



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2016 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 994 071 742  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: FINANS ALLIANSEN AS  
Forretningsadresse: Koppholen 6  
4313 SANDNES

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

### Konsern

Morselskap i konsern: Ja  
Konsernregnskap lagt ved: 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: Kjetil Vika Lunde  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.05.2017

### Grunnlag for avgivelse

År 2016: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2015: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2016

*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	2016	2015
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		880 840	262 917
Annen driftsinntekt		598 394	723 437
<b>Sum inntekter</b>		<b>1 479 234</b>	<b>986 354</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønnskostnad	1, 2, 3	593 891	124 531
Annen driftskostnad	4	1 376 050	6 602 285
<b>Sum kostnader</b>		<b>1 969 942</b>	<b>6 726 816</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-490 708</b>	<b>-5 740 462</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		4 135	23 714
Annen finansinntekt		534 999	3 338 551
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>539 134</b>	<b>3 362 265</b>
Nedskrivning av finansielle eiendeler			763 076
Annen rentekostnad		80 202	477
Annen finanskostnad		1 233 589	78
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>1 313 791</b>	<b>763 631</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-774 657</b>	<b>2 598 634</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-1 265 364</b>	<b>-3 141 828</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	5		41 612
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-1 265 364</b>	<b>-3 183 440</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-1 265 364</b>	<b>-3 183 440</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Udekket tap		-1 265 364	-3 183 440
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-1 265 364</b>	<b>-3 183 440</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investering i datterselskap	6	30 002	2
Lån til foretak i samme konsern	7	1	1
Investeringer i aksjer og andeler		1 232 363	403 192
Andre fordringer		1	
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>1 262 367</b>	<b>403 195</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>1 262 367</b>	<b>403 195</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	9	55 552	53 852
Andre fordringer		4 155 593	3 712 606
Konsernfordringer		6	
<b>Sum fordringer</b>		<b>4 211 151</b>	<b>3 766 458</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	10	140 858	684 630
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>140 858</b>	<b>684 630</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>4 352 009</b>	<b>4 451 088</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>5 614 376</b>	<b>4 854 283</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital (345 750 aksjer à kr 1,00)	11, 12,	345 750	245 750



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
	13, 14		
Beholdning av egne aksjer	13	-100 000	-100 000
Overkurs	13	-500 136	-600 136
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>-254 386</b>	<b>-454 386</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Udekket tap	13	1 265 364	
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-1 265 364</b>	
<b>Sum egenkapital</b>	13	<b>-1 519 750</b>	<b>-454 386</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Øvrig langsiktig gjeld		6 250 000	
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>6 250 000</b>	
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>6 250 000</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		20 225	4 607
Betalbar skatt	5		41 612
Skyldige offentlige avgifter		51 694	6 476
Annen kortsiktig gjeld		812 207	5 255 974
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>884 126</b>	<b>5 308 669</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>7 134 126</b>	<b>5 308 669</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>5 614 376</b>	<b>4 854 283</b>



## Noter 2016 FINANS ALLIANSEN 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 24% 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 2015 til 2016.



## Note 1 - Lønnskostnader etc

Spesifikasjon av lønnskostnader	2016	2015
Lønn	500 554	22 872
Arbeidsgiveravgift	71 255	11 740
Pensjonskostnader	4 799	4 723
Andre relaterte ytelser	17 284	85 196
<b>Sum</b>	<b>593 891</b>	<b>124 531</b>

Foretaket har sysselsatt 1 årsverk i regnskapsåret.

## Note 2 - Obligatorisk tjenstepensjon

### Obligatorisk tjenstepensjon

Foretaket er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon og har opprettet dette.

## Note 3 - Ytelse til ledende personer

### Ytelse til ledende personer

Type ytelse	Styret
Lønn	305 000

## Note 4 - Revisjon

### Revisjon og andre tjenester

Kostnadsført revisjonshonorar for 2016 utgjør kr 48 000. Honorar for annen bistand utgjør kr 0.

