



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 911 842 300
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: HEIDRUN FINANS AS
Forretningsadresse: Parkveien 33
0258 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

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: Harald Reinton
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.01.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

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, 21.04.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt	5	1 200	
Sum inntekter		1 200	
Kostnader			
Lønnskostnad	1	1 773 927	
Annen driftskostnad		1 250 236	18 875
Sum kostnader		3 024 162	18 875
Driftsresultat		-3 022 962	-18 875
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		58	97
Sum finansinntekter		58	97
Annen rentekostnad		172	
Sum finanskostnader		172	
Netto finans		-114	97
Ordinært resultat før skattekostnad		-3 023 077	-18 778
Skattekostnad på ordinært resultat	10		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-3 023 077	-18 778
Årsresultat	3	-3 023 077	-18 778
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-3 023 077	-18 778
Totalresultat		-3 023 077	-18 778
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-3 023 077	-18 778
Sum overføringer og disponeringer		-3 023 077	-18 778



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		1 200	
Andre kortsiktige fordringer		195 635	
Konsernfordringer	8	1 209 671	2 671 427
Sum fordringer		1 406 506	2 671 427
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	2, 6, 9	132 604	138 575
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		132 604	138 575
Sum omløpsmidler		1 539 110	2 810 002
SUM EIENDELER		1 539 110	2 810 002
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	3 958 729	3 958 729
Annen innskutt egenkapital		1 475 548	
Sum innskutt egenkapital		5 434 277	3 958 729
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		4 190 554	1 167 478
Sum opptjent egenkapital		-4 190 554	-1 167 478



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Sum egenkapital	3	1 243 723	2 791 252
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		35 877	18 750
Skyldig offentlige avgifter		103 173	
Annen kortsiktig gjeld		156 337	
Sum kortsiktig gjeld		295 387	18 750
Sum gjeld		295 387	18 750
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 539 110	2 810 002



BDO AS
Munkedamsveien 45
Postboks 1704 Vika
0121 Oslo

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Heidrun Finans AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Heidrun Finans AS.

Årsregnskapet består av:

- Balanse per 31. desember 2020
- Resultatregnskap for 2020
- Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

Er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020 og av dets resultater 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder 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 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.



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

Uttalelse om andre lovmessige krav

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 ledelsen 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.

BDO AS

Johan Henrik L'orange
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: IKSYN-EXTCY-0FYZE-V41WH-HX87L-63CNA



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Johan Henrik L Orange

Partner

På vegne av: BDO AS

Serienummer: 9578-5995-4-129841

IP: 188.95.xxx.xxx

2021-03-09 07:42:09Z



Penneo DokumentInøkkel: IKSYYN-EXTQY-0FYZE-V4TWH-HX8ZL-63CNA

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



Resultatregnskap

Heidrun Finans AS

	Note	2020	2019
Driftsinntekter og driftskostnader			
Annen driftsinntekt	5	1 200	0
Sum driftsinntekter		1 200	0
Lønnskostnad	1	1 773 927	0
Annen driftskostnad		1 250 236	18 875
Sum driftskostnader		3 024 162	18 875
Driftsresultat		-3 022 962	-18 875
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		58	97
Annen rentekostnad		172	0
Resultat av finansposter		-114	97
Ordinært resultat før skattekostnad		-3 023 077	-18 778
Skattekostnad på ordinært resultat	10	0	0
Ordinært resultat		-3 023 077	-18 778
Resultat	3	-3 023 077	-18 778
Overføringer			
Overført til udekket tap		3 023 077	18 778
Sum overføringer		-3 023 077	-18 778



Balanse

Heidrun Finans AS

	Note	2020	2019
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		1 200	0
Andre kortsiktige fordringer		195 635	0
Konsernfordringer	8	1 209 671	2 671 427
Sum fordringer		1 406 506	2 671 427
Bankinnskudd, kontanter o.l.	2, 6, 9	132 604	138 575
Sum omløpsmidler		1 539 110	2 810 002
Sum eiendeler		1 539 110	2 810 002



