

# Årsmøte Ung i Finans 2024

Det vises til innkalling til årsmøte publisert på Ung i Finans' hjemmesider 12. desember 2023.

Årsmøtet avholdes 30. januar 2024 kl. 17:00 i lokalene til vår samarbeidspartner Finansforbundet, og kan også følges på Microsoft Teams.

Sak 1: Konstituering med godkjenning av innkalling og sakliste, valg av møteleder, referent og protokollunderskrivere

Sak 2: Godkjenning av årsmelding med regnskap for 2023

Sak 3: Fastsettelse av budsjett for 2024

Sak 4: Godkjenning av endrede vedtekter for Ung i Finans – signeringsregler

Sak 5: Medlemskontingent

Sak 6: Valg av styreleder, nestleder og styremedlemmer for 2024

Sak 7: Behandling av innkomne forslag

Vedlagt følger saksdokumenter og foreningens vedtekter.

Med vennlig hilsen,

Styret i Ung i Finans

Oslo, 23. januar 2024

## **Sak 1: Innkalling og sakliste**

Følgende innkalling ble publisert på foreningens hjemmeside 12. desember 2023:

*Det vil bli avholdt årsmøte i henhold til Ung i Finans' vedtekter 30. januar 2024, kl. 17.00. Årsmøtet vil ta plass på Dronning Eufemias Gate 16, 0191 Oslo.*

*Påmelding til årsmøtet sendes til [post@ungifinans.no](mailto:post@ungifinans.no) innen 23. januar 2024.*

Styret erkjenner at det skulle vært informert om fristen for innsending av saker, samt hvor saker skulle sendes. Det er likevel kalt inn til årsmøte iht. vedtektenes frister og ordlyd.

Forslag til vedtak: Innkalling og endelig sakliste godkjennes.

Møteleder: Sondre Jentoft

Referent: Silje Bue

Protokollunderskrivere: Thea Tveter og Sondre Jentoft

## **Sak 2 og 3: Godkjenning av årsmelding med regnskap for 2023 og fastsettelse av budsjett 2024**

### **ÅRSMELDING FOR FORENINGEN UNG I FINANS**

*for perioden 1. januar 2023 til 31. desember 2023*

*v/Styret*

#### **1. INNLEDNING**

Foreningen Ung i Finans ("UiF") ble stiftet høsten 2016 med en klar visjon om å skape et nettverk og en møteplass for unge i finansbransjen. Nettverket har vokst til i dag å ha over 2500 medlemmer, hvorav ca. 40-45% er kvinner. Medlemsvekst i 2023 er på ~200, hvilket er en økt vekst fra 2022.

UiF ledes per i dag av et styre på åtte personer. Styret vil i denne årsmeldingen gi en oversikt over:

- Fullført årsplan for 2023
- Organisering og sponsorer
- Konferanser og aktiviteter i 2023
- Nettside, sosiale medier og kontakt
- Mediedekning
- Regnskap for 2023 og budsjett for 2024
- Overordnet plan for 2024

## **2. ÅRET 2023**

I 2023 var det planlagt at UIF skulle avholde 5 større fysiske konferanser, hvilket er historisk mange for UIF. De seneste årene har det kun vært avholdt 2-3 konferanser i året. Deler av dette skyldes pandemien fra 2020-2022, men også antall sponsorer.

Styret besto i 2023 av 8 personer. 3 av styremedlemmene gjennomførte sitt første år i styret i 2023. Samtlige 8 styremedlemmer har fullført hele året i sin rolle.

Foreningens hovedsponsorer for 2023 var Wiersholm, Norges Bank Investment Management (NBIM), Finansforbundet og Finance People. Dette er en økning fra 2 hovedsponsorer i 2022.

Grunnet stort styre og kun to sponsorer i 2022 var det et negativt etterslep økonomisk i organisasjonen. Det er ønskelig at organisasjonen styrer mot en kapitalbuffer på 50.000 NOK i tilfelle uventede kostnader og for å sikre seg mot konjunkturer (år med færre hovedsponsorer). Det ble derfor budsjettert med et ganske stort overskudd i 2023 og kostnadsnivået ble følgelig holdt lavt. Organisasjonen har lyktes med dette i 2023 og leverer et resultat i henhold til budsjett, i tillegg til et år fullt av tilbud og arrangement for våre medlemmer.

