



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 874 526 622
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: SKJOLD FM AS
Forretningsadresse: 2.etasje
Strandgaten 199
5004 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2018 - 31.12.2018

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: Ole-Christian Traaholt
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.02.2020

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, 20.11.2020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		20 832	3 263 918
Sum inntekter		20 832	3 263 918
Kostnader			
Lønnskostnad	1		1 922 185
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	10 670	38 015
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		4 301	16 200
Annen driftskostnad	1	796 994	1 457 790
Sum kostnader		811 965	3 434 190
Driftsresultat		-791 133	-170 272
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		390	32 436
Annen finansinntekt		851 190	
Sum finansinntekter		851 580	32 436
Annen rentekostnad		112 288	103 579
Annen finanskostnad	4	2 044 905	105 635
Sum finanskostnader		2 157 193	209 214
Netto finans		-1 305 613	-176 779
Ordinært resultat før skattekostnad		-2 096 746	-347 050
Skattekostnad på ordinært resultat	7		-37 588
Ordinært resultat etter skattekostnad		-2 096 746	-309 462
Årsresultat	4	-2 096 746	-309 462
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-2 096 746	-309 462
Totalresultat		-2 096 746	-309 462
Overføringer og disponeringer			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Overføringer til/fra annen egenkapital		-2 096 746	-309 462
Sum overføringer og disponeringer		-2 096 746	-309 462



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	7		
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	2		14 971
Sum varige driftsmidler			14 971
Finansielle anleggsmidler			
Lån til foretak i samme konsern	6		1 664 623
Andre fordringer			9 000
Sum finansielle anleggsmidler			1 673 623
Sum anleggsmidler		0	1 688 594
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer			251 298
Andre fordringer		595	256 613
Sum fordringer		595	507 911
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	5	163	30 953
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		163	30 953
Sum omløpsmidler		759	538 865
SUM EIENDELER		759	2 227 459

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	3	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital			485 844
Udekket tap		1 610 901	
Sum opptjent egenkapital		-1 610 901	485 844
Sum egenkapital	4	-1 510 901	585 844
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	745 101	805 420
Sum annen langsiktig gjeld		745 101	805 420
Sum langsiktig gjeld		745 101	805 420
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	509 908	459 574
Leverandørgjeld		86 447	134 976
Betalbar skatt	7		
Skyldige offentlige avgifter		21 865	122 841
Annen kortsiktig gjeld		148 340	118 804
Sum kortsiktig gjeld		766 560	836 195
Sum gjeld		1 511 660	1 641 615
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		759	2 227 459



RSM Norge AS

Til generalforsamlingen i Skjold FM AS

Kanalveien 105 B, 5068 Bergen
Postboks 63, Kristianborg, 5822 Bergen
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 55 55 77 77
F +47 55 55 77 70

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Skjold FM AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2018, 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 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.

Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift

Vi gjør oppmerksom på note 4 i regnskapet, som angir at selskapet ikke har oppnådd fullt oppgjør i forbindelse med salg av virksomhet og at en fordring er nedskrevet i regnskapsåret. Selskapets gjeld overstiger selskapets eiendeler. Disse hendelsene og forholdene som er beskrevet i note 4, indikerer 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 og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål 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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.



Revisors beretning 2018 for Skjold FM AS



feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon med forbehold om registrering og dokumentasjon

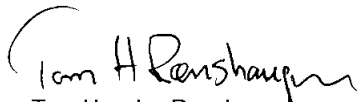
Selskapets ledelse har ikke sørget for tilfredsstillende ajourhold av regnskapet for 2018. Det er ikke benyttet leverandørreskontro for føringer i 2018 og leverandørgjeld og annen kortsiktig gjeld er ikke dokumentert og avstemt slik bokføringsloven krever.

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, med unntak av virkningene av forholdet som er omtalt i avsnittet ovenfor, 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.

Andre forhold

Denne beretning erstatter tidligere avgitt beretning, datert 01.07.2019, som ble avgitt ved utløpet av lovens frist for avholdelse av generalforsamling. Fullstendig årsregnskap var på dette tidspunkt ikke avgitt av styret og daglig leder.

