



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 989 448 005
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AP FINANS OG INVEST AS
Forretningsadresse: Peter Østbyes gate 14
3014 DRAMMEN

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: Arild Pedersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.06.2022

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, 27.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Honorarinntekter			78 816
Leieinntekter		304 614	322 800
Annen driftsinntekt		130 899	310 100
Gevinst ved salg av anleggsmidler		1 851 820	
Sum inntekter		2 287 333	711 716
Kostnader			
Lønnskostnad	1, 2, 4	738 953	614 991
Annen driftskostnad	5	883 246	2 020 108
Sum kostnader		1 622 199	2 635 099
Driftsresultat		665 134	-1 923 383
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		449 908	752 162
Annen finansinntekt		3 137 204	6 821 750
Verdiøk. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		2 932 075	130 556
Sum finansinntekter		6 519 187	7 704 469
Verdired. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		154 158	1 922 297
Annen rentekostnad		62 516	125 624
Annen finanskostnad			1 369 345
Sum finanskostnader		216 674	3 417 266
Netto finans		6 302 512	4 287 203
Ordinært resultat før skattekostnad		6 967 646	2 363 820
Ordinært resultat etter skattekostnad		6 967 646	2 363 820
Årsresultat		6 967 646	2 363 820
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte			3 000 000
Tilleggsutbytte		16 000 000	2 500 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Annen egenkapital		-9 032 354	-3 136 180
Sum overføringer og disponeringer		6 967 646	2 363 820



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Boligeiendom	6	4 872 694	8 128 570
Sum varige driftsmidler		4 872 694	8 128 570
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer og andeler i andre foretak	7	9 377 601	7 851 351
Andre langsiktige fordringer			5 543 304
Sum finansielle anleggsmidler		9 377 601	13 394 655
Sum anleggsmidler		14 250 295	21 523 225
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		4 176 036	5 403 151
Sum fordringer		4 176 036	5 403 151
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	8	31 003 836	30 010 194
Markedsbaserte rentefond	8	4 055 294	8 919 232
Andre finansielle instrumenter	8	1 438 770	1 046 901
Sum investeringer		36 497 900	39 976 327
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9	6 085 048	1 601 848
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		6 085 048	1 601 848
Sum omløpsmidler		46 758 984	46 981 325
SUM EIENDELER		61 009 279	68 504 550



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (12 650 aksjer à kr 30,00)	10, 11	379 500	379 500
Sum innskutt egenkapital		379 500	379 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	11	52 076 672	61 109 025
Sum opptjent egenkapital		52 076 672	61 109 025
Sum egenkapital	11	52 456 172	61 488 525
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner			3 867 285
Sum annen langsiktig gjeld			3 867 285
Sum langsiktig gjeld		0	3 867 285
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		19 102	32 813
Skyldige offentlige avgifter		79 156	38 997
Utbytte			3 000 000
Annen kortsiktig gjeld		8 454 850	76 930
Sum kortsiktig gjeld		8 553 108	3 148 740
Sum gjeld		8 553 108	7 016 025
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		61 009 279	68 504 550



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 589340

Enheten

Organisasjonsnummer: 989 448 005
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AP FINANS OG INVEST AS
Forretningsadresse: Peter Østbyes gate 14
3014 DRAMMEN

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: Arild Pedersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.06.2022

Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: 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, 07.07.2022



Organisasjonsnr: 989 448 005
AP FINANS OG INVEST AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Honorarinntekter			78 816
Leieinntekter		304 614	322 800
Annen driftsinntekt		130 899	310 100
Gevinst ved salg av anleggsmidler		1 851 820	
Sum inntekter		2 287 333	711 716
Kostnader			
Lønnskostnad	1, 2, 4	738 953	614 991
Annen driftskostnad	5	883 246	2 020 108
Sum kostnader		1 622 199	2 635 099
Driftsresultat		665 134	-1 923 383
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		449 908	752 162
Annen finansinntekt		3 137 204	6 821 750
Verdiøk. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		2 932 075	130 556
Sum finansinntekter		6 519 187	7 704 469
Verdired. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		154 158	1 922 297
Annen rentekostnad		62 516	125 624
Annen finanskostnad			1 369 345
Sum finanskostnader		216 674	3 417 266
Netto finans		6 302 512	4 287 203
Ordinært resultat før skattekostnad		6 967 646	2 363 820
Ordinært resultat etter skattekostnad		6 967 646	2 363 820
Årsresultat		6 967 646	2 363 820
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte			3 000 000
Tilleggsutbytte		16 000 000	2 500 000
Annen egenkapital		-9 032 354	-3 136 180
Sum overføringer og disponeringer		6 967 646	2 363 820