Balanse

Heidrun Finans AS

	Note	2020	2019
Egenkapital og gjeld			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	3 958 729	3 958 729
Annen innskutt egenkapital		1 475 548	0
Sum innskutt egenkapital		5 434 277	3 958 729
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		-4 190 554	-1 167 478
Sum opptjent egenkapital		-4 190 554	-1 167 478
Sum egenkapital	3	1 243 723	2 791 252
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		35 877	18 750
Skyldig offentlige avgifter		103 173	0
Annen kortsiktig gjeld		156 337	0
Sum kortsiktig gjeld		295 387	18 750
Sum gjeld		295 387	18 750
Sum egenkapital og gjeld		1 539 110	2 810 002



Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven , NRS 8 og forskrift om årsregnskap m.m for verdipapirforetak, forvaltningsselskap og AIF-forvaltere med tillatelse.

Driftsinntekter

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

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.

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.

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.



Note 1 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2020	2019
Lønninger	1 478 901	0
Arbeidsgiveravgift	253 357	0
Pensjonskostnader	26 939	0
Andre ytelser	14 731	0
Sum	1 773 927	0

Selskapet har i 2020 sysselsatt 3 årsverk.

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Lønn	640 589	200 069
Sum	640 589	200 069

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2020 utgjør kr 64 375.

Note 2 Bankinnskudd

Innestående midler på skattetrekkskonto (bundne midler) er på kr. 90 518.



Note 3 Egenkapital

	Aksjekapital	Udekket tap	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2019	3 958 729	-1 167 478	0	0	2 791 252
			0		
Pr 01.01.2020	3 958 729	-1 167 478	0	0	2 791 252
Årets resultat		-3 023 077		0	-3 023 077
Annen innskutt egenkapital			1 475 548		1 475 548
Pr 31.12.2020	3 958 729	-4 190 554	1 475 548	0	1 243 723

Note 4 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Heidrun Finans AS pr. 31.12.2020 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	12 425	318,61	3 958 729
Sum		319	3 958 729

Eierstruktur

	Antall	Eierandel	Stemmeandel
Heidrun Holding AS	12 425	100,00	100,00
Totalt antall aksjer	12 425	100,00	100,00

Note 5 Porteføljeinntekter

Heidrun Finans AS sine porteføljeinntekter på kr. 1 200 kommer i sin helhet fra tjeneste nevnt i Verdipapirhandelloven § 2-1 1.ledd nr 1 og 5.

Note 6 Klientmidler

Heidrun Finans AS besitter ikke klientmidler på vegne av kunder.

Note 7 Kapitaldekning

Startkapital tilsvarer kravet på 50 000 Euro. Heidrun Finans AS hadde ved utgangen av 2020 netto ansvarlig kapital på kr 1 243 000, dette tilsvarer en kapitaldekning på 81%.

Selskapets ansvarlige kapital består av innbetalt aksjekapital korrigert for akkumulert underskudd og bokført verdi av immaterielle eiendeler.



Note 8 Mellomværende med selskap i samme konsern

	2020	2019
Fordringer		
Andre kortsiktige fordringer konsern	1 209 671	2 671 427
Sum	1 209 671	2 671 427

9 Faste kostnader

	2020
Sum inntekter	1
Negativt resultat før skatt	3 023
Faste kostnader	3 024
Krav til ansvarlig kapital 2021 (fjorårets faste kostnader x 25%)	756

Note 10 Skatt

Årets skattekostnad	2020	2019
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	-3 023 077	-18 778
Permanente forskjeller	0	0
Skattepliktig inntekt	-3 023 077	-18 778

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

	2020	2019	Endring
Akkumulert fremførbart underskudd	-7 455 003	-4 431 927	3 023 077
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	7 455 003	4 431 927	-3 023 077
Utsatt skattefordel (25 %)	0	0	0

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



ÅRSBERETNING FOR HEIDRUN FINANS AS

{ORG NR. 911 842 300}

-REGNSKAPSÅRET 2020-

Virksomhetens art og hvor den drives

Heidrun Finans AS er et verdipapirforetak underlagt konsesjon fra Finanstilsynet som vesentlig leverer konsesjonspliktige investeringstjenester til private og profesjonelle investorer. Selskapet er sentralt lokalisert i Parkveien i Oslo kommune.

