



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2015 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 956 710 081
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FINANS FORVALTNING AS
Forretningsadresse: Lysaker torg 12
1366 LYSAKER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2015 - 31.12.2015

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Frode Larsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.06.2016

Grunnlag for avgivelse

År 2015: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2014: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2015

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, 06.10.2019



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad	1, 4	25 093	26 734
Sum kostnader		25 093	26 734
Driftsresultat		-25 093	-26 734
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	5	3 104	3 179
Annen finansinntekt	5		
Sum finansinntekter		3 104	3 179
Netto finans		3 104	3 179
Ordinært resultat før skattekostnad		-21 989	-23 555
Skattekostnad på ordinært resultat	3		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-21 989	-23 555
Årsresultat		-21 989	-23 555
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-21 989	-23 555
Totalresultat		-21 989	-23 555
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-21 989	-23 555
Sum overføringer og disponeringer	7	-21 989	-23 555



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	3		
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap	8		
Sum finansielle anleggsmidler	8		
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Andre kortsiktige fordringer	5		
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	22 983	22 729
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		22 983	22 729
Sum omløpsmidler		22 983	22 729
SUM EIENDELER	8	22 983	22 729
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	2	700 000	700 000
Sum innskutt egenkapital		700 000	700 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		773 454	751 465
Sum opptjent egenkapital		-773 454	-751 465
Sum egenkapital	7	-73 454	-51 465



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	3		
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Betalbar skatt	3		
Annen kortsiktig gjeld	5	96 436	74 194
Sum kortsiktig gjeld		96 436	74 194
Sum gjeld		96 436	74 194
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		22 983	22 729



Finans Forvaltning AS

Årsoppgjør 2015

Org nr 956 710 081

- * Styrets beretning
- * Resultatregnskap
 - * Balanse
- * Noter til regnskapet
- * Revisors beretning



Årsberetning 2015 for Finans Forvaltning AS

Virksomhetens art

Finans Forvaltning AS er et selskap der virksomheten omfatter finansiell rådgivende virksomhet og dertil hørende virksomhet. Selskapet er lokalisert på Lysaker i Bærum kommune. Selskapets virksomhet krever ikke konsesjon fra Finanstilsynet.

Fortsatt drift/fremtidig utvikling

Selskapets hovedvirksomhet vil bli knyttet til tilrettelegging av finansieringsløsninger for næringslivet, herunder senior secured notes og mezzanine forretninger. Konseptet har blitt utviklet i nært samarbeid med Larsen Adventure Holding AS. Virksomheten forventes å gi et godt grunnlag for den videre utvikling av selskapet.

Det presiseres at hele aksjekapitalen er tapt (se noteopplysninger for ytterligere informasjon). Styret konstaterer at markedet har bekreftet sin interesse for selskapets nye tjenester og forventer at den investeringen som er gjort i konseptutvikling vil gi tilfredsstillende avkastning i årene fremover. Dessuten er det ikke gjeld i selskapet i særlig grad. Eierne arbeider også med å finansiere en kapitaltilførsel til selskapet som trykker fortsatt drift og vekst. Som følge av dette kan styret positivt bekrefte at årsregnskapet er utarbeidet under forutsetningen om fortsatt drift.

Arbeidsmiljø/likestilling

Selskapet har ingen ansatte. Som følge av dette vil ikke arbeidsmiljø/sykefravær/ulykker bli kommentert ytterligere. Selskapets personalpolitikk anses for å være kjønnsnøytral på alle områder. Styret består av 3 personer (inkl vara), hvorav én er kvinne (vara). Styret vurderer ingen tiltak i forbindelse med likestilling på grunn av selskapets størrelse og virksomhetens art.

Ytre miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljøet.

Andre forhold

Styret kjenner ikke til noen forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av regnskapet og balansen med noter. Det er heller ikke etter regnskapsårets utgang inntrådt forhold som etter styrets syn har betydning ved bedømmelse av regnskapet.

Forslag til anvendelse av overskudd eller dekning av tap

I 2015 hadde selskapet et resultat etter skattekostnad på kr -21 989 som foreslås disponert slik det fremkommer av resultatregnskapet.

Med den utviklingen vi nå er inne i, ligger etter styrets oppfatning forholdene godt til rette for videre drift og utvikling.

Bærum, 29.06.2016
Styret i Finans Forvaltning AS

Frode Larsen
styreleder

Georg Kervel
styremedlem/daglig leder



RESULTATREGNSKAP

FINANS FORVALTNING AS

DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER	Note	2015	2014
Annen driftskostnad	1, 4	25 093	26 734
Sum driftskostnader		25 093	26 734
Driftsresultat		-25 093	-26 734
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Annen renteinntekt	5	3 104	3 179
Resultat av finansposter		3 104	3 179
Ordinært resultat før skattekostnad		-21 989	-23 555
Skattekostnad på ordinært resultat	3	0	0
Ordinært resultat		-21 989	-23 555
EKSTRAORDINÆRE INNEKTER OG KOSTNADER			
Årsresultat		-21 989	-23 555
OVERFØRINGER			
Overført til udekket tap		21 989	23 555
Sum overføringer	7	-21 989	-23 555



BALANSE

FINANS FORVALTNING AS

EIENDELER	Note	2015	2014
OMLØPSMIDLER			
FORDRINGER			
INVESTERINGER			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	22 983	22 729
Sum omløpsmidler		22 983	22 729
Sum eiendeler	8	22 983	22 729



BALANSE

FINANS FORVALTNING AS

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2015	2014
INNSKUTT EGENKAPITAL			
Aksjekapital	2	700 000	700 000
Sum innskutt egenkapital		700 000	700 000
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Udekket tap		-773 454	-751 465
Sum opptjent egenkapital		-773 454	-751 465
Sum egenkapital	7	-73 454	-51 465
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Annen kortsiktig gjeld	5	96 436	74 194
Sum kortsiktig gjeld		96 436	74 194
Sum gjeld		96 436	74 194
Sum egenkapital og gjeld		22 983	22 729

Bærum, 29.06.2016
Styret i Finans Forvaltning AS

Frode Larsen
styreleder

Georg Kervel
styremedlem/daglig leder



Finans Forvaltning AS

2015

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder, herunder God regnskapsskikk for små foretak.

Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og tjenester. Kostnader medtas etter sammenstillingsprinsippet, dvs. at kostnader medtas i samme periode som tilhørende inntekter inntektsføres.

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 analoge 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.

Enkelte poster er vurdert etter andre regler. Postene det gjelder vil være blant de postene som omhandles nedenfor.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

Andre anleggsaksjer og andeler

Anleggsaksjer og mindre investeringer i ansvarlige selskaper og kommandittselskaper hvor ikke har betydelig innflytelse balanseføres til anskaffelseskost. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom verdifallet ikke er forbigående. Mottatt utbytte og andre overskuddsutdelinger fra selskapene inntektføres som annen finansinntekt.

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. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 27% 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. Utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.



Finans Forvaltning AS

2015

Note 2 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Finans Forvaltning AS pr. 31.12 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	100 000	7,00	700 000
Sum	100 000		700 000

Eierstruktur

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

	Ordinære	Eierandel
Frode Larsen	95 000	95,0
Georg Kervel	5 000	5,0
Totalt antall aksjer	100 000	100,0

Aksjer og opsjoner eiet av medlemmer i styret og daglig leder:

Navn	Verv	Ordinære
Frode Larsen	styreleder	95 000
Georg Kervel	styremedlem/daglig leder	5 000

Frode Larsen eier 90% av Larsen Adventure Holding AS.

Georg Knevel er styremedlem og daglig leder.



Finans Forvaltning AS

2015

Note 3 Skatt

Årets skattekostnad	2015	2014
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skattefordel	0	0
Skattekostnad ordinært resultat	0	0
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	-21 989	-23 555
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	2 850	2 850
Skattepliktig inntekt	-19 139	-20 705
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Sum betalbar skatt i balansen	0	0

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

	2015	2014	Endring
Fordringer	-112 662	-109 812	2 850
Sum	-112 662	-109 812	2 850
Akkumulert fremførbart underskudd	-4 756 344	-4 737 206	19 139
Ubenyttet utbyttegodtgjørelse	0	-599 039	-599 039
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	4 869 006	5 446 057	577 050
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	0	0	0
Utsatt skatt (25 % / 27 %)	0	0	0

I henhold til God regnskapsskikk for små foretak balanseføres ikke utsatt skattefordel.



Finans Forvaltning AS

2015

Note 4 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Selskapet har ingen ansatte. Ingen ledende personer har mottatt ytelser i 2012.

Det forligger ingen avtaler om etterlønn/sluttvederlag, bonuser, opsjoner eller andre godtgjørelser til daglig leder/styremedlemmer eller andre nærstående med selskapet.

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets har følgelig ikke inngått noen pensjonsordninger på det nåværende tidspunkt..

Revisor

Honorarer til revisor fordeler seg slik:	2015	2014
Revisjonhonorarer	8 125	12 500
Andre tjenester	0	0
Totalt	8 125	12 500

Note 5 Utlån, lån og påløpte renter - Larsen Adventure Holding AS

Selskapet har ytt lån til Larsen Adventure Holding AS på kr 95 000. Lånet er skrevet ned til null pr balansedato. Lånet forfalt den 31.12.2009 og er renteberegnet med 3%. Renteinntekten for 2015 utgjorde kr 2 850. Påløpte renteinntekter pr 31.12. er skrevet ned til null pr balansedato.

Samtidig har Larsen Adventure Holding AS gjort utlegg på vegne av Finans Forvaltning AS i 2015. Utleggene er å anse som kortsiktig gjeld og er ikke renteberegnet, og beløper seg til kr 96 436 pr 31.12.

Note 6 Bundne midler

Selskapet har kr 737 på skattetrekkkonto pr 31.12.



Finans Forvaltning AS

2015

Note 7 Egenkapitalavstemming

	Aksje- kapital	Udekket tap	SUM
Egenkapital 01.01	700 000	-751 465	-51 465
Årets resultat	0	-21 989	-21 989
Egenkapital 31.12	700 000	-773 454	-73 454

Det gjøres oppmerksom på at selskapets egenkapital er negativ og kommentert i styrets årsberetning.

Note 8 Andel i Nokus-selskap

Selskapet innehar en 3,11% andel av Benefits Insurance Company (NOKUS reg nr 090001922). Aksjene har et pålydende på kr 6,50 og kostprisen på aksjene er kr 40.177,-. Aksjene er nedskrevet til null i balansen pr 31.12.



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS
Dronning Eufemias gate 6, NO-0191 Oslo
Oslo Atrium, P.O.Box 20, NO-0051 Oslo

Forboksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00
Fax: +47 24 00 24 01
www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

Til generalforsamlingen i
Finans Forvaltning AS

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Finans Forvaltning AS, som består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.



Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet for Finans Forvaltning AS, avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2015 og av dets resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Presisering

Selskapet opplyser i note 7 og i årsberetningen at selskapets egenkapital er tapt. Forholdet indikerer at det foreligger en vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Det er ikke foretatt nedskrivninger eller avsetninger som ville måtte påregnes ved opphør av virksomheten. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon om regnskapet.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Oslo, 29. juni 2016
ERNST & YOUNG AS

Asbjørn Rødal
statsautorisert revisor