Det har vært et relativt ferskt styre i 2023 som har gjort at vi har lagt grunnlaget for en del langsiktige strategier som vi planlegger å sette ytterligere til livs i 2024.

## **3. ORGANISERING OG SPONSORER**

### **3.1 Styret**

Styret har i 2023 bestått av følgende personer:

- Sondre Jentoft (Styreleder)
- Thanesh Tharmarajah (Nestleder)
- Thea Tveter
- Andreas Kleiven
- Silje Bue
- Marte Berge Hildal
- Rolands Englands
- Silje Malene Litlekalsøy Özdemir

### **3.2 Sponsorer**

Foreningens hovedsponsorer i 2023 har vært Wiersholm, Norges Bank Investment Management (NBIM), Finansforbundet og Finance People. Foreningen er godt fornøyd med samarbeidet med sponsorene gjennom året. Vi har hatt en tett dialog med alle våre partnere. Se nærmere informasjon om sponsorer for 2024 i punkt 8 under.

## **4. KONFERANSER OG AKTIVITETER I 2023**

### **4.1 Konferanser**

I 2023 ble det avholdt fem fysiske konferanser i regi av Ung i Finans, samarbeidspartnere og sponsorene våre. I tillegg ble det avholdt større arrangement sammen med potensielle fremtidige sponsorer og relevante selskap. Den første konferansen var hos Finansforbundet 19.april 2023.

Temaet var «Hvordan bruker finansnæringen kunstig intelligens?». Konferansen var vår første sammen med Finansforbundet, og det var en vellykket arrangement med lang venteliste.

07.juni 2023 arrangerte vi sammen med NBIM årets største konferanse. Rundt 300 deltagere var til stede for konferansen «Unlocking the future: Exploring AI Innovation in finance». Flere sentrale aktører i NBIM holdt innlegg underveis, blant annet Nicolai Tangen.

17.august holdt Wiersholm sin etter hvert svært tradisjonsrike sommerfest. Spennende faglig innhold fra både Wiersholm og SAS, kombinert med strålende sommervær gjorde arrangementet svært vellykket.

Finansforbundet holdt sin andre konferanse for året den 26.oktober med temaet «Quantum computing in finance», før FinancePeople rundet av årets store konferanser 09.november med et fantastisk arrangement i VIA, hvor tema var "perspektiver fra unge ledere".

Alle konferansene våre i 2023 var fullbooket innen kort tid og med lengre ventelister, noe som er utrolig hyggelig.

#### **4.2 Andre aktiviteter**

I tillegg til de større konferansene ble det blant annet avholdt padelturnering 23.mars i regi av FinancePeople, paneldebatt sammen med Norfund 7.september og frokostseminar med PWC 20.september.

Ung i Finans har også avholdt faste styremøter hver 6. uke, hvor det varierte mellom fysiske og digitale møter. I tillegg til dette ble det avholdt en strategisamling utenfor Oslo i februar 2023 med fokus på strategien til Ung i Finans i 2023 og årene fremover.

I 2022 har det blitt inngått et nytt samarbeid med Finans4Alle, som vi har ønsket å bygge videre på. Samarbeidet har som mål å oppnå et mer flerkulturelt finansmiljø. Vi ønsker med det å bidra til å gi alle like muligheter til å entre finansbransjen, uavhengig av hvilken etnisitet man har. Vi ønsker derfor at medlemmene av UiF blir mentor for studenter med flerkulturell bakgrunn som ønsker å starte i finans. Mentorprogrammet går ut på å opprette en profesjonell arena hvor motiverte nyutdannede med flerkulturell bakgrunn skal kunne få hjelp og veiledning rundt finansbransjen og jobbsøkerprosessen.

