLER				
Kundefordringer		1 885 782	3 062 353	
Kundefordringer konsern	8	444 843	26 952 526	
Andre kortsiktige fordringer	Ū.	68 237 497	128 832 791	
Konsernfordringer	8	173 555 337	0	
Sum fordringer		244 123 459	158 847 670	
INVESTERINGER				
Bankinnskudd, kontanter o.l.	9, 10	7 915 257	8 335 226	
Sum omløpsmidler		252 038 716	167 182 896	
Sum eiendeler		346 446 605	268 862 007	

BALANSE					
SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANAGEMENT AS					
EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2024	2023		
EGENKAPITAL INNSKUTT EGENKAPITAL Aksjekapital Overkurs Sum innskutt egenkapital	11	7 690 683 203 159 136 210 849 819	6 998 583 169 264 986 176 263 569		
OPPTJENT EGENKAPITAL Annen egenkapital Sum opptjent egenkapital		13 571 262 13 571 262	12 320 073 12 320 073		
Sum egenkapital	6	224 421 081	188 583 642		
GJELD AVSETNING FOR FORPLIKTELSER Utsatt skatt Sum avsetning for forpliktelser	5	1 440 199 1 440 199	0 0		
ANNEN LANGSIKTIG GJELD					
Leverandørgjeld Betalbar skatt Skyldig offentlige avgifter	5	18 140 962 25 000 14 095 195	24 065 849 0 17 132 059		
Konserngjeld Annen kortsiktig gjeld Sum kortsiktig gjeld	8	36 226 427 52 097 741 120 585 325	0 39 080 456 80 278 365		
Sum gjeld		122 025 524	80 278 365		
Sum egenkapital og gjeld		346 446 605	268 862 007		

BALANSE

SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANAGEMENT AS

Oslo, 27.02.2025 Styret i Söderberg & Partners Wealth Management AS

Styreleder

Eva Marianne Allby Styremedlem

Lars Joel Grön berg

Styremediem

Andre Lund Walker

Styremedlem

Ida +

Ida Hansæl Styremedlem

Lars Kristian sen

Styremedlem

Ingvill Hestenes

Ingvill Hestenes Styremedlem

1/ Sverds

Buyny iouo

KONTANTSTRØMOPPSTILLING				
SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANAGE	EMENT AS			
Note	2024	2023		
KONTANTSTRØMMER FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER				
Resultat før skattekostnad	35 646 649	4 163 142		
Ordinære avskrivninger	26 338 581	20 689 817		
Nedskrivning anleggsmidler	1 054 079	0		
Endring i kundefordringer	27 684 254	-426 069		
Endring i leverandørgjeld	-5 924 987	6 879 854		
Endring i andre tidsavgrensningsposter	76 112 056	1 608 091		
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	160 910 633	32 914 835		
KONTANTSTRØMMER FRA INVESTERINGSAKTIVITETER				
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	34 122 352	39 915 994		
Utbetalinger ved kjøp av andre investeringer	0	328 860		
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-34 122 352	-40 244 854		
KONTANTSTRØMMER FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER				
Netto endring i kassekreditt	-161 794 500	0		
Innbetalinger av egenkapital	34 586 250	0		
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-127 208 250	0		
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-419 969	-7 330 019		
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnel	8 335 226	15 665 246		
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt	7 915 257	8 335 227		

SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANA(

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk. Regnskapet er også satt opp i tråd med årsregnskapsforskriften for verdipapirforetak. Söderberg & Partners Wealth Management AS inngår i konsernregnskapet til FH Kapital Holding AS. Kapitaldekningsoppgave lages på selskap og konsolidert nivå.

BRUK AV ESTIMATER

I utarbeidelse av årsregnskapet har man brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen i henhold til god regnskapsskikk. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for årsregnskapet, er beskrevet i notene.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på måletidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden under andre finansposter.

INNTEKTER

Driftsinntektene er forvaltningshonorar som trekkes ut i fra de tjenestene selskapet leverer. 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.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Selskapet driver finansiell virksomhet og har en skattesats for alminnelig inntekt på 25 %. Utsatt skatt er beregnet med 25 % 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. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli utnyttet.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV ANLEGGSMIDLER

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost, fratrukket avskrivinger og nedskrivinger. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på transaksjonstidspunktet.

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Vesentlige driftsmidler som består av flere betydelige komponenter med ulik levetid er dekomponert med ulik avskrivningstid for de ulike komponentene. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. 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. Nedskrivingen reverseres når grunnlaget for nedskrivingen 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. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på transaksjonstidspunktet.