## Note 5 - Skatt

### Grunnlag for beregning av skatt

Ordinært resultat før skattekostnad	2016	2015
	(1 265 364)	
+/- Permanente forskjeller	(187 694)	
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	1 223 325	
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>(229 734)</b>	<b>0</b>

<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
---	----------	----------

<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
----------------------------------	----------	----------

## Note 6 - Investering i Datterselskap

### Investering i Datterselskap

Foretaksnavn	Foretakssted	Eierandel/ stemmeandel	Selskapets egenkapital "31. desember 2016"	Selskapets resultat for 2016
RSM 1 AS*	Sandnes	100%	-509 773	-1 019 591
RSM 2 AS*	Sandnes	100%	-494 056	-688 121
Fortis Holding AS	Sandnes	100%	30 000	0

\*Selskapets resultat og balanse er fra 2015 da regnskapet for 2016 ikke er ferdige enda.

### Følgende interne transaksjoner har funnet sted med og mellom datterselskaper 2016:

Spesifikasjon interne transaksjoner	Beløp	Intern gevinst
Lån til RSM1 AS	47 500	
Lån til RSM2 AS	139 000	



## Note 7 - Konsern lån annet foretak

### Konsern lån annet foretak

Type	2016	2015
Lån til RSM1 AS	424 330	
Lån til RSM2 AS	<b>1 650 500</b>	
<b>SUM</b>	<b>2 074 830</b>	

Lånet til RSM1 AS er nedskrevet til kr 4 pr 31.12.16

Lånet til RSM2 AS er nedskrevet til kr 4 pr 31.12.16

## Note 8 - 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:	01.01.2016	31.12.2016	Endring
Anleggsmidler		(5 205 943)	5 205 943
Omløpsmidler	(5 870 945)	(1 888 327)	(3 982 618)
Skattemessig fremførbart underskudd		(229 734)	229 734
Netto forskjeller	(5 870 945)	(7 324 004)	1 453 059
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	5 870 945	7 324 004	(1 453 059)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
<b>Utsatt skattefordel 31.12.16. basert på 24%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 1 757 761

## Note 9 - Kundefordringer

Kundefordringer er vurdert til pålydende, nedskrevet med forventet tap på fordringer. Det er ikke tapsført kundefordringer i løpet av 2016.

Spesifikasjon kundefordringer	2016	2015
Kundefordringer til pålydende	55 552	53 852
Avsatt til dekning av usikre fordringer		
<b>Netto oppførte kundefordringer</b>	<b>55 552</b>	<b>53 852</b>

## Note 10 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekkmidler med kr 25 605. Skyldig skattetrekk er kr 25 595.

## Note 11 - Aksjekapital

Foretaket har 345 750 aksjer, pålydende kr 1,00, noe som gir en samlet aksjekapital på kr 345 750.

Foretaket har én aksjeklasse.



## Note 12 - Aksjonærer

### Foretakets aksjonærer pr 31.12. 2016

Foretaket har 6 aksjonærer.

Aksjonærens navn	Antall aksjer	Eierandel
LUNDE KJETIL VIKA	231 494	66,95%
HÅLAND TERJE	78 130	22,60%
GIBSON PHILIP GEORGE W	15 626	4,52%
LUCRO AS	10 000	2,89%
SELJESKOG INGRID	5 500	1,59%
FINANS ALLIANSEN AS	5 000	1,45%
<b>Sum</b>	<b>345 750</b>	<b>100,00%</b>

## Note 13 - Egenkapital

Selskapet har tapt hele aksjekapitalen og styret har handlingsplikt. Se nærmere om styrets handlingsplan i årsberetningen fra styret.

Spesifikasjon egenkapital	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2016	245 750	(100 000)	(600 136)		(454 386)
Økning AK/overkurs	100 000		100 000		200 000
Årets resultat				(1 265 364)	(1 265 364)
<b>Egenkapital 31.12.2016</b>	<b>345 750</b>	<b>(100 000)</b>	<b>(500 136)</b>	<b>(1 265 364)</b>	<b>(1 519 750)</b>

## Note 14 - Aksjeinnehav

### Aksjeinnehav ledende personer

Tittel	Navn	Antall aksjer
Styrets leder	Kjetil Vika Lunde	231 494



BDO AS  
Luramyrrveien 40  
Postboks 1107  
4391 Sandnes

## Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Finans Alliansen AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

### Konklusjon

---

Vi har revidert Finans Alliansen AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2016, 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.