### **5. NETTSIDE, SOSIALE MEDIER OG KONTAKT**

UiF har egen nettside ([www.ungifinans.no](http://www.ungifinans.no)) som jevnlig oppdateres med relevant informasjon om arrangementer og andre nyheter som gjelder UiF. I tillegg har foreningen en egen LinkedIn-profil og Facebook-side. Nettsiden og foreningens gruppe på LinkedIn og Facebook brukes aktivt til å markedsføre foreningens arbeid, til å nå ut til potensielle nye medlemmer, samt til å holde eksisterende medlemmer oppdatert om foreningens arbeid. UiF nås primært av medlemmer på e-post ([post@ungifinans.no](mailto:post@ungifinans.no)) som sjekkes daglig. Vi er også mulig å nå på Messenger og Instagram melding. Ung i Finans har også en Instagramprofil (@Ung\_i\_finans) hvor vi løpende deler siste nytt fra Ung i Finans, fremmer våre dyktige medlemmer i forskjellige spalter og prøver å holde en mer daglig dialog med våre medlemmer. Profilen hadde ved årsskifte 1400 følgere, og har vist seg å være en god måte å dele med medlemmer og sponsorer på digitalt.

Styret mener at selv om tilstedeværelsen og aktiviteten på Sosiale Medier gjennom 2023 har vært god, er det rom for å utnytte disse kanalen i enda større grad. Det er ønskelig å gjøre en jobb for å øke engasjementet på Sosiale Medier gjennom 2024 – særlig Instagram og LinkedIn.

## **6. MEDIEDEKNING**

Det har blitt skrevet om UIF i FinanceWatch og undersøkelser gjort av UIF er benyttet av Finansavisen. Det har for øvrig vært lite mediedekning i 2023. Det vil vurderes fortløpende av Styret hvorvidt vi ønsker å gjøre oss mer synlig i mediebildet.

## **7. REGNSKAP FOR 2023 OG BUDSJETT FOR 2024**

Per 31. desember 2023 hadde UiF en kontobalanse på NOK 39.031,64 (2022: NOK 20 865). I tillegg er det da allerede benyttet NOK 7.176,48 før nyttår som periodiseres til 2024 Reell balanse for kontanter per 31.12.2023 var derfor NOK 46.208,12.

UiF er en "non profit"-organisasjon og skal derfor ikke akkumulere overskudd over tid. Det er likevel styrets mening at en kontobalanse på rundt NOK 50 000 er en fornuftig buffer på sikt. Dette vil blant annet muliggjøre hensiktsmessige investeringer i aktiviteter eller systemer som vil komme foreningens medlemmer til gode, i tillegg vil det være en komfortabel buffer mot uventede kostnader. Det er derfor svært positivt at styret har evnet å bygge opp balansen til et tilfredsstillende nivå i løpet av 2023. Styret har redusert sine kostnader i 2023 med over 20.000 NOK, i stor grad knyttet til rimeligere sosiale samlinger og en større jobb innen kostnadseffektivisering av administrative system (påmeldingssystem, nettbankløsning, m.m.).

I 2023 ble UIFs hoved konferanser finansiert i sin helhet av foreningens hovedsponsorer og samarbeidspartnere. UiF krever ingen medlems- eller konferanseavgift fra medlemmene, og sponsorinntekter er foreningens eneste inntektskilde.

Sponsorinntekt var for 2023 NOK 25 000 / NOK 27 500 per hovedsponsorer (totalt NOK 102 500). Årsaken til differansen er at tidligere sponsorat ved en feil ble forlenget i slutten av 2022 under samme betingelser som tidligere år (NOK 25.000) uten å hensynta en inflasjonsjustering som har vært på tide en god stund. Dette er justert inn i 2024 hvor alle sponsorer bidrar med likt beløp. UiF sine årlige utgifter i 2023 var i all hovedsak knyttet til administrative utgifter og sosiale tiltak for styret.

Regnskap for 2023 og budsjett for 2024 følger vedlagt årsmeldingen i henholdsvis vedlegg 1 og vedlegg 2.