Bergen, 22.02.2020
RSM Norge AS


Tom Henning Rønshaugen
Statsautorisert revisor



Årsregnskap 2018

Skjold Fm AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet

Org.nr.: 874 526 622



Resultatregnskap

Skjold Fm AS

	Note	2018	2017
Driftsinntekter og driftskostnader			
Annen driftsinntekt		20 832	3 263 918
Sum driftsinntekter		<u>20 832</u>	<u>3 263 918</u>
Lønnskostnad	1	0	1 922 185
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	10 670	38 015
Nedskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		4 301	16 200
Annen driftskostnad	1	796 994	1 457 790
Sum driftskostnader		<u>811 965</u>	<u>3 434 190</u>
Driftsresultat		<u>-791 133</u>	<u>-170 272</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		390	32 436
Annen finansinntekt		851 190	0
Annen rentekostnad		112 288	103 579
Annen finanskostnad	4	2 044 905	105 635
Resultat av finansposter		<u>-1 305 613</u>	<u>-176 779</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		-2 096 746	-347 050
Skattekostnad på ordinært resultat	7	0	-37 588
Ordinært resultat		<u>-2 096 746</u>	<u>-309 462</u>
Årsresultat	4	<u>-2 096 746</u>	<u>-309 462</u>
Overføringer			
Avsatt til annen egenkapital		-1 610 901	0
Overført fra annen egenkapital		485 844	309 462
Sum overføringer		<u>-2 096 746</u>	<u>-309 462</u>



Balanse

Skjold Fm AS

	Note	2018	2017
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	2	0	14 971
Sum varige driftsmidler		<u>0</u>	<u>14 971</u>
Finansielle anleggsmidler			
Lån til foretak i samme konsern	6	0	1 664 623
Andre langsiktige fordringer		0	9 000
Sum finansielle anleggsmidler		<u>0</u>	<u>1 673 623</u>
Sum anleggsmidler		<u>0</u>	<u>1 688 594</u>
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		0	251 298
Andre kortsiktige fordringer		595	256 613
Sum fordringer		<u>595</u>	<u>507 911</u>
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5	163	30 953
Sum omløpsmidler		<u>759</u>	<u>538 865</u>
Sum eiendeler		<u>759</u>	<u>2 227 459</u>



Balanse

Skjold Fm AS

	Note	2018	2017
Egenkapital og gjeld			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	3	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		<u>100 000</u>	<u>100 000</u>
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		0	485 844
Udekket tap		-1 610 901	0
Sum opptjent egenkapital		<u>-1 610 901</u>	<u>485 844</u>
Sum egenkapital	4	<u>-1 510 901</u>	<u>585 844</u>
Gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	745 101	805 420
Sum annen langsiktig gjeld		<u>745 101</u>	<u>805 420</u>
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	509 908	459 574
Leverandørgjeld		86 447	134 976
Skyldig offentlige avgifter		21 865	122 841
Annen kortsiktig gjeld		148 340	118 804
Sum kortsiktig gjeld		<u>766 560</u>	<u>836 195</u>
Sum gjeld		<u>1 511 660</u>	<u>1 641 615</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>759</u>	<u>2 227 459</u>

Bergen, 12.02.2020

Ole-Christian Traaholt
styrets leder/ daglig leder



Noter

Skjold Forsikringsmegling AS

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder for små foretak.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er uansett klassifisert som omløpsmidler.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende.

Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og tjenester. Kostnader medtas etter sammenstillingsprinsippet, dvs at kostnader medtas i samme periode som tilhørende inntekter inntektsføres.

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 ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.



Noter

Skjold Forsikringsmegling AS

Note 1 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Lønnskostnader	2018	2017
Lønninger	0	1 524 165
Arbeidsgiveravgift	0	334 900
Pensjonskostnader	0	21 418
Andre ytelser	0	41 702
Sum	0	1 922 185

Selskapet har ingen ansatte i 2018

Ytelser til ledende personer	Daglig leder
Lønn	
Annen godtgjørelse	

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar i 2018 utgjør kr 26 875.

Kostnadsført honorar for andre tjenester utgjør kr 9 000. Beløpene er inkl. mva.