### Tapt aksjekapital

---

Selskapet opplyser i note 13 og i årsberetningen at selskapet har tapt all sin aksjekapital. Selskapets kortsiktige gjeld per denne datoen oversteg dets samlede eiendeler med kr 1 519 750. Aksjonærene har pr 31.12.16 til sammen gitt selskapet lån på kr 3 937 572.

### Annen informasjon

---

Ledelsen er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke annen informasjon, og vi attesterer ikke den andre informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den andre informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

### Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

---

---

Uavhengig revisors beretning 2016 Finans Alliansen AS - Side 1 av 3



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 intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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 avvirket.

#### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen 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.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, 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 intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

#### Uttalelse om øvrige lovmessige krav

##### Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift 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 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.

Sandnes, 22. mai 2017  
BDO AS

Frank Tveita  
registrert revisor



**STYRETS ÅRSBERETNING 2016**

**FOR**

**FINANS ALLIANSEN AS**

**1. Virksomhetens art**

Selskapets styre har i regnskapsåret 2016 bestått av styrets leder Kjetil Vika Lunde.

Selskapets virksomhet er salg av finansielle tjenester, konsulentvirksomhet og å opptre som et investeringsselskap. Virksomheten drives fra Koppholen 6 i Sandnes.

**2. Resultatregnskap og balanse**

Resultatet for 2016 viser et underskudd på NOK 1.265.364,-. Dette er en reduksjon fra NOK 3.183.440,- for foregående år.

Styret foreslår at overskuddet overføres til annen egenkapital slik det fremgår av årsregnskapet. NOK 0,- utbetales som utbytte.

Selskapets egenkapital utgjorde pr. 31. desember 2016 NOK -1.519.750,- mot en egenkapital på NOK -454.386,- pr. 31. desember 2015. Selskapets gjeld pr. 31. desember 2016 utgjorde NOK 7.134.126,- mot en gjeld stor NOK 5.308.669,- pr. 31. desember 2015.

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte årsregnskapet en rettvisende oversikt over utviklingen i foretaket, for resultatet i den avlagte regnskapsperioden og stillingen ved årsskifte.

**3. Forsknings- og utviklingsaktiviteter**

Det har ikke vært forsknings- eller utviklingsaktiviteter i selskapet i 2016.

**4. Fortsatt drift**

Ved utarbeidelsen av årsoppgjøret for selskapet har styret lagt til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Styret er ikke kjent med omstendigheter som tilsier at man ikke kan bygge på en slik forutsetning. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Utover det som fremgår av årsoppgjøret, kjenner ikke styret til andre markedsforhold eller prisutvikling som er av interesse for å bedømme selskapet.

Det har ikke inntruffet hendelser etter avleggelsen av årsregnskapet som det ikke er tatt hensyn til i årsoppgjøret og som er viktig for å bedømme selskapets resultat og finansielle stilling.

**5. Arbeidsmiljø og likestilling**

Arbeidsmiljøet anses som godt.

Det er ikke iverksatt tiltak som har betydning for arbeidsmiljøet.

**6. Ytre miljø**

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø.

Stavanger, 22.05.2016

**For styret i Finans Alliansen AS**

Kjetil Vika Lunde  
Styrets leder



Årsregnskap for 2016

**FINANS ALLIANSEN AS**  
**4016 STAVANGER**

Innhold

Resultatregnskap  
Balanse  
Noter  
Årsberetning  
Revisjonsberetning

Utarbeidet av:  
Sum Regnskap AS  
Luramyrveien 73  
4313 SANDNES  
Org.nr. 995383039