## **8. OVERORDNET PLAN FOR 2024**

Styret har gjennom 2023 begynt å forbedre flere interne prosesser. Nye avtaler er inngått for å bedre påmeldingssystem, bankavtaler er revidert og endret, og vi ser for tiden etter alternativer til e-post og CRM system. I tillegg blir det et fokus å forbedre organisasjonens arbeid med data og synlighet i sosiale medier. Vi mener et bedre datagrunnlag og rapporter kan gi organisasjonen unik innsikt og materiale som kan benyttes i både markedsføring, samarbeid med sponsorer m.m.

Styret er fornøyd med mengden aktiviteter og arrangement gjennom 2023 og ønsker ikke å fokusere på å øke mengde, men heller gjenta, fornye og forbedre de arrangement vi for tiden har planlagt.

I skrivende stund er det klart at 3 av fjorårets 4 hovedsponsorer blir med videre i 2024. Wiersholm går ut som sponsor etter mange års samarbeid, mens NBIM, FinancePeople og Finansforbundet blir med videre. RSM Norge kommer inn som ny samarbeidspartner i 2024, og tar i så måte over for Wiersholm.

Styret er også i dialog med flere potensielle partnere for fremtiden, men det gjenstår å se om noe formaliserer seg. Det er ikke nødvendigvis ønskelig med flere enn 4 hovedsamarbeidspartnere.

Det ble i starten av 2023 laget et årshjul som var nyttig både i markedsføring, presentasjon av organisasjonen og for å gi forutsigbarhet og tidlig synlighet ovenfor våre medlemmer.

Det legges opp til 3-4 større konferanser i 2024, og vi vil undersøke muligheten for et felles sponsorarrangement.

\* \* \*

## VEDLEGG 1 – REGNSKAP FOR UNG I FINANS FY2023 OG BUDSJETT 2024

Budsjett 2024 for Ung i Finans

Inntekter	Regnskap 2023	Budsjett FY24	Kommentar
Sponsoravgifter	kr 102.500,00	kr 120.000,00	Sponsoravgift justert opp til 30.000 NOK. Fremdeles 4 samarbeidspartnere i 2024
<b>Sum inntekter</b>	<b>kr 102.500,00</b>	<b>kr 120.000,00</b>	
<b>Kostnader</b>			
Administrasjon hjemmeside	kr 4.500,00	kr 5.000,00	
Utgifter ifm møtevirksomhet	kr 1.713,13	kr 5.000,00	En del utgifter til møtevirksomhet 2023 ble lagt i posten "sosialt til styret".
Digitale tjenester	kr 17.795,79	kr 20.000,00	Vi er på jakt etter et bedre CRM system, og er villig til å betale noe mer dersom ny løsning er bedre
Nettbank	kr 6.346,15	kr 5.000,00	Nettbankløsning ble nedgradert november 2023 for å redusere kostnader.
Ung i finans - reklameeffekter	kr 4.675,00	kr 5.000,00	
Sosiale tilstelninger for styret	kr 10.678,45	kr 20.000,00	Det ble gjennomført både få og rimelige sosiale aktiviteter for styret i 2023.
Fellesbilde styret	kr 5.000,00	kr -	Det forventes ikke utskiftninger i styret fra 2023 til 2024, og nye bilder er derfor ikke nødvendig.
Strategisamling	kr 17.052,00	kr 17.500,00	
Kurs/kompetanseheving	kr -	kr 8.000,00	Det er et ønske om å tilføre styret ekstern kompetanse innen styrearbeid i 2024.
Arrangement i regi av UIF	kr -	kr 10.500,00	Ett hovedarrangement mindre i 2024 = flere mindre event dekket av UIF. Disse lå under "diverse" i 2023.
Kommunikasjon / SoMe	kr -	kr 10.000,00	Det ønskes å legge noe ressurser i å øke tilstedeværelse og engasjement bl.a. i SoMe
Andre tilstelninger / Diverse	kr 7.902,00	kr 10.000,00	
<b>Sum kostnader</b>	<b>kr 75.662,52</b>	<b>kr 116.000,00</b>	
<b>Driftsresultat</b>	<b>kr 26.837,48</b>	<b>kr 4.000,00</b>	Det er et ønske om en buffer på 50.000 NOK. Kontantbalanse pr. 31.12.2023 var ca. 46.000 NOK.
<b>Finansinntekter</b>			
Renter på brukskonto	kr 36,32	kr -	
<b>Årsresultat</b>	<b>kr 26.873,80</b>	<b>kr 4.000,00</b>	Svakt resultat 2021-2022 gjorde at balanse kasse var lav, og det var behov for å bygge opp kassen igjen i 2023.