Organisasjonsnr: 989 448 005
AP FINANS OG INVEST AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Boligeiendom	6	4 872 694	8 128 570
Sum varige driftsmidler		4 872 694	8 128 570
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer og andeler i andre foretak	7	9 377 601	7 851 351
Andre langsiktige fordringer			5 543 304
Sum finansielle anleggsmidler		9 377 601	13 394 655
Sum anleggsmidler		14 250 295	21 523 225
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		4 176 036	5 403 151
Sum fordringer		4 176 036	5 403 151
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	8	31 003 836	30 010 194
Markedsbaserte rentefond	8	4 055 294	8 919 232
Andre finansielle instrumenter	8	1 438 770	1 046 901
Sum investeringer		36 497 900	39 976 327
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9	6 085 048	1 601 848
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		6 085 048	1 601 848
Sum omløpsmidler		46 758 984	46 981 325
SUM EIENDELER		61 009 279	68 504 550

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (12 650 aksjer à kr 30,00)	10, 11	379 500	379 500
Sum innskutt egenkapital		379 500	379 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	11	52 076 672	61 109 025
Sum opptjent egenkapital		52 076 672	61 109 025
Sum egenkapital	11	52 456 172	61 488 525
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner			3 867 285
Sum annen langsiktig gjeld			3 867 285
Sum langsiktig gjeld		0	3 867 285
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		19 102	32 813
Skyldige offentlige avgifter		79 156	38 997
Utbytte			3 000 000
Annen kortsiktig gjeld		8 454 850	76 930
Sum kortsiktig gjeld		8 553 108	3 148 740
Sum gjeld		8 553 108	7 016 025
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		61 009 279	68 504 550



Organisasjonsnr: 989 448 005
AP FINANS OG INVEST 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. 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 investeringsverdi 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



2

Antall årsverk i regnskapsåret
2.00

Note
1

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	592130.00	485719.00
<u>Folketrygdavgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	131330.00	107029.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	15187.00	21387.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	306.00	856.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	738953.00	614991.00

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

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



Noter 2021

AP Finans og Invest 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.

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.

Forørig 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 nettogrunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2020 til 2021.

Note 1 - Lønnskostnader etc

	2021	2020
Lønn	592 130	485 719
Arbeidsgiveravgift	131 330	107 029
Pensjonskostnader	15 187	21 387
Andre ytelser	306	856
Sum	738 953	614 991



Note 2 - Antall årsverk

Selskapet har hatt 2 årsverk sysselsatt i regnskapsåret.

Note 3 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

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

Note 4 - Obligatorisk tjenstepensjon

Virksomheten er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Gjeldende pensjonsordning oppfyller kravene etter loven.

Note 5 - Revisjon

	2021	2020
Revisjon	23 750	22 500
Andre tjenester	0	0
Sum godtgjørelse til revisor	23 750	22 500

Note 6 - Spesifikasjon av varige driftsmidler

Spesifikasjon av varige driftsmidler	Bygninger og annen fast eiendom
Anskaffelseskost 01.01.2021	8 128 570
Tilgang i året	0
Avgang i året	(3 255 876)
Anskaffelseskost 31.12.2021	4 872 694
Balanseført verdi pr. 31.12.2021	4 872 694

Gjelder boligeiendom for utleie. Det er ikke gjennomført avskrivninger på eiendommene.

