



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2018 - 31.12.2018
-------------------------	-------------------------

### 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 Lunde
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	16.10.2019

### Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 03.05.2020



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		3 325	111 300
Annen driftsinntekt		6 738 703	300 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>6 742 028</b>	<b>411 300</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønnskostnad	1	1 566 750	74 011
Annen driftskostnad	1	5 377 316	402 375
<b>Sum kostnader</b>		<b>6 944 066</b>	<b>476 386</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-202 038</b>	<b>-65 086</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		198	168
Annen finansinntekt			1 782 427
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>198</b>	<b>1 782 595</b>
Nedskr. av finansielle anleggsmidler		4 429 162	1 627 281
Annen rentekostnad		711	
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>4 429 873</b>	<b>1 627 281</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-4 429 675</b>	<b>155 314</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-4 631 712</b>	<b>90 228</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	2		272 730
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-4 631 712</b>	<b>-182 502</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-4 631 712</b>	<b>-182 502</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>-4 631 712</b>	<b>-182 502</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Udekket tap		-4 631 712	-182 502
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-4 631 712</b>	<b>-182 502</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investering i datterselskap	3	450 002	600 003
Lån til foretak i samme konsern		1 924 424	1
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet		1	1
Investeringer i aksjer og andeler		3 036	3 036
Andre langsiktige fordringer		1 173 557	3 113 858
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>3 551 020</b>	<b>3 716 900</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>3 551 020</b>	<b>3 716 900</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer			18 295
Andre kortsiktige fordringer		75 800	1 022 072
<b>Sum fordringer</b>		<b>75 800</b>	<b>1 040 367</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	581 361	917 355
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>581 361</b>	<b>917 355</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>657 161</b>	<b>1 957 722</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 208 181</b>	<b>5 674 622</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital	5	345 750	345 750



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Beholdning av egne aksjer	5	-100 000	-100 000
Overkurs	5	-500 136	-500 136
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>-254 386</b>	<b>-254 386</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Udekket tap	5	6 079 571	1 447 859
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-6 079 571</b>	<b>-1 447 859</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>-6 333 957</b>	<b>-1 702 245</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Obligasjonslån		4 237 503	4 237 503
Øvrig langsiktig gjeld		4 100 000	2 750 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>8 337 503</b>	<b>6 987 503</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>8 337 503</b>	<b>6 987 503</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		1 700 135	10 335
Betalbar skatt	2		272 730
Skyldig offentlige avgifter		308 356	26 494
Annen kortsiktig gjeld		196 145	79 806
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>2 204 636</b>	<b>389 364</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>10 542 138</b>	<b>7 376 867</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>4 208 181</b>	<b>5 674 622</b>



**STAVANGER  
REVISJON AS**

Til generalforsamlingen i  
Finans Alliansen AS

## REVISORS BERETNING

### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### *Konklusjon*

Vi har revidert Finans Alliansen AS 's årsregnskap som viser et underskudd på kr 4 631 712. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2018 og 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 2018, og av dets resultater og kontantstrømmer 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 (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.

#### *Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift*

Vi gjør oppmerksom på note 5 i regnskapet, som angir at selskapet har pådratt seg en underbalanse på kr 6 333 957 pr. 31.12. 2018. Som angitt i note 5, indikerer disse hendelsene eller forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i note 5, at det foreligger en vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Vår konklusjon er ikke modifisert som følge av dette forholdet.

#### *Styrets ansvar for årsregnskapet*

Styret (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 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 avvirket.

---

Fabrikkveien 9  
4033 Stavanger

Telefon: 51 63 62 00  
Telefaks: 51 63 62 01

Org.nr.: 985 182 736  
Nettsider: [www.strev.no](http://www.strev.no)

Statsautorisert revisjonsselskap  
Medlem av Den norske Revisorforening



## *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 øvrige 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 bokføringskikk i Norge.

### *Andre forhold*

Selskapets årsregnskap er avlagt etter utløpet av lovens frist for avleggelse av årsregnskap.

Selskapet har gitt lån på kr 1 020 534 til nærstående selskap til aksjonær. Lånet er i strid med aksjeloven § 8-7 da selskapet ikke har fri egenkapital og det ikke er stillet betryggende sikkerhet for lånet.

