



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2015 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 998 593 115
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: GUSTAV FINANS AS
Forretningsadresse: Ole Landmarks vei 14
5053 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2015 - 31.12.2015

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: Eirik Bysheim Hokstad
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.12.2016

Grunnlag for avgivelse

År 2015: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2014: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2015

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, 05.10.2019



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		4 157 605	895 596
Sum inntekter		4 157 605	895 596
Kostnader			
Annen driftskostnad	4	263 248	322 739
Sum kostnader		263 248	322 739
Driftsresultat		3 894 357	572 857
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		415 077	
Annen renteinntekt		241	276
Sum finansinntekter		415 318	276
Nedskrivning av finansielle eiendeler		38 708	
Rentekostnad til foretak i samme konsern			157 267
Annen rentekostnad		675 417	351 913
Sum finanskostnader		714 125	509 180
Netto finans		-298 807	-508 904
Ordinært resultat før skattekostnad		3 595 550	63 953
Skattekostnad på ordinært resultat	3	914 638	17 231
Ordinært resultat etter skattekostnad		2 680 912	46 722
Årsresultat		2 680 912	46 722
Overføringer og disponeringer			
Konsernbidrag	2	494 612	
Overføringer til/fra annen egenkapital	2	2 186 300	46 722
Sum overføringer og disponeringer		2 680 912	46 722



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	5		12 288 606
Sum varige driftsmidler		0	12 288 606
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	7	14 259 600	
Lån til foretak i samme konsern	7	16 373 386	
Sum finansielle anleggsmidler		30 632 986	0
Sum anleggsmidler		30 632 986	12 288 606
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer		0	0
Fordringer			
Andre fordringer	7		43 403
Sum fordringer		0	43 403
Investeringer			
Sum investeringer		0	0
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		11 203	182 222
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		11 203	182 222
Sum omløpsmidler		11 203	225 625
SUM EIENDELER		30 644 189	12 514 231



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	2	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		30 000	30 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	2	2 575 853	389 553
Sum opptjent egenkapital		2 575 853	389 553
Sum egenkapital		2 605 853	419 553
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	3	832 691	115 308
Sum avsetninger for forpliktelser		832 691	115 308
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	21 650 000	8 307 497
Langsiktig konserngjeld	7		3 531 068
Sum annen langsiktig gjeld		21 650 000	11 838 565
Sum langsiktig gjeld		22 482 691	11 953 873
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		4 000 000	
Leverandørgjeld		26 189	33 768
Betalbar skatt			3 277
Annen kortsiktig gjeld		1 529 456	103 761
Sum kortsiktig gjeld		5 555 645	140 806
Sum gjeld		28 038 336	12 094 679
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		30 644 189	12 514 232

ÅRSBERETNING 2015

Gustav Finans AS

VIRKSOMHETENS ART

Selskapet driver med kjøp og salg av fast eiendom i Bergen sentrum.

RETTVISENDE OVERSIKT OVER UTVIKLING OG RESULTAT

Selskapet har gjennom 2015 solgt og kjøpt eiendommer som sitt hovedfelt, og overskuddet har kommet ved gevinst av salg.

Selskapet hadde et overskudd på kr 2 680 912 i 2015, og selskapets egenkapital er på kr 2 605 853.

FORTSATT DRIFT

Årsoppgjøret er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for denne antagelsen er forventning om videre positiv inntjening i fremtiden, samt at selskapet har positiv drift og egenkapital.

ARBEIDSMILJØ, PERSONALE OG LIKESTILLING

Selskapet har ingen ansatte.


MILJØRAPPORTERING

Selskapet har ingen aktiviteter som forurensar det ytre miljø.


Bergen, 22. desember 2016



Eirik Hokstad
styrets leder



Sveinung Dalseide
styremedlem



Fredrik C. Moberg Michalsen
styremedlem



Gustav Finans AS

	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
DRIFTSINTEKTER			
Leieinntekter		421 211	895 596
Gevinst ved salg av driftsmidler		3 736 394	0
SUM DRIFTSINTEKTER		4 157 605	895 596
DRIFTSKOSTNADER			
Annen driftskostnad	4	263 248	322 739
SUM DRIFTSKOSTNADER		263 248	322 739
DRIFTSRESULTAT		3 894 357	572 857
FINANSINTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		415 077	0
Renteinntekter		241	276
Nedskrivning av finansielle anleggsmidler		38 708	0
Rentekostnad til foretak i samme konsern		0	157 267
Rentekostnader		675 417	351 913
RESULTAT AV FINANSPOSTER		-298 807	-508 904
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		3 595 550	63 953
Skattekostnad	3	914 638	17 231
ARSRESULTAT		2 680 912	46 722
OVERFØRINGER			
Overført til annen egenkapital	2	2 186 300	46 722
Avsatt til konsernbidrag	2	494 612	0
SUM OVERFØRINGER		2 680 912	46 722



Gustav Finans AS

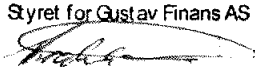
	Note	2015	2014
B A L A N S E			
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
VARIGE DRIFTSMIDLER			
Fast eiendom	5	0	12 288 606
SUM VARIGE DRIFTSMIDLER		<u>0</u>	<u>12 288 606</u>
FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER			
Investeringer i datterselskap	7	14 259 600	0
Lån til foretak i samme konsern	7	16 373 386	0
SUM FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER		<u>30 632 986</u>	<u>0</u>
SUM ANLEGGSMIDLER		<u>30 632 986</u>	<u>12 288 606</u>
OMLØPSMIDLER			
FORDRINGER			
Andre fordringer		0	28 403
Fordring mot konsernselskaper	7	0	15 000
SUM FORDRINGER		<u>0</u>	<u>43 403</u>
Bankinnskudd og lignende		11 203	182 222
SUM OMLØPSMIDLER		<u>11 203</u>	<u>225 625</u>
SUM EIENDELER		<u>30 644 189</u>	<u>12 514 232</u>