Note 7 - Aksjer og andeler i andre foretak

	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi
Buddy Money Capital Group AS	5 000	500 000	1
AK Jensen Group LTD	625 000	1 494 550	1 494 550
Safe 4 Security Group AS	20 671	7 883 050	7 883 050
Sum		9 877 600	9 377 601

Note 8 - Markedsbaserte finansielle investeringer

Spesifikasjon	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjefond	26 024 103	31 003 836
Andeler	0	0
Markedsbaserte rentefond	4 039 864	4 055 294
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	1 360 207	1 438 770
Sum	31 424 174	36 497 900

Note 9 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekkmidler med kr 21 917. Skyldig skattetrekk er kr 45 198.



Note 10 - Aksjekapital og aksjonærer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende	Bokført verdi
A-aksjer	6 650	30,00	199 500,00
B-aksjer	6 000	30,00	180 000,00
Sum	12 650		379 500,00

Aksjeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
Pedersen, Arild	6 650	52,57%	A-aksjer
AXAP Invest AS	3 000	23,72%	B-aksjer
Pedersen, Arild	3 000	23,72%	B-aksjer
Totalt antall aksjer	12 650	100,00%	

Note 11 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2021	379 500	61 109 025	61 488 525
Tilleggsutbytte		(16 000 000)	(16 000 000)
Årets resultat		6 967 646	6 967 646
Egenkapital 31.12.2021	379 500	52 076 672	52 456 172

Note 12 - 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 nettopført.

Midlertidige forskjeller knyttet til:	01.01.2021	31.12.2021	Endring
Anleggsmidler	248 152	93 995	154 157
Gevinst- og tapskonto	(102 069)	1 399 801	(1 501 870)
Skattemessig fremførbart underskudd	(2 678 347)	(3 039 489)	361 142
Netto forskjeller	(2 532 264)	(1 545 693)	(986 571)
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	2 532 264	1 545 693	986 571
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 340 053

Note 13 - Skatt

	2021	2020
Ordinært resultat før skattekostnad	6 967 646	2 363 820
+/- Permanente forskjeller	(5 826 918)	(1 924 907)
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	(1 501 870)	(25 518)
- Fremførbart underskudd / korreksjonsinntekt		(413 395)
Årets skattegrunnlag	(361 142)	0
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Betalbar skatt i balansen	0	0



NITSCHKE

Til generalforsamlingen i AP Finans og Invest AS

NITSCHKE AS

Vollsveien 17B
Postboks 353, 1326 Lysaker

Telefon: +47 67 10 77 00
E-post: post@nitschke.no

Foretaksregisteret: NO 914 658 314 MVA

Medlemmer av Den norske Revisorforening
Independent member of BKR International

www.nitschke.no

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for AP Finans og Invest AS som viser et overskudd på kr 6 967 646. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultat 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 de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets 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. Styret 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 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.



NITSCHKE

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>

Lysaker, 17. juni 2022

NITSCHKE AS

Erling Kofstad
statsautorisert revisor



Arsoppgjør for 2021

**AP Finans og Invest AS
3014 DRAMMEN**

Penneo Dokumentnøkkel: XXXOP-GF6TLJ-IS038-7PGXX-YWF7A-SGA67

Innhold

**Resultatregnskap
Balanse
Noter
Revisjonsberetning**



Resultatregnskap for 2021 AP Finans og Invest AS

	Note	2021	2020
Honorarinntekter		0	78 816
Leieinntekter		304 614	322 800
Annen driftsinntekt		130 899	310 100
Gevinst ved salg av anleggsmidler		1 851 820	0
Sum driftsinntekter		2 287 333	711 716
Lønnskostnad	1, 2, 4	(738 953)	(614 991)
Annen driftskostnad	5	(883 246)	(2 020 108)
Sum driftskostnader		(1 622 199)	(2 635 099)
Driftsresultat		665 134	(1 923 383)
Annen renteinntekt		449 908	752 162
Annen finansinntekt		3 137 204	6 821 750
Verdiøk. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		2 932 075	130 556
Sum finansinntekter		6 519 187	7 704 469
Verdired.av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		(154 158)	(1 922 297)
Annen rentekostnad		(62 516)	(125 624)
Annen finanskostnad		0	(1 369 345)
Sum finanskostnader		(216 674)	(3 417 266)
Netto finans		6 302 512	4 287 203
Ordinært resultat før skattekostnad		6 967 646	2 363 820
Ordinært resultat		6 967 646	2 363 820
Årsresultat		6 967 646	2 363 820
Overføringer			
Utbytte		0	3 000 000
Tilleggsutbytte		16 000 000	2 500 000
Annen egenkapital		(9 032 354)	(3 136 180)
Sum		6 967 646	2 363 820