FORSKNING OG UTVIKLING

Utgifter til forskning og utvikling balanseføres i den grad man kan identifisere en fremtidig økonomisk fordel knyttet til utvikling av en identifiserbar immaterielle eiendel og hvor anskaffelseskostnaden kan måles pålitelig. I motsatt fall kostnadsføres slike utgifter løpende. Balanseført forskning og utvikling avskrives lineært over økonomisk levetid.

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. For øvrige kundefordringer utføres en uspesifisert avsetning for å dekke forventet tap på krav.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

Note 1 Salgsinntekter

	2024	2023
Forvaltningsinntekter:		
Ordreformidling	120 653 169	93 706 201
Aktiv forvaltning	454 323 622	323 949 011
Sum	574 976 791	417 655 211

Salgsinntektenes geografiske opphav er Norge.



Note 2 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

LØNNSKOSTNADER

	2024	2023
Lønninger	202 342 178	178 521 954
Arbeidsgiveravgift	38 914 634	37 351 825
Pensjonskostnader	6 120 473	6 017 325
Andre ytelser	15 244 652	13 093 271
Sum	262 621 936	234 984 376

Selskapet har i 2024 sysselsatt 142 årsverk.

PENSJONSFORPLIKTELSER

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
Lønn	4 545 359
Pensjonskostnader	59 533
Annen godtgjørelse	23 384
Sum	4 628 276

Eksterne styremedlemmer har i 2024 mottatt kr 450 000 for sine tjenester.

Det er ikke utbetalt pensjonsytelser eller andre ytelser enn lønn til daglig leder og styremedlemmer. Daglig leder deltar i bedriftens alminnelige pensjonsordning. Daglig leder har en avtale om 12 måneder etterlønn.

REVISOR

Kostnadsført revisjonshonorar for 2024 utgjør kr 292 348 ink. mva. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 241 148 ink. mva.



Note 3 Immaterielle eiendeler

	FoU	Kundeportefølje	Goodwill	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	49 055 422	10 188 000	27 237 996	86 481 418
Tilgang kjøpte immaterielle eiendeler	13 919 919	8 368 550	0	22 288 469
Tilgang egenproduserte immaterielle eiendeler	7 437 437	0	0	7 437 437
Anskaffelseskost 31.12.2024	70 412 778	18 556 550	27 237 996	116 207 324
Akkumulerte avskrivninger 31.12	23 675 675	4 718 003	15 061 785	43 455 463
Bokført verdi 31.12.2024	46 737 103	13 838 547	12 176 211	72 751 861
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2024	10 722 259	3 211 038	13 052 917	26 986 214
Årets avskrivninger	12 953 416	1 506 965	2 008 868	16 469 249
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2024	23 675 675	4 718 003	15 061 785	43 455 463
Økonomisk levetid	3-5 år	10 år	10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	

Note 4 Anleggsmidler

	Driftsløsøre,
	inventar ol.
Anskaffelseskost pr. 01.01.2024	45 077 752
Tilgang kjøpte anleggsmidler	4 259 143
Anskaffelseskost 31.12.2024	49 336 895
Av- og nedskrivninger pr. 01.01.2024	16 757 454
Årets avskrivning og nedskrivning	10 923 412
Av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	27 680 866
Bokført verdi 01.01.2024	28 320 298
Tilgang i året	4 259 143
Årets avskrivning og nedskrivning	10 923 412
Bokført verdi 31.12.2024	21 656 029
Økonomisk levetid	3-10 år



Note 5 Skatt

Årets skattegrunnlag	2024	2023	
Betalbar skatt	5 031 369	0	
Endring i utsatt skatt	1 680 275	1 584 603	
Sum skattekostnad	6 711 644	1 584 603	
Beregning av årets skattegrunnlag:	2024	2023	
Ordinært resultat før skattekostnad	35 646 649	4 163 142	
Permanente forskjeller	-8 800 071	2 175 273	
Endring i midlertidige forskjeller	563 423	-2 883 106	
Avgitt konsernbidrag	-20 025 476	0	
Anvendelse av fremførbart underskudd	-7 284 524	-3 455 309	
Årets skattegrunnlag	100 001	0	
Betalbar skatt i balansen:	2024	2023	
Betalbar skatt på årets resultat	5 031 369	0	
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-5 006 369	0	
Sum betalbar skatt i balansen	25 000	0	
Oversikt over midlertidige forskjeller:	2024	2023	Endring
Varige driftsmidler	5 760 797	6 324 220	563 423
Sum	5 760 797	6 324 220	563 423
Akkumulert fremførbart underskudd	0	-7 284 524	-7 284 524
Sum	5 760 797	-960 304	-6 721 101
Utsatt skatt / skattefordel (25 %)	1 440 199	-240 076	-1 680 275

Note 6 Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen Innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2023	6 998 583	169 264 986	0	12 320 073	188 583 642
Årets resultat				28 935 005	28 935 005
Korrigering mot EK				-10 746 322	-10 746 322
Kapitalforhøyelse	692 100	33 894 150	0	0	34 586 250
Konsernbidrag avgitt				-16 937 494	-16 937 494
Pr 31.12.2024	7 690 683	203 159 136	0	13 571 262	224 421 081

Det er foretatt to korrigeringer av tidligere års feil som er ansett som vesentlig og som derfor ført over EK. Det gjelder for lite avsatt bonus for 2023 på 5,4 MNOK, og korreksjon av opptjent ikke fakturert inntekt på 5,3 MNOK.