Forslag til vedtak: Årsmelding med fullstendig regnskap for 2023 og budsjett 2024 godkjennes.

### Sak 4: Medlemskontingent

I henhold til foreningens vedtekter § 10 skal årsmøtet diskutere og eventuelt fastsette medlemskontingent.

Forslag til vedtak: Det fastsettes ikke medlemskontingent for 2024.

### **Sak 5: Valg av styreleder, nestleder og styremedlemmer for 2024**

Følgende personer innstilles til styret i UiF ved årsmøtet 2024:

Styreleder: Sondre Jentoft

Nestleder: Thanesh Tharmarajah

Styremedlem: Marte Bergo Hildal

Styremedlem: Silje Malene Litlekalsøy Özdemir

Styremedlem: Rolands Englands

Styremedlem: Thea Tveter

Styremedlem: Silje Bue

Styremedlem: Andreas Kleiven

Forslag til vedtak: valg av styreleder, nestleder og styremedlemmer for 2024 godkjennes.

### **Sak 6: Godkjenning av endrede vedtekter for Ung i Finans**

Tidligere har alle styremedlemmer hatt signeringsfullmakt enkeltvis. Det er ønskelig å innføre noe strengere rutiner, slik at vi bedre sikrer rutiner og prosesser i organisasjonen.

Det er derfor gjort endringer i signeringsreglene i vedtektene.

*Tidligere ordlyd: Samtlige styremedlemmer har rett til å opptre og signere på vegne av foreningen, og retten skal kunne utøves enkeltvis.*

Ny ordlyd:

*Organisasjonens signaturrett utøves av:*

*Styrets leder og ett styremedlem i fellesskap, eller*

*Styrets nestleder og ett styremedlem i fellesskap*

Forslag til vedtak: Endringene i vedtektene godkjennes.

### **Sak 7: Behandling av innkomne forslag**

Ingen forslag eller saker mottatt.

## **VEDLEGG 2: ENDREDE VEDTEKTER FOR FORENINGEN UNG I FINANS**

### **§ 1 Foreningens navn**

Foreningens navn er Ung i finans, og foreningen ble stiftet 24. november 2016.

### **§ 2 Formål**

Skape et nettverk og et diskusjonsforum for yngre i finansbransjen.

### **§ 3 Juridisk person**

Foreningen er selveiende og en frittstående juridisk person med upersonlig og begrenset ansvar for gjeld.

### **§ 4 Medlemmer**

Fysiske personer som jobber innen finansnæringen i Norge kan melde seg inn i foreningen. Studenter kan ikke være medlem. Det er veiledende aldersgrense på 35 år for å være medlem.

### **§ 5 Stemmerett og valgbarhet**

Alle medlemmer har stemmerett og er valgbare til tillitsverv i foreningen.

### **§ 6 Kontingent**

Styret skal ta opp til diskusjon og fastsette kontingent for medlemmer minimum én gang i året.

### **§ 7 Tillitsvalgtes godtgjørelse**

Tillitsvalgte skal ikke motta honorar for sine verv i foreningen.

### **§ 8 Årsmøte**

Årsmøtet, som holdes en gang i året, men valgfritt hvilken måned, er foreningens høyeste myndighet.

Årsmøtet innkalles av styret på hensiktsmessig måte med minst én måneds varsel. Forslag som skal behandles på årsmøtet skal være sendt til styret senest to uker før årsmøtet. Fullstendig sakliste må være tilgjengelig for medlemmene senest én uke før årsmøtet.