Penneo Dokumentnøkkel: XXXKOP-1G55TU-18038-7P6YX-YKFTA-S6A67



Balanse pr. 31. desember 2021 AP Finans og Invest AS

	Note	2021	2020
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Boligeiendom	6	4 872 694	8 128 570
Sum varige driftsmidler		4 872 694	8 128 570
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer og andeler i andre foretak	7	9 377 601	7 851 351
Andre langsiktige fordringer		0	5 543 304
Sum finansielle anleggsmidler		9 377 601	13 394 655
Sum anleggsmidler		14 250 295	21 523 225
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		4 176 036	5 403 151
Sum fordringer		4 176 036	5 403 151
Investeringer			
Markedsbaserte aksjefond	8	31 003 836	30 010 194
Markedsbaserte rentefond	8	4 055 294	8 919 232
Andre finansielle instrumenter	8	1 438 770	1 046 901
Sum investeringer		36 497 900	39 976 327
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9	6 085 048	1 601 848
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		6 085 048	1 601 848
Sum omløpsmidler		46 758 984	46 981 325
Sum eiendeler		61 009 279	68 504 550

Pannao Dokumentnøkkel: YXKOP GF5TU 18038-7PGXX-YKE/A-56A6Z



Balanse pr. 31. desember 2021 AP Finans og Invest AS

	Note	2021	2020
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (12 650 aksjer à kr 30,00)	10, 11	379 500	379 500
Sum innskutt egenkapital		379 500	379 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	11	52 076 672	61 109 025
Sum opptjent egenkapital		52 076 672	61 109 025
Sum egenkapital	11	52 456 172	61 488 525
Gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		0	3 867 285
Sum annen langsiktig gjeld		0	3 867 285
Sum langsiktig gjeld		0	3 867 285
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		19 102	32 813
Skyldige offentlige avgifter		79 156	38 997
Utbytte		0	3 000 000
Annen kortsiktig gjeld		8 454 850	76 930
Sum kortsiktig gjeld		8 553 108	3 148 740
Sum gjeld		8 553 108	7 016 025
Sum egenkapital og gjeld		61 009 279	68 504 550

DRAMMEN, 16.06.2022
AP Finans og Invest AS

Arild Pedersen
Styrets leder/daglig leder

Alexander Aaberg Pedersen
Styremedlem

Pennco Dokumentnøkkel: XXXOI-LJTGJHIS03B-/P5XX-YWF7A-SrA67



Noter 2021

AP Finans og Invest 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.

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 nettogrnnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2020 til 2021.

Note 1 - Lønnskostnader etc

	2021	2020
Lønn	592 130	485 719
Arbeidsgiveravgift	131 330	107 029
Pensjonskostnader	15 187	21 387
Andre ytelser	306	856
Sum	738 953	614 991



Note 2 - Antall årsverk

Selskapet har hatt 2 årsverk sysselsatt i regnskapsåret.

Note 3 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

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

Note 4 - Obligatorisk tjenstepensjon

Virksomheten er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Gjeldende pensjonsordning oppfyller kravene etter loven.

Note 5 - Revisjon

	2021	2020
Revisjon	23 750	22 500
Andre tjenester	0	0
Sum godtgjørelse til revisor	23 750	22 500

Note 6 - Spesifikasjon av varige driftsmidler

Spesifikasjon av varige driftsmidler	Bygninger og annen fast eiendom
Anskaffelseskost 01.01.2021	8 128 570
Tilgang i året	0
Avgang i året	(3 255 876)
Anskaffelseskost 31.12.2021	4 872 694
Balansført verdi pr. 31.12.2021	4 872 694

Gjelder boligeiendom for utleie. Det er ikke gjennomført avskrivninger på eiendommene.

Note 7 - Aksjer og andeler i andre foretak

	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balansført verdi
Buddy Money Capital Group AS	5 000	500 000	1
AK Jensen Group LTD	625 000	1 494 550	1 494 550
Safe 4 Security Group AS	20 671	7 883 050	7 883 050
Sum		9 877 600	9 377 601

Note 8 - Markedsbaserte finansielle investeringer

Spesifikasjon	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjefond	26 024 103	31 003 836
Andeler	0	0
Markedsbaserte rentefond	4 039 864	4 055 294
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	1 360 207	1 438 770
Sum	31 424 174	36 497 900

Note 9 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekksmidler med kr 21 917. Skyldig skattetrekk er kr 45 198.

**Note 10 - Aksjekapital og aksjonærer**

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende	Bokført verdi
A-aksjer	6 650	30,00	199 500,00
B-aksjer	6 000	30,00	180 000,00
Sum	12 650		379 500,00

Aksjeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
Pedersen, Arild	6 650	52,57%	A-aksjer
AXAP Invest AS	3 000	23,72%	B-aksjer
Pedersen, Arild	3 000	23,72%	B-aksjer
Totalt antall aksjer	12 650	100,00%	

Note 11 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2021	379 500	61 109 025	61 488 525
Tilleggsutbytte		(16 000 000)	(16 000 000)
Årets resultat		6 967 646	6 967 646
Egenkapital 31.12.2021	379 500	52 076 672	52 456 172

Note 12 - 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
Anleggsmidler	248 152	93 995	154 157
Gevinst- og tapskonto	(102 069)	1 399 801	(1 501 870)
Skattemessig fremførbart underskudd	(2 678 347)	(3 039 489)	361 142
Netto forskjeller	(2 532 264)	(1 545 693)	(986 571)
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	2 532 264	1 545 693	986 571
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 340 053

Note 13 - Skatt

	2021	2020
Ordinært resultat før skattekostnad	6 967 646	2 363 820
+/- Permanente forskjeller	(5 826 918)	(1 924 907)
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	(1 501 870)	(25 518)
- Fremførbart underskudd / korreksjonsinntekt		(413 395)
Årets skattegrunnlag	(361 142)	0
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Betalbar skatt i balansen	0	0

Pennec Dokumentthekker: XXXKOP-GT/61U-IR038-FMGXX-YKFTA-SGAT/2



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."

Arild Pedersen

Daglig leder

På vegne av: AP Finans og Invest AS
Serienummer: 9578-5994-4-538040
IP: 77.16.xxx.xxx
2022-06-16 19:12:37 UTC



Arild Pedersen

Styreleder

På vegne av: AP Finans og Invest AS
Serienummer: 9578-5994-4-538040
IP: 77.16.xxx.xxx
2022-06-16 19:12:37 UTC



Alexander Aaberg Pedersen

Styremedlem

På vegne av: AP Finans og Invest AS
Serienummer: 9578-5994-4-2179020
IP: 84.208.xxx.xxx
2022-06-17 11:31:26 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: XXKOP-GF6TU-18038-7PGXX-YKE7A-56A62

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>



NITSCHKE

Til generalforsamlingen i AP Finans og Invest AS

NITSCHKE AS

Vollsveien 17B

Postboks 353, 1326 Lysaker

Telefon: +47 67 10 77 00

E-post: post@nitschke.no

Foretaksregisteret: NO 914 658 314 MVA

Medlemmer av Den norske Revisorforening

Independent member of BKR International

www.nitschke.no

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for AP Finans og Invest AS som viser et overskudd på kr 6 967 646.

Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultat 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 de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets 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. Styret 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 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.



NITSCHKE

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>

Lysaker, 17. juni 2022

NITSCHKE/AS

Erling Kofstad
statsautorisert revisor