Stavanger, 16. oktober 2019  
**Stavanger Revisjon AS**

  
Terje Sætrøvik  
Statsautorisert revisor



**Årsregnskap 2018  
for  
Finans Alliansen AS**

**Organisasjonsnr. 994071742**



## Finans Alliansen AS

## Resultatregnskap

	Note	2018	2017
<b>DRIFTSINNETEKTER OG DRIFTSKOSTNADER</b>			
<b>Driftsinntekter</b>			
Salgsinntekt		3 325	111 300
Annen driftsinntekt		6 738 703	300 000
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>6 742 028</b>	<b>411 300</b>
<b>Driftskostnader</b>			
Lønnskostnad	1	1 566 750	74 011
Annen driftskostnad	1	5 377 316	402 375
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>6 944 066</b>	<b>476 386</b>
<b>DRIFTSRESULTAT</b>		<b>(202 038)</b>	<b>(65 086)</b>
<b>FINANSINNETEKTER OG FINANSKOSTNADER</b>			
<b>Finansinntekter</b>			
Annen renteinntekt		198	168
Annen finansinntekt		0	1 782 427
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>198</b>	<b>1 782 595</b>
<b>Finanskostnader</b>			
Nedskr. av finansielle anleggsmidler		4 429 162	1 627 281
Annen rentekostnad		711	0
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>4 429 873</b>	<b>1 627 281</b>
<b>NETTO FINANSPOSTER</b>		<b>(4 429 675)</b>	<b>155 314</b>
<b>ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>90 228</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	2	0	272 730
<b>ORDINÆRT RESULTAT</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>(182 502)</b>
<b>ÅRSRESULTAT</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>(182 502)</b>
<b>OVERF. OG DISPONERINGER</b>			
Fremføring av udekket tap		(4 631 712)	(182 502)
<b>SUM OVERF. OG DISP.</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>(182 502)</b>



Finans Alliansen AS

**Balanse pr. 31.12.2018**

	Note	31.12.2018	31.12.2017
<b>EIENDELER</b>			
<b>ANLEGGSMIDLER</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i datterselskap	3	450 002	600 003
Lån til foretak i samme konsern		1 924 424	1
Lån til tilknyttet selskap		1	1
Investeringer i aksjer og andeler		3 037	3 037
Andre langsiktige fordringer		1 173 557	3 113 858
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>3 551 020</b>	<b>3 716 900</b>
<b>SUM ANLEGGSMIDLER</b>		<b>3 551 020</b>	<b>3 716 900</b>
<b>OMLØPSMIDLER</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		0	18 295
Andre kortsiktige fordringer		75 800	1 022 072
<b>Sum fordringer</b>		<b>75 800</b>	<b>1 040 367</b>
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	581 361	917 355
<b>SUM OMLØPSMIDLER</b>		<b>657 161</b>	<b>1 957 722</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 208 181</b>	<b>5 674 622</b>




## Finans Alliansen AS

## Balanse pr. 31.12.2018

	Note	31.12.2018	31.12.2017
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital	5	345 750	345 750
Egne aksjer	5	(100 000)	(100 000)
Overkurs	5	(500 136)	(500 136)
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>(254 386)</b>	<b>(254 386)</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Udekket tap	5	(6 079 571)	(1 447 859)
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>(6 079 571)</b>	<b>(1 447 859)</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>(6 333 957)</b>	<b>(1 702 245)</b>
<b>GJELD</b>			
<b>LANGSIKTIG GJELD</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Gjeld til aksjonær		4 237 503	4 237 503
Øvrig langsiktig gjeld		4 100 000	2 750 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>8 337 503</b>	<b>6 987 503</b>
<b>SUM LANGSIKTIG GJELD</b>		<b>8 337 503</b>	<b>6 987 503</b>
<b>KORTSIKTIG GJELD</b>			
Leverandørgjeld		1 700 135	10 335
Betalbar skatt	2	0	272 730
Skyldig offentlige avgifter		308 356	26 494
Annen kortsiktig gjeld		196 145	79 806
<b>SUM KORTSIKTIG GJELD</b>		<b>2 204 636</b>	<b>389 364</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>10 542 138</b>	<b>7 376 867</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>4 208 181</b>	<b>5 674 622</b>

Sandnes, 16. oktober 2019



Kjetil Vika Lunde  
Styrets leder



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk. Selskapet har videre fulgt relevante bestemmelser i Norsk Regnskaps Standard utarbeidet av Norsk Regnskaps Stiftelse.

De unntaksregler som gjelder for små foretak er anvendt der annet ikke er angitt i regnskapsprinsipper.

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet og notene et rettviseende bilde av eiendeler og gjeld, finansiell stilling og resultat.

### Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

### Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede.

### Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

### Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (22%) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt ligningsmessig framførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Note 1 - Lønnskostnad og ytelser til ledende personer

Gjennomsnittlig antall ansatte i regnskapsåret er 3 personer.