Utarbeidet med:  
Total Årsoppgjør



## Resultatregnskap for 2016 FINANS ALLIANSEN AS

	Note	2016	2015
Salgsinntekt		880 840	262 917
Annen driftsinntekt		598 394	723 437
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>1 479 234</b>	<b>986 354</b>
Lønnskostnad	1, 2, 3	(593 891)	(124 531)
Annen driftskostnad	4	(1 376 050)	(6 602 285)
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>(1 969 942)</b>	<b>(6 726 816)</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>(490 708)</b>	<b>(5 740 462)</b>
Annen renteinntekt		4 135	23 714
Annen finansinntekt		534 999	3 338 551
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>539 134</b>	<b>3 362 265</b>
Nedskrivning av finansielle eiendeler		0	(763 076)
Annen rentekostnad		(80 202)	(477)
Annen finanskostnad		(1 233 589)	(78)
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>(1 313 791)</b>	<b>(763 631)</b>
<b>Netto finans</b>		<b>(774 657)</b>	<b>2 598 634</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>(1 265 364)</b>	<b>(3 141 828)</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	5	0	(41 612)
<b>Ordinært resultat</b>		<b>(1 265 364)</b>	<b>(3 183 440)</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>(1 265 364)</b>	<b>(3 183 440)</b>
<b>Overføringer</b>			
Udekket tap		(1 265 364)	(3 183 440)
<b>Sum</b>		<b>(1 265 364)</b>	<b>(3 183 440)</b>



## Balanse pr. 31. desember 2016 FINANS ALLIANSEN AS

	Note	2016	2015
<b>EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investering i datterselskap	6	30 002	2
Lån til foretak i samme konsern	7	1	1
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	7	0	0
Investeringer i aksjer og andeler		1 232 363	403 192
Andre fordringer		1	0
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>1 262 367</b>	<b>403 195</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>1 262 367</b>	<b>403 195</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	9	55 552	53 852
Andre fordringer		4 155 593	3 712 606
Konsernfordringer		6	0
<b>Sum fordringer</b>		<b>4 211 151</b>	<b>3 766 458</b>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	10	140 858	684 630
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>140 858</b>	<b>684 630</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>4 352 009</b>	<b>4 451 088</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>5 614 376</b>	<b>4 854 283</b>



## Balanse pr. 31. desember 2016 FINANS ALLIANSEN AS

	Note	2016	2015
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital (345 750 aksjer à kr 1,00)	11, 12, 13, 14	345 750	245 750
Beholdning av egne aksjer	13	(100 000)	(100 000)
Overkurs	13	(500 136)	(600 136)
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>(254 386)</b>	<b>(454 386)</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Udekket tap	13	(1 265 364)	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>(1 265 364)</b>	<b>0</b>
<b>Sum egenkapital</b>	13	<b>(1 519 750)</b>	<b>(454 386)</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Øvrig langsiktig gjeld		6 250 000	0
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>6 250 000</b>	<b>0</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>6 250 000</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		20 225	4 607
Betalbar skatt	5	0	41 612
Skyldige offentlige avgifter		51 694	6 476
Annen kortsiktig gjeld		812 207	5 255 974
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>884 126</b>	<b>5 308 669</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>7 134 126</b>	<b>5 308 669</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>5 614 376</b>	<b>4 854 283</b>

Sandnes, 22.05.2017

  
Kjetil Vika Lunde  
Styrets leder



## Noter 2016

### FINANS ALLIANSEN AS

#### Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapskikk 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 24% 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 2015 til 2016.



## Note 1 - Lønnskostnader etc

Spesifikasjon av lønnskostnader	2016	2015
Lønn	500 554	22 872
Arbeidsgiveravgift	71 255	11 740
Pensjonskostnader	4 799	4 723
Andre relaterte ytelser	17 284	85 196
<b>Sum</b>	<b>593 891</b>	<b>124 531</b>

Foretaket har sysselsatt 1 årsverk i regnskapsåret.

## Note 2 - Obligatorisk tjenestepensjon

### Obligatorisk tjenestepensjon

Foretaket er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon og har opprettet dette.

## Note 3 - Ytelse til ledende personer

### Ytelse til ledende personer

Type ytelse	Styret
Lønn	305 000

## Note 4 - Revisjon

### Revisjon og andre tjenester

Kostnadsført revisjonshonorar for 2016 utgjør kr 48 000. Honorar for annen bistand utgjør kr 0.