Note 2 Anleggsmidler

	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.18	403 823	403 823
= Anskaffelseskost 31.12.18	403 823	403 823
Akkumulerte avskrivninger 31.12.18	383 322	383 322
+ Akkumulerte nedskrivninger 31.12.18	20 501	20 501
= Av- og nedskrivninger pr. 31.12.18	403 823	403 823
= Bokført verdi 31.12.18	0	0
Årets ordinære avskrivninger	10 670	10 670
Årets nedskrivninger	4 301	4 301
Økonomisk levetid	3-5 år	

Skjold Forsikringsmegling AS



Noter

Skjold Forsikringsmegling AS

Note 3 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Skjold Fm AS pr. 31.12 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	1 000	100,00	100 000
Sum	1 000		100 000

Eierstruktur

Aksjonærer i % pr. 31.12:

	Ordinære	Eierandel	Stemmeandel
OCT Holding AS	1 000	100,0	100,0
Totalt antall aksjer	1 000	100,0	100,0

Aksjer og opsjoner eiet av medlemmer i styret og daglig leder:

Navn	Verv	Ordinære
Ole-Christian Traaholt	styrets leder/ daglig leder	600

Note 4 Egenkapital, tapt egenkapital og fortsatt drift

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital Pr. 01.01.2018	100 000	485 844	585 844
Årets resultat		-2 096 746	-2 096 746
Pr. 31.12.2018	100 000	-1 610 901	-1 510 901

Selskapets egenkapital er tapt. Selskapet solgte helt i begynnelsen av 2018 virksomheten med oppgjør under visse betingelser. I 2018 har selskapet kun mottatt oppgjør for 851 000 kr av kontrakten. Det har vist seg vanskelig å oppnå full uttelling på kontrakten som ville gitt et vesentlig høyere oppgjør og finansinntekt for 2018 eller senere år. En slik gevinst ville medført at selskapet kunne gjort opp all gjeld og samtidig ytet utbytte til morselskapet. Selskapet har ikke midler til å forfølge kravet. Fordring på morselskapet skulle gjøres opp med utbytte og motregning. Når ikke utbytte kan utdeles og selskapet ikke lenger har drift, har man i 2018 valgt å nedskrive fordring med kr 1 870 028.

Selskapet har ingen midler men gjeld til bank med ca 1,3 mill kr. Selskapets ledelse har dialog med långiverne om situasjonen. Styrets leder har stillet sikkerhet i form av realkausjon/ pant på deler av gjelden og arbeider med løsninger opp mot långiver.

Skjold Forsikringsmegling AS



Noter

Skjold Forsikringsmegling AS

Note 5 Bundne midler

I posten inngår bundne midler på kr 0 knyttet til skattetrekk.

Skjold Forsikringsmegling AS



Noter

Skjold Forsikringsmegling AS

Note 6 Pantstillelser, gjeld og fordringer

Gjeld som forfaller mer enn fem år etter regnskapsårets slutt:	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0
Pantstillelser og garantier mv.v. Bokført gjeld som er sikret ved pant o.l.	2018	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 255 009	1 264 994

Aksjonærer i morselskapet har stillet realkausjon som sikkerhet for selskapets gjeld til bank. Det er panteheftelser på kr. 2 000 000 i forbindelse med factoringavtale, og kr. 500 000 for driftstilbehør.

Selskapet har ingen fordringer som forfaller mer enn 1 år frem i tid.

Fordring på morselskapet er nedskrevet med kr 1 870 028 til kr 0.



Noter

Skjold Forsikringsmegling AS

Note 7 Skatt

<u>Årets skattekostnad</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skattefordel	0	-37 588
Skattekostnad ordinært resultat	0	-37 588
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	-2 096 746	-347 050
Permanente forskjeller	1 870 518	150 347
Endring i midlertidige forskjeller	201 905	67 837
Skattepliktig inntekt	-24 323	-128 867
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Sum betalbar skatt i balansen	0	0

Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>Endring</u>
Varige driftsmidler	-40 649	-39 221	1 428
Fordringer	-174 877	0	174 877
Gevinst – og tapskonto	102 400	128 000	25 600
Sum	-113 126	88 779	201 905
Akkumulert fremførbart underskudd	-153 190	-128 867	24 323
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	266 316	40 088	-226 228
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	0	0	0
Utsatt skattefordel (22 % / 23 %)	0	0	0

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