Note 7 Transaksjoner med nærstående parter

Nærstående part	Type transaksjoner	Beløp
FH Services AS	Andre driftsinntekter	1 680 000
KBØ & SP Rådgivning AS	Husleie	840 000
AA & SP Rådgivning AS	Husleie	700 000
SB & SP AS	Husleie	480 000
HT & SP Rådgivning AS	Husleie	390 000
HDH & SP Rådgivning AS	Husleie	720 000
MVL & SP Rådgivning AS	Husleie	20 000
Söderberg & Partners Pensjonsrådgivning AS	Husleie	480 000
Söderberg & Partners Regnskap AS	Husleie	450 000
Sum inntekter		5 760 000
FH Services AS	Innleid arbeidskraft	49 258 000
KBØ & SP Rådgivning AS	Franchiseavgift	20 780 000
AA & SP Rådgivning AS	Franchiseavgift	20 060 000
SB & SP AS	Franchiseavgift	5 670 000
HT & SP Rådgivning AS	Franchiseavgift	9 361 000
HDH & SP Rådgivning AS	Franchiseavgift	7 956 000
MVL & SP Rådgivning AS	Franchiseavgift	541 252
Söderberg & Partners Regnskap AS	Regnskapstjenester	4 433 000
Sum kostnader		118 059 252

Samtlige nærstående parter er konsernselskaper.



Note 8 Mellomværende med selskap i samme konsern

	2024	2023
Fordringer		
Lån til foretak i samme konsern	0	11 760 837
Kundefordringer konsern	444 843	26 952 526
Andre kortsiktige fordringer konsern	173 555 337	0
Sum	174 000 180	38 713 363
Gjeld		
Leverandørgjeld innen konsern	14 282 564	0
Annen kortsiktig gjeld konsern	21 943 863	0
Sum	36 226 427	0

Söderberg & Partners Wealth Management AS yter FH Kapital Holding AS i 2024 konsernbidrag kr 21 943 863. Konsernbidraget er klassifisert som kortsiktig konserngjeld.

Selskapet er deltaker i en konsernkontoordning.

Eier: FH Kapital Holding AS

Deltagere: Söderberg & Partners Wealth Management AS **FH Services AS** Söderberg & Partners Pensjonsrådgivning AS Söderberg & Partners Regnskap AS AA & SP Rådgivning AS HT & SP Rådgivning AS KBØ & SP Rådgivning AS SB & SP Rådgivning AS

Ordningen har en kreditrente på 4,60% på innestående, debet rentesats er på 6,50%. Det foreligger ingen kredittramme i ordningen.

Selskapets innskudd i konsernkontoordningen er klassifisert som kortsiktig konsernmellomværende.

Note 9 Bankinnskudd

Innestående midler på skattetrekkskonto (bundne midler) er på kr. 7 915 257.

Note 10 Klientmidler

	2024	2023
Klientmidler	63 830 988 634	46 919 489 002
Klientansvar	-63 830 988 634	-46 919 489 002
Netto klientmidler	0	0

Note 11 Aksjonærer

AKSJEKAPITALEN I SÖDERBERG & PARTNERS WEALTH MANAGEMENT AS PR. 31.12 BESTÅR AV:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	38 453 414	0,2	7 690 683
Sum	38 453 414		7 690 683

EIERSTRUKTUR

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

	Ordinære	Eierandel	Stemmeandel
Fh Kapital Holding AS	38 453 414	100,0	100,0

Note 12 Finansiell Markedsrisiko

Söderberg & Partners Wealth Management AS har ikke egen eksponering i finansielle instrumenter. Selskapets overskuddslikviditet holdes i form av bankinnskudd og har ingen valutaeksponering. Fremtidige porteføljeinntekter vil variere med svingninger i markedsverdi for forvaltningskapitalen. Selskapets valutaeksponering er uvesentlig. Styrkelse av den norske kronen vil kunne påvirke kapital under rådgivning noe på grunn av den globale aksjeeksponeringen i kundeporteføljene og indirekte selskapets porteføljeinntekter fra kunder. Styret og daglig leder anser store endringer i finans- og kapitalmarkedene for å være de største risikomomentene for selskapet.