## Note 5 - Skatt

Grunnlag for beregning av skatt	2016	2015
Ordinært resultat før skattekostnad	(1 265 364)	
+/- Permanente forskjeller	(187 694)	
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	1 223 325	
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>(229 734)</b>	<b>0</b>
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 6 - Investering i Datterselskap

### Investering i Datterselskap

Foretaksnavn	Foretakssted	Eierandel/ stemmeandel	Selskapets egenkapital "31. desember 2016"	Selskapets resultat for 2016
RSM 1 AS*	Sandnes	100%	-509 773	-1 019 591
RSM 2 AS*	Sandnes	100%	-494 056	-688 121
Fortis Holding AS	Sandnes	100%	30 000	0

\*Selskapets resultat og balanse er fra 2015 da regnskapet for 2016 ikke er ferdige enda.

### Følgende interne transaksjoner har funnet sted med og mellom datterselskaper 2016:

Spesifikasjon interne transaksjoner	Beløp	Intern gevinst
Lån til RSM1 AS	47 500	
Lån til RSM2 AS	139 000	



## Note 7 - Konsern lån annet foretak

### Konsern lån annet foretak

Type	2016	2015
Lån til RSM1 AS	424 330	
Lån til RSM2 AS	1 650 500	
<b>SUM</b>	<b>2 074 830</b>	

Lånet til RSM1 AS er nedskrevet til kr 4 pr 31.12.16

Lånet til RSM2 AS er nedskrevet til kr 4 pr 31.12.16

## Note 8 - 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:	01.01.2016	31.12.2016	Endring
Anleggsmidler		(5 205 943)	5 205 943
Omløpsmidler	(5 870 945)	(1 888 327)	(3 982 618)
Skattemessig fremførbart underskudd		(229 734)	229 734
Netto forskjeller	(5 870 945)	(7 324 004)	1 453 059
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	5 870 945	7 324 004	(1 453 059)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
<b>Utsatt skattefordel 31.12.16. basert på 24%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 1 757 761

## Note 9 - Kundefordringer

Kundefordringer er vurdert til pålydende, nedskrevet med forventet tap på fordringer. Det er ikke tapsført kundefordringer i løpet av 2016.

Spesifikasjon kundefordringer	2016	2015
Kundefordringer til pålydende	55 552	53 852
Avsatt til dekning av usikre fordringer		
<b>Netto oppførte kundefordringer</b>	<b>55 552</b>	<b>53 852</b>

## Note 10 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekkmidler med kr 25 605. Skyldig skattetrekk er kr 25 595.

## Note 11 - Aksjekapital

Foretaket har 345 750 aksjer, pålydende kr 1,00, noe som gir en samlet aksjekapital på kr 345 750.

Foretaket har én aksjeklasse.



## Note 12 - Aksjonærer

Foretakets aksjonærer pr 31.12. 2016

Foretaket har 6 aksjonærer.

Aksjonærens navn	Antall aksjer	Eierandel
LUNDE KJETIL VIKÅ	231 494	66,95%
HÅLAND TERJE	78 130	22,60%
GIBSON PHILIP GEORGE W	15 626	4,52%
LUCRO AS	10 000	2,89%
SELJESKOG INGRID	5 500	1,59%
FINANS ALLIANSEN AS	5 000	1,45%
<b>Sum</b>	<b>345 750</b>	<b>100,00%</b>

## Note 13 - Egenkapital

Seiskapet har tapt hele aksjekapitalen og styret har handlingsplikt. Se nærmere om styrets handlingsplan i årsberetningen fra styret.

Spesifikasjon egenkapital	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2016	245 750	(100 000)	(600 136)		(454 386)
Økning AK/overkurs	100 000		100 000		200 000
Årets resultat				(1 265 364)	(1 265 364)
<b>Egenkapital 31.12.2016</b>	<b>345 750</b>	<b>(100 000)</b>	<b>(500 136)</b>	<b>(1 265 364)</b>	<b>(1 519 750)</b>

## Note 14 - Aksjeinnehav

Aksjeinnehav ledende personer

Tittel	Navn	Antall aksjer
Styrets leder	Kjetil Vika Lunde	231 494