Fortsatt drift

Årsregnskapet er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

Selskapet har i 2020 lagt ned et betydelig arbeid for å utarbeide rutiner og instruksjer i tråd med gjeldende krav og retningslinjer fra myndighetene, og inngått en flere samarbeidsavtaler

Arbeidsmiljø

Virksomheten har i 2020 hatt 3 ansatte i hel stilling. Det er utarbeidet internkontroll for virksomheten.

Arbeidsmiljøet i foretaket er godt og vi ønsker å øke andelen kvinnelige ansatte. Finansbransjen har tradisjonelt sett en stor andel mannlige ansatte og vi ønsker å balansere dette. Vi ønsker også å øke mangfoldet med hensyn til etnisitet.

Arbeidsmiljøet i bedriften er etter vår oppfatning godt.

Det totale sykefraværet i bedriften har i 2020 vært på 1 %. Sykefraværet er av generell karakter og kan ikke knyttes til enkelthendelser eller forholdet ved arbeidsmiljøet. Det er ikke satt i verk spesielle tiltak på dette området. Selskapet har ikke hatt noen skader eller ulykker i 2020.

Ytre miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar eller påvirker det ytre miljøet. Et eksempel på dette er digitalisering av prosesser slik som dokumentbehandling for å minimere forbruk av papir samt bruk av videokonferanser for å minimere påvirkning av miljøet ved reiser.

Likestilling

Gjennomsnittlig antall ansatte i 2020 har vært 3, og styret har hatt 3 medlemmer. Fordelingen blant de ansatte og styre har vært totalt 6 menn, selv om Selskapet har en kjønnsnøytral rekrutteringspolitikk. Selskapet vil ha fokus på å utjevne kjønnsbalansen ved senere ansettelsesprosesser.

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. Resultatet gir et rettviseende bilde over utviklingen og regnskapets stilling pr. årsslutt.



Koronaviruset

Etter regnskapsårets utgang har Norge og selskapet blitt rammet av Koronaviruset. Dette er en faktor som selskapet ikke har kontroll over p.t. Selskapet har foretatt kostnadskontroll og iverksatt tiltak for å sikre driften på en god måte. Som følge av Koronaviruset permitterte selskapet 2 av de 3 ansatte i mars 2020 i påvente av at situasjonen skulle bedre seg. Disse ble hentet tilbake i september. Det ble så gjennomført en re-organisering av de ansatte ved årsskiftet (hendelse etter balansedag), for å effektivisere og øke muligheten til å nå våre ambisiøse mål.

I tråd med reglene i NRS 3 om hendelser etter balansedagen, samt reglene i regnskapsloven om fortsatt drift, henviser selskapets styre og ledelse til det pågående Covid-19 utbruddet. Selskapet er, som nær alle næringsdrivende selskaper, rammet av utbruddet. Selskapet vil etter styrets vurdering bli påvirket ved lavere ordretliggang / salg, og dette vil kunne påvirke selskapets drift og evne til å holde på ansatte. På tidspunktet for avleggelse av årsregnskapet er det foreløpig ikke mulig å foreta et pålitelig estimat for hvilke konsekvenser dette utbruddet vil ha for selskapets økonomiske stilling. Hvordan utbruddet vil påvirke forutsetningen om fortsatt drift vil avhengig hvor langvarig situasjonen vil være, hvilke tiltak myndighetene vil iverksette, og hvordan de nevnte risikoer faktisk vil påvirke selskapet. Basert på situasjonen og den informasjonen som er tilgjengelig på det nåværende tidspunktet, mener imidlertid styret det er forsvarlig å legge forutsetningen om fortsatt drift til grunn ved avleggelsen av årsregnskapet.

Selskapet benytter ekstern bistand til utøvelse av regnskap og økonomifunksjon.

Forslag til anvendelse av overskudd eller dekning av tap

I 2020 hadde selskapet et underskudd på kr. 3 023 077 som overføres til annen egenkapital.

Heidrun Holding AS (morselskap) har avgitt garanti for drift av foretaket ut året 2021. Selskapet er positive til utviklingen og årsregnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift. Selskapet har budsjettert med å gå i balanse på drift 1. januar 2021.

Oslo, 26. mars 2021

Bjarne Jensen
styreleder

Ørnulf Samdal
styremedlem

Jan Eigil Rydningen
styremedlem

Harald Reinton
daglig leder