Alle medlemmer skal ha adgang til årsmøtet.

Årsmøtet er vedtaksført med det antall stemmeberettigede medlemmer som møter. Ingen har mer enn én stemme, og stemmegivning kan ikke skje ved fullmakt.

Møteleder velges av årsmøtet.

Årsmøtet kan ikke behandle forslag som ikke er oppført på sakslisten.



## **§ 9 Stemmegivning på årsmøtet**

Med mindre annet er bestemt skal et vedtak for å være gyldig være truffet med alminnelig flertall av de avgitte stemmene. Blanke stemmer skal anses som ikke avgitt. Ved stemmelikhet teller møtelederens stemme dobbelt.

## **§ 10 Årsmøtets oppgaver**

Årsmøtet skal:

1. Behandle årsmelding
2. Behandle regnskap i revidert stand (hvis relevant)
3. Behandle innkomne forslag
4. Diskutere og eventuelt fastsette medlemskontingent
5. Vedta budsjett
6. Velge:
  - a) Leder og nestleder
  - b) Styremedlem(mer) og varamedlem(mer)
  - c) Regnskapsfører (hvis relevant)

## **§ 11 Ekstraordinære årsmøter**

Ekstraordinære årsmøter holdes når styret bestemmer det, eller minst 1/3 av de stemmeberettigede medlemmene krever det.

Det innkalles på samme måte som for ordinære årsmøter, med minst 14 dagers varsel.

Ekstraordinært årsmøte kan bare behandle og ta avgjørelse i de sakene som er kunngjort i innkallingen.

## **§ 12 Styret**

Foreningen ledes av et styre på minst 5 medlemmer. Styret er høyeste myndighet mellom årsmøtene.

Styret skal:

1. Iverksette årsmøtets bestemmelser, strategi og handlingsplaner.
2. Oppnevne etter behov komiteer/utvalg/personer for spesielle oppgaver og utarbeide instruks for disse.
3. Administrere og føre nødvendig kontroll med foreningens økonomi.
4. Representere foreningen utad.
5. Forestå den daglige driften av foreningen.

Styret skal holde møte når lederen forlanger det eller et flertall av styremedlemmene forlanger det.

Vedtak fattes med et flertall av de avgitte stemmene. Ved stemmelikhet teller møtelederens stemme dobbelt. Dersom et styremedlem ikke kan møte fysisk til et møte, kan vedkommende sende inn sin stemme på e-post til styreleder.

Organisasjonens signaturrett utøves av:

Styrets leder og ett styremedlem i fellesskap, eller

Styrets nestleder og ett styremedlem i fellesskap

### **§ 13 Forbud mot bruk av narkotiske stoffer**

Foreningen har nulltoleranse for bruk av narkotiske stoffer på arrangementer i regi av foreningen eller på annen måte i tilknytning til foreningen. Forbudet gjelder både for styremedlemmer og øvrige av foreningens medlemmer. Overtredelse vil medføre umiddelbar utmelding av foreningen og det vil ikke være anledning til å gjenoppta medlemskapet eller på annen måte delta på arrangementer i regi av foreningen.

### **§ 14 Vedtektsendring**

Endringer i disse vedtekter kan bare foretas på ordinært eller ekstraordinært årsmøte etter å ha vært på sakslisten, og det kreves 2/3 flertall av de avgitte stemmene.

### **§ 15 Oppløsning**

Oppløsning av foreningen kan bare behandles på ordinært årsmøte. Blir oppløsningen vedtatt med minst 2/3 flertall, innkalles ekstraordinært årsmøte 3 måneder senere. For at oppløsning skal skje, må vedtaket her gjentas med 2/3 flertall. Styret skal forestå avviklingen.

Ved oppløsning gis foreningens eventuelle formue til et formål som vil bidra til å fremme at yngre i finansbransjen i Norge skal ha et nettverk og en arena for relasjonsbygging, diskusjon og fremleggelse av dagsaktuelle temaer innen finans.

Ingen av foreningens medlemmer har krav på foreningens midler eller andel av disse ved eventuell oppløsning.