Note 13 Oppstilling over faste kostnader

	2024	2023
Inntekter	588 778 234	437 940 768
Resultat før skatt	-35 646 649	-4 163 142
Variable kostnader	-124 409 048	-72 233 069
Honorarer til agenter	31 955 895	19 096 739
Sum faste kostnader	460 678 432	380 641 296
Kapitalkrav 25 %	115 169 608	95 160 324

Note 14 Nøkkeltall

	2024
Resultat etter skatt	28 935 005
Forvaltningskapital	63 830 988 634

Resultat etter skatt som prosent av forvaltningskapital: 0,045 %

	2024	2023
Minste kapitalkrav ihht. Kapitaldekningsforsk. § 41-2*	95 160 324	87 617 268
Netto ansvarlig kapital	151 669 221	129 210 463
Over-/Underdekning ansvarlig kapital	56 508 897	41 593 195
Ansvarlig kapital	2024	2023
Kjernekapital	210 849 819	176 263 569
Opptjent egenkapital	13 571 262	12 320 073
Fradragsposter	-72 751 860	-59 373 179
Ansvarlig kapital	151 669 221	129 210 463
Kjernekapital	2024	2023
Aksjekapital	7 690 683	6 998 583
Overkursfond	203 159 136	169 264 986
Kjernekapital	210 849 819	176 263 569
Fradragsposter	2024	2023
Bokført forskning og utvikling	-46 737 103	-37 901 325
Utsatt skattefordel mv.	0	-240 076
Goodwill	-12 176 210	-14 185 078
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l	-13 838 547	-7 046 700
Sum	-72 751 860	-59 373 179



Verification

Transaction 09222115557540339082

Document

Årsregnskap SPWM AS Main document 18 pages Initiated on 2025-02-27 17:34:13 CET (+0100) by Intility eSign (Ie) Finalised on 2025-02-27 20:43:08 CET (+0100)

Initiator

Intility eSign (Ie) esign@intility.no

Signatories

Tore Malme (TM) tore.malme@soderbergpartnerswealth.no 92802680



Signed 2025-02-27 17:35:05 CET (+0100)

André Lund Walker (ALW) andre.walker@soderbergpartnerswealth.no 93048044

Andrillen

Signed 2025-02-27 17:40:11 CET (+0100)

Joel Grönberg (JG) joel.gronberg@soderbergpartners.se 761495002

Signed 2025-02-27 17:39:32 CET (+0100)

ingvill.hestenes@convenegroup.com (i) ingvill.hestenes@convenegroup.com 90077877

Ingvill Hestenes

Signed 2025-02-27 20:03:33 CET (+0100)



Verification

Transaction 09222115557540339082

Marianne Aalby (MA) Lars Kristian Gundersen (LKG) lars.gundersen@soderbergpartnerswealth.no emaalby@gmail.com 40040010 92614477 Signed 2025-02-27 19:40:07 CET (+0100) Signed 2025-02-27 20:43:08 CET (+0100) Ida Hansæl (IH) Michael V. Sivertsen (MVS) michael.sivertsen@soderbergpartnerswealth.no ida.hansel@soderbergpartnerswealth.no 99371576 93040406 Ida Honson 6 11 Sverds Signed 2025-02-27 18:41:36 CET (+0100) Signed 2025-02-27 20:40:47 CET (+0100)

This verification was issued by Scrive. Information in italics has been safely verified by Scrive. For more information/evidence about this document see the concealed attachments. Use a PDF-reader such as Adobe Reader that can show concealed attachments to view the attachments. Please observe that if the document is printed, the integrity of such printed copy cannot be verified as per the below and that a basic print-out lacks the contents of the concealed attachments. The digital signature (electronic seal) ensures that the integrity of this document, including the concealed attachments, can be proven mathematically and independently of Scrive. For your convenience Scrive also provides a service that enables you to automatically verify the document's integrity at: https://scrive.com/verify



Deloitte.

Deloitte AS Dronning Eufemias gate 14 Postboks 221 NO-0103 Oslo Norway

+47 23 27 90 00 www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Söderberg & Partners Wealth Management AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Söderberg & Partners Wealth Management AS som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling 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 rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-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 fall. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig fall. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig fall. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig fall. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig fall. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig fall. 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.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening Organisasjonsnummer: 980 211 282

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Deloitte.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli 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.

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 revisjonshandlinger 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 internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape 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 rettvisende 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.



Uavhengig revisors beretning Söderberg & Partners Wealth Management AS

Oslo, 28. februar 2025 Deloitte AS

Eivind Bollum Berge

statsautorisert revisor (elektronisk signert)

Uavhengig revisors beretning

Name

Date

Berge, Eivind Bollum

2025-02-28

Identification





This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (elDAS))