



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 912 491 862
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: RICARDO ASSET FINANCE AS
Forretningsadresse: c/o Jon Egil Johnsen
Langøyveien 50D
1679 KRÅKERØY

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Lars Jørgen Pamer
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.06.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 03.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad	1, 2, 3, 4	5 188	5 628
Sum kostnader		5 188	5 628
Driftsresultat		-5 188	-5 628
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt			0
Verdiøkning av finansielle instrumenter		29 351	
Sum finansinntekter		29 351	0
Verdireduksjon av finansielle instrumenter			21 919
Annen finanskostnad		23 042	12 620
Sum finanskostnader		23 042	34 539
Netto finans		6 309	-34 539
Ordinært resultat før skattekostnad		1 121	-40 167
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 121	-40 167
Årsresultat		1 121	-40 167
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		1 121	-40 167
Sum overføringer og disponeringer		1 121	-40 167



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler			27 055
Andre fordringer			
Sum finansielle anleggsmidler			27 055
Sum anleggsmidler		0	27 055
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer		34 609	
Sum fordringer		34 609	
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	72	1 750
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		72	1 750
Sum omløpsmidler		34 682	1 750
SUM EIENDELER		34 682	28 805
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 100,00)	8, 9	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	9	-10 000	-10 000
Sum innskutt egenkapital		20 000	20 000
Opptjent egenkapital			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Annen egenkapital		3 682	
Udekket tap	9		497 440
Sum opptjent egenkapital		3 682	-497 440
Sum egenkapital	9	23 682	-477 440
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld			500 000
Sum annen langsiktig gjeld			500 000
Sum langsiktig gjeld		0	500 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 000	
Annen kortsiktig gjeld		6 000	6 245
Sum kortsiktig gjeld		11 000	6 245
Sum gjeld		11 000	506 245
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		34 682	28 805



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 810092

Enheten

Organisasjonsnummer: 912 491 862
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: RICARDO ASSET FINANCE AS
Forretningsadresse: c/o Jon Egil Johnsen
Langøyveien 50D
1679 KRÅKERØY

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Lars Jørgen Pamer
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.06.2022

Revisjon

Selskapet har besluttet at årsregnskapet
ikke skal revideres: Ja
Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

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, 28.07.2022

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 912 491 862
RICARDO ASSET FINANCE AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad	1, 2, 3,	5 188	5 628
Sum kostnader		5 188	5 628
Driftsresultat		-5 188	-5 628
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt			0
Verdiøkning av finansielle instrumenter		29 351	
Sum finansinntekter		29 351	0
Verdireduksjon av finansielle instrumenter			21 919
Annen finanskostnad		23 042	12 620
Sum finanskostnader		23 042	34 539
Netto finans		6 309	-34 539
Ordinært resultat før skattekostnad		1 121	-40 167
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 121	-40 167
Årsresultat		1 121	-40 167
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		1 121	-40 167
Sum overføringer og disponeringer		1 121	-40 167



Organisasjonsnr: 912 491 862
RICARDO ASSET FINANCE AS

BALANSE

Beløp i: NOK **Note** **2021** **2020**

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler Immaterielle eiendeler

Finansielle anleggsmidler

Investeringer i aksjer og andeler 27 055

Andre fordringer

Sum finansielle anleggsmidler 27 055

Sum anleggsmidler 0 27 055

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Andre fordringer 34 609

Sum fordringer 34 609

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende 7 72 1 750

Sum bankinnskudd, kontanter og lignende 72 1 750

Sum omløpsmidler 34 682 1 750

SUM EIENDELER 34 682 28 805

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital (300 aksjer à kr 100,00) 8, 9 30 000 30 000

Annen innskutt egenkapital 9 -10 000 -10 000

Sum innskutt egenkapital 20 000 20 000

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital 3 682

Udekket tap 9 497 440

Sum opptjent egenkapital 3 682 -497 440

Sum egenkapital 9 23 682 -477 440



Gjeld		
Langsiktig gjeld		
Annen langsiktig gjeld		
Øvrig langsiktig gjeld		500 000
Sum annen langsiktig gjeld		500 000
Sum langsiktig gjeld	0	500 000
Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld	5 000	
Annen kortsiktig gjeld	6 000	6 245
Sum kortsiktig gjeld	11 000	6 245
Sum gjeld	11 000	506 245
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	34 682	28 805



Organisasjonsnr: 912 491 862
RICARDO ASSET FINANCE AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. Salgsinntekter Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres. Klassifisering og vurdering av balanseposter Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet. Fordringer Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap. Varebeholdninger Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans. Varige driftsmidler Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Forøvrig er følgende regnskapsprinsipper anvendt: FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført. Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investerings verdi i balansen. Skatt Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget. Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2020 til 2021.



Note

4

Antall årsverk i regnskapsåret

0.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld

Fordringer

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Note

5

Fordringer

Fordringer som forfaller senere enn ett år etter regnskapsårets slutt

Mer om fordringer

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Note

6

Lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei

Opplysninger om:

Medlemmer av:

Mer om lån og sikkerhetsstillelse

Note

Noteopplysninger ut over minimumskravene for små foretak

Se eventuelle andre vedlegg.