Gustav Finans AS

	Note	2015	2014
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
INNSKUTT EGENKAPITAL			
Aksjekapital	2	30 000	30 000
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		30 000	30 000
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Annen egenkapital	2	2 575 853	389 553
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		2 575 853	389 553
SUM EGENKAPITAL		2 605 853	419 553
GJELD			
AVSETNING FOR FORPLIKTELSE			
Utsatt skatt	3	832 691	115 308
SUM AVSETNING FOR FORPLIKTELSE		832 691	115 308
ANNEN LANGSIKTIG GJELD			
Gjeld til kredittinstitusjon	6	21 650 000	8 307 497
Gjeld til konsernselskaper	7	0	3 531 068
SUM ANNEN LANGSIKTIG GJELD		21 650 000	11 838 565
KORTSIKTIG GJELD			
Gjeld til kredittinstitusjon		4 000 000	0
Leverandørgjeld		26 189	33 769
Betalbar skatt		0	3 277
Annen kortsiktig gjeld	7	1 529 456	103 761
SUM KORTSIKTIG GJELD		5 555 645	140 806
SUM GJELD		28 038 336	12 094 679
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		30 644 189	12 514 232


Erik Bysneim Hokstad
Styrets leder

BERGEN, 22.12.2016
Styret for Gustav Finans AS

Fredrik Christian Moberg Michalsen
Styremedlem


Sveinung Dalseide
Styremedlem



Gustav Finans AS

NOTER 2015

Note 1 - Regnskapsprinsipper og virkning av prinsippendringer

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. Følgende vesentlige regnskapsprinsipper er anvendt:

Inntekter og utgifter

Inntekter resultatføres når de er opptjent. For varer er dette normalt sett på det tidspunktet produktene blir levert til kunden, forutsatt at kunden har overtatt risiko og eiendomsrett til produktet. For tjenester er det normalt sett i takt med at tjenesten leveres. Utgifter kostnadsføres i samme periode som tilhørende inntekt.

Anleggsmidler / Varige driftsmidler

Anleggsmidler omfatter eiendeler hvor hensikten er varig eie eller bruk. Med varig menes over ett år fra balansedagen.

Varige driftsmidler vurderes til historisk kost etter fradrag for planmessige avskrivninger. Utgifter forbundet med normalt vedlikehold og reparasjoner blir løpende kostnadsført. Utgifter ved større utskiftninger og fornyelser som øker driftsmidlenes levetid vesentlig, aktiveres. Varige driftsmidler med begrenset økonomisk levetid, avskrives over levetiden.

Nedskrivning av varige driftsmidler, immaterielle eiendeler og goodwill skjer ved indikasjon på verdifall som testes mot nedskrivningskriteriet. Hvis nødvendig foretas nedskrivning til virkelig verdi. Nedskrivning gjennomføres dersom balanseført verdi overstiger gjenvinnbart beløp av eiendelen og verdifallet ikke er forbigående. Gjenvinnbart beløp er definert som det høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi estimert som diskonterte kontantstrømmer. Finansielle anleggsmidler nedskrives dersom markedsverdi er lavere enn balanseført verdi.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til

varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene.

Aksjer i datterselskap

Investeringer i datterselskap er vurdert etter kostmetoden.

Gjeld

Langsiktig gjeld omfatter gjeld hvor hensikten er tilbakebetaling senere enn ett år fra balansedagen og vurderes til opptakskost (anskaffelseskost). Dersom antatt virkelig verdi av langsiktig gjeld er større enn den balanseførte gjelden, skrives gjelden opp til virkelig verdi, med mindre gjeldsøkningen er forbigående.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.

Endring av regnskapsprinsipp og korrigerering av feil

Endring av regnskapsprinsipp og korrigerering av feil i tidligere års regnskap resultatføres. Omarbeiding av sammenligningstall til foregående årsregnskap ved endringer i regnskapsprinsipp unnlates.

Note 2 – Antall aksjer, aksjeeiere, egenkapital mv.

Aksjer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende pr. aksje	Pålydende totalt
Ordinære	300	100	30 000



Gustav Finans AS

NOTER 2015

Aksjeeiere

Aksjonær(er) ordinære aksjer	Antall aksjer	Eierandel	Stemmerett ihht vedtekene	Aksjonærs verv: (daglig leder/styreverv)
Dovre Kapital AS	300	100 %	100 %	

Encaksjonær i Dovre Kapital AS er styreleder.

Avstemming av egenkapital

EK-transaksjon	Aksjekapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01	30 000	389 553	419 553
Resultat	-	2 680 912	2 680 912
Avgitt konsernbidrag	-	(494 612)	(494 612)
Egenkapital pr. 31.12	30 000	2 575 853	2 605 853

Note 3 – Resultatskatt

Spesifikasjon av grunnlaget for betalbar skatt	2015	2014
Resultat før skattekostnad	3 595 550	63 953
Permanente forskjeller	38 726	(135)
Avgitt konsernbidrag m/ skattefradrag	(730 575)	-
Endring i skattemessig fremførbart underskudd	-	(158 449)
Endring i midlertidige forskjeller	(2 903 701