<b>Spesifikasjon av lønnskostnader</b>	<b>I år</b>	<b>I fjor</b>
Lønn	1 374 532	57 064
Arbeidsgiveravgift	185 248	8 631
Pensjonskostnader	4 972	4 900
Andre lønnsrelaterte ytelser	1 998	3 416
<b>Totalt</b>	<b>1 566 750</b>	<b>74 011</b>

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

### Ytelser til ledende personer og revisor

Revisjonshonorar	39 000
Bistand utarbeidelse av regnskap og skattemelding	7 000

Det er ikke utbetalt lønn, pensjonsforpliktelser eller godtgjørelser for styrearbeid. Selskapet har ikke registrert daglig leder i Brønnøysund.

### Note 2 - Skattekostnad

#### Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	-4 631 712
+ Permanente og andre forskjeller	1 538 948
+ Endring i midlertidige forskjeller	2 940 541
<b>= Inntekt</b>	<b>-152 223</b>

#### Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Beregnet skatt av årets resultat	0
<b>= Sum betalbar skatt</b>	<b>0</b>
+/- Endring i utsatt skatt / utsatt skattefordel	0
<b>= Ordinær skattekostnad</b>	<b>0</b>
Skattesats i inntektsåret	25

#### Betalbar skatt i balansen består av

Sum betalbar skatt	0
<b>= Betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>



Finans Alliansen AS

**Noter 2018**

**Utsatt skatt/utsatt skattefordel**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
+ Utestående fordringer	-10 085 595	-7 145 054
- Skattem. fremf. underskudd som utlignes	152 223	0
= <b>Grunnlag utsatt skattefordel</b>	<b>10 237 818</b>	<b>7 145 054</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>2 559 454</b>	<b>1 786 264</b>

Utsatt skattefordel er ikke bokført pr 31.12 2018.

**Note 3 - Investering i datterselskap**

Investeringene vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

<b>Selskap / forretningskontor</b>	<b>Eierandel</b>	<b>Bokført verdi 31.12.18</b>	<b>Egenkapital 31.12.18</b>
RSM 1 AS (Sandnes)	100%	1	negativ
RSM 2 AS (Sandnes)	100%	1	negativ
Bayview Property Invest (Sandnes)	100%	150 000	152 000
Vest Eiendomsinvest AS (Sandnes)	100%	300 000	673 000
Fortis Holding AS (Sandnes)	66%	1	347 000

Kostprisen for RSM 1 AS er kr 30 000.

Kostprisen for RSM 2 AS er kr 30 000.

Kostprisen for Bayview Property Invest AS er kr 300 000.

Kostprisen for Vest Eiendomsinvest AS er kr 300 000.

Kostprisen for Fortis Holding AS er kr 1 344 000.

**Note 4 - Bankinnskudd**

Skattetrekkinnskudd utgjør pr 31.12. i år kr 130 223 og utgjorde pr 31.12. i fjor kr 10.



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Note 5 - Selskapskapital

Selskapet har 345 750 aksjer hver pålydende kr 1, samlet aksjekapital utgjør kr 345 750.

Selskapets aksjeeiere er:

Aksjonærens navn	Eierprosent	
Kjetil Vika Lunde	66,95 %	Styrets leder
Terje Håland	22,60 %	
Gibson Philip George	4,52 %	
Lucro AS	2,89 %	
Ingrid Seljeskog	1,59 %	
Finans Alliansen AS	1,45 %	

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr 1.1.	245 750	-500 136	-1 447 859	-1 702 245
-Til årets resultat	0	0	-4 631 712	-4 631 712
<b>Pr 31.12.</b>	<b>245 750</b>	<b>-500 136</b>	<b>-6 079 571</b>	<b>-6 333 957</b>

Styret er klar over at egenkapitalen er tapt i sin helhet. De største kreditorene i selskapet er aksjonærer med kr. 4 237 503 og langsiktige lån fra øvrige investorer på kr. 4 100 000. De langsiktige kreditorene som ikke er aksjonærer har god kjennskap og forståelse for risikoen, nedsiden og potensialet i investeringene. Det foreligger dialog og aksept fra de nevnte kreditorgrupperingene på at selskapet viderefører driften med sikte på å realisere potensialet som ligger i investeringene. Selskapet er følgelig i stand til å løpende betale sine øvrige forpliktelser og har tilgang til tilstrekkelig likviditet fra drift eller ytterligere kapitaltilførsler fra aksjonærfellesskapet. Basert på dette vurderer styret at forutsetningen for fortsatt drift er tilstede.



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapskikk. Selskapet har videre fulgt relevante bestemmelser i Norsk Regnskaps Standard utarbeidet av Norsk Regnskaps Stiftelse.

De unntaksregler som gjelder for små foretak er anvendt der annet ikke er angitt i regnskapsprinsipper.

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet og notene et rettviseende bilde av eiendeler og gjeld, finansiell stilling og resultat.

### Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

### Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede.

### Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

### Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (22%) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt ligningsmessig framførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Note 1 - Lønnskostnad og ytelser til ledende personer

Gjennomsnittlig antall ansatte i regnskapsåret er 3 personer.

<b>Spesifikasjon av lønnskostnader</b>	<b>I år</b>	<b>I fjor</b>
Lønn	1 374 532	57 064
Arbeidsgiveravgift	185 248	8 631
Pensjonskostnader	4 972	4 900
Andre lønnsrelaterte ytelser	1 998	3 416
<b>Totalt</b>	<b>1 566 750</b>	<b>74 011</b>

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

### Ytelser til ledende personer og revisor

Revisjonshonorar	39 000
Bistand utarbeidelse av regnskap og skattemelding	7 000

Det er ikke utbetalt lønn, pensjonsforpliktelser eller godtgjørelser for styrearbeid. Selskapet har ikke registrert daglig leder i Brønnøysund.

### Note 2 - Skattekostnad

#### Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	-4 631 712
+ Permanente og andre forskjeller	1 538 948
+ Endring i midlertidige forskjeller	2 940 541
<b>= Inntekt</b>	<b>-152 223</b>

#### Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Beregnet skatt av årets resultat	0
<b>= Sum betalbar skatt</b>	<b>0</b>
+/- Endring i utsatt skatt / utsatt skattefordel	0
<b>= Ordinær skattekostnad</b>	<b>0</b>
Skattesats i inntektsåret	25

#### Betalbar skatt i balansen består av

Sum betalbar skatt	0
<b>= Betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2018	2017
+ Utestående fordringer	-10 085 595	-7 145 054
- Skattem. fremf. underskudd som utlignes	152 223	0
<b>= Grunnlag utsatt skattefordel</b>	<b>10 237 818</b>	<b>7 145 054</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>2 559 454</b>	<b>1 786 264</b>

Utsatt skattefordel er ikke bokført pr 31.12.2018.

### Note 3 - Investering i datterselskap

Investeringene vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

Selskap / forretningskontor	Eierandel	Bokført verdi 31.12.18	Egenkapital 31.12.18
RSM 1 AS (Sandnes)	100%	1	negativ
RSM 2 AS (Sandnes)	100%	1	negativ
Bayview Property Invest (Sandnes)	100%	150 000	152 000
Vest Eiendomsinvest AS (Sandnes)	100%	300 000	673 000
Fortis Holding AS (Sandnes)	66%	1	347 000

Kostprisen for RSM 1 AS er kr 30 000.

Kostprisen for RSM 2 AS er kr 30 000.

Kostprisen for Bayview Property Invest AS er kr 300 000.

Kostprisen for Vest Eiendomsinvest AS er kr 300 000.

Kostprisen for Fortis Holding AS er kr 1 344 000.

### Note 4 - Bankinnskudd

Skattetrekkinnskudd utgjør pr 31.12. i år kr 130 223 og utgjorde pr 31.12. i fjor kr 10.



Finans Alliansen AS

## Noter 2018

### Note 5 - Selskapskapital

Selskapet har 345 750 aksjer hver pålydende kr 1, samlet aksjekapital utgjør kr 345 750.

Selskapets aksjeeiere er:

Aksjonærens navn	Eierprosent	
Kjetil Vika Lunde	66,95 %	Styrets leder
Terje Håland	22,60 %	
Gibson Philip George	4,52 %	
Lucro AS	2,89 %	
Ingrid Seljeskog	1,59 %	
Finans Alliansen AS	1,45 %	

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr 1.1.	245 750	-500 136	-1 447 859	-1 702 245
-Til årets resultat	0	0	-4 631 712	-4 631 712
<b>Pr 31.12.</b>	<b>245 750</b>	<b>-500 136</b>	<b>-6 079 571</b>	<b>-6 333 957</b>

Styret er klar over at egenkapitalen er tapt i sin helhet. De største kreditorene i selskapet er aksjonærer med kr. 4 237 503 og langsiktige lån fra øvrige investorer på kr. 4 100 000. De langsiktige kreditorene som ikke er aksjonærer har god kjennskap og forståelse for risikoen, ned siden og potensialet i investeringene. Det foreligger dialog og aksept fra de nevnte kreditorgrupperingene på at selskapet viderefører driften med sikte på å realisere potensialet som ligger i investeringene. Selskapet er følgelig i stand til å løpende betale sine øvrige forpliktelser og har tilgang til tilstrekkelig likviditet fra drift eller ytterligere kapitaltilførsler fra aksjonærfellesskapet. Basert på dette vurderer styret at forutsetningen for fortsatt drift er tilstede.



Finans Alliansen AS

## Resultatregnskap

	Note	2018	2017
<b>DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER</b>			
<b>Driftsinntekter</b>			
Salgsinntekt		3 325	111 300
Annen driftsinntekt		6 738 703	300 000
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>6 742 028</b>	<b>411 300</b>
<b>Driftskostnader</b>			
Lønnskostnad	1	1 566 750	74 011
Annen driftskostnad	1	5 377 316	402 375
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>6 944 066</b>	<b>476 386</b>
<b>DRIFTSRESULTAT</b>		<b>(202 038)</b>	<b>(65 086)</b>
<b>FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER</b>			
<b>Finansinntekter</b>			
Annen renteinntekt		198	168
Annen finansinntekt		0	1 782 427
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>198</b>	<b>1 782 595</b>
<b>Finanskostnader</b>			
Nedskr. av finansielle anleggsmidler		4 429 162	1 627 281
Annen rentekostnad		711	0
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>4 429 873</b>	<b>1 627 281</b>
<b>NETTO FINANSPOSTER</b>		<b>(4 429 675)</b>	<b>155 314</b>
<b>ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>90 228</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	2	0	272 730
<b>ORDINÆRT RESULTAT</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>(182 502)</b>
<b>ÅRSRESULTAT</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>(182 502)</b>
<b>OVERF. OG DISPONERINGER</b>			
Fremføring av udekket tap		(4 631 712)	(182 502)
<b>SUM OVERF. OG DISP.</b>		<b>(4 631 712)</b>	<b>(182 502)</b>



Finans Alliansen AS

**Balanse pr. 31.12.2018**

	Note	31.12.2018	31.12.2017
<b>EIENDELER</b>			
<b>ANLEGGSMIDLER</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i datterselskap	3	450 002	600 003
Lån til foretak i samme konsern		1 924 424	1
Lån til tilknyttet selskap		1	1
Investeringer i aksjer og andeler		3 037	3 037
Andre langsiktige fordringer		1 173 557	3 113 858
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>3 551 020</b>	<b>3 716 900</b>
<b>SUM ANLEGGSMIDLER</b>		<b>3 551 020</b>	<b>3 716 900</b>
<b>OMLØPSMIDLER</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		0	18 295
Andre kortsiktige fordringer		75 800	1 022 072
<b>Sum fordringer</b>		<b>75 800</b>	<b>1 040 367</b>
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	581 361	917 355
<b>SUM OMLØPSMIDLER</b>		<b>657 161</b>	<b>1 957 722</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 208 181</b>	<b>5 674 622</b>



Finans Alliansen AS

**Balanse pr. 31.12.2018**

	Note	31.12.2018	31.12.2017
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital	5	345 750	345 750
Egne aksjer	5	(100 000)	(100 000)
Overkurs	5	(500 136)	(500 136)
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>(254 386)</b>	<b>(254 386)</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Udekket tap	5	(6 079 571)	(1 447 859)
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>(6 079 571)</b>	<b>(1 447 859)</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>(6 333 957)</b>	<b>(1 702 245)</b>
<b>GJELD</b>			
<b>LANGSIKTIG GJELD</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Gjeld til aksjonær		4 237 503	4 237 503
Øvrig langsiktig gjeld		4 100 000	2 750 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>8 337 503</b>	<b>6 987 503</b>
<b>SUM LANGSIKTIG GJELD</b>		<b>8 337 503</b>	<b>6 987 503</b>
<b>KORTSIKTIG GJELD</b>			
Leverandørgjeld		1 700 135	10 335
Betalbar skatt	2	0	272 730
Skyldig offentlige avgifter		308 356	26 494
Annen kortsiktig gjeld		196 145	79 806
<b>SUM KORTSIKTIG GJELD</b>		<b>2 204 636</b>	<b>389 364</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>10 542 138</b>	<b>7 376 867</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>4 208 181</b>	<b>5 674 622</b>

Sandnes, 16. oktober 2019

Kjetil Vika Lunde  
Styrets leder



**Årsregnskap 2018  
for  
Finans Alliansen AS**

Organisasjonsnr. 994071742