Årsregnskap for 2021

**RICARDO ASSET FINANCE AS
1671 KRÅKERØY**

Innhold

Resultatregnskap

Balanse

Noter



Resultatregnskap for 2021
RICARDO ASSET FINANCE AS

	Note	2021	2020
Sum driftsinntekter		<u>0</u>	<u>0</u>
Annen driftskostnad	1, 2, 3, 4	(5 188)	(5 628)
Sum driftskostnader		<u>(5 188)</u>	<u>(5 628)</u>
Driftsresultat		<u>(5 188)</u>	<u>(5 628)</u>
Verdiøkning av finansielle instrumenter		29 351	0
Sum finansinntekter		<u>29 351</u>	<u>0</u>
Verdireduksjon av finansielle instrumenter		0	(21 919)
Annen finanskostnad		(23 042)	(12 620)
Sum finanskostnader		<u>(23 042)</u>	<u>(34 539)</u>
Netto finans		<u>6 309</u>	<u>(34 539)</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>1 121</u>	<u>(40 167)</u>
Ordinært resultat		<u>1 121</u>	<u>(40 167)</u>
Årsresultat		<u>1 121</u>	<u>(40 167)</u>
Overføringer			
Udekket tap		1 121	(40 167)
Sum		<u>1 121</u>	<u>(40 167)</u>



Balanse pr. 31. desember 2021
RICARDO ASSET FINANCE AS

	Note	2021	2020
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler		0	27 055
Andre fordringer	5, 6	0	0
Sum finansielle anleggsmidler		0	27 055
Sum anleggsmidler		0	27 055
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre fordringer		34 609	0
Sum fordringer		34 609	0
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	72	1 750
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		72	1 750
Sum omløpsmidler		34 682	1 750
Sum eiendeler		34 682	28 805



Balanse pr. 31. desember 2021
RICARDO ASSET FINANCE AS

	Note	2021	2020
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 100,00)	8, 9	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	9	(10 000)	(10 000)
Sum innskutt egenkapital		20 000	20 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		3 682	0
Udekket tap	9	0	(497 440)
Sum opptjent egenkapital		3 682	(497 440)
Sum egenkapital	9	23 682	(477 440)
Gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld		0	500 000
Sum annen langsiktig gjeld		0	500 000
Sum langsiktig gjeld		0	500 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 000	0
Annen kortsiktig gjeld		6 000	6 245
Sum kortsiktig gjeld		11 000	6 245
Sum gjeld		11 000	506 245
Sum egenkapital og gjeld		34 682	28 805

Bergen 21.06.2022

Jon Egil Johnsen
Styrets leder / Daglig leder

Lars Jørgen Pamer
Styremedlem



Noter 2021

RICARDO ASSET FINANCE AS

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak.

Salgsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Varebeholdninger

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

Forøvrig er følgende regnskapsprinsipper anvendt:

FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført.

Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og skattevirkningen er beregnet på netto grunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2020 til 2021.



Note 1 - Obligatorisk tjenestepensjon

Virksomheten er ikke pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Note 2 - Ytelser til ledende personer

Det er ikke gitt ytelser til ledende personer.

Note 3 - Revisjon

Selskapet oppfyller kravene til fravalg revisor, og dette er valgt. Årsregnskapet er utarbeidet av autorisert regnskapsførerselskap.

Note 4 - Antall årsverk

Selskapet har ikke hatt noen årsverk sysselsatt i regnskapsåret.

Note 5 - Fordringer

Note 6 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Selskapet har ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til medlemmer av styrende organer.

Note 7 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekksmidler med kr 4.

Note 8 - Aksjekapital og aksjonærer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende	Bokført verdi
Ordinære aksjer	300	100,00	30 000,00
Sum	300		30 000,00

Aksejeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
Fibonacci AS	300	100,00%	Ordinære aksjer
Totalt antall aksjer	300	100,00%	

Note 9 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen innsk. EK	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2021	30 000	(10 000)	(497 440)	(477 440)
Årets resultat			1 121	1 121
Konsernbidrag		(496 318)	496 318	0
Egenkapital 31.12.2021	30 000	(506 318)	0	(476 318)

Note 10 - Skatt

	2021	2020
Ordinært resultat før skattekostnad	1 121	(40 167)
+/- Permanente forskjeller	(6 309)	34 539
Årets skattegrunnlag	(5 188)	(5 628)
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Betalbar skatt i balansen	0	0



Note 11 - Midl. forskjeller - Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Midlertidige skatteøkende og skattereduserende forskjeller som kan utlignes er nettoført.

Midlertidige forskjeller knyttet til:	01.01.2021	31.12.2021	Endring
Skattemessig fremførbart underskudd	(453 369)	(458 557)	5 188
Netto forskjeller	(453 369)	(458 557)	5 188
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	453 369	458 557	(5 188)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
Utsatt skattefordel 31.12.21. basert på 22%	0	0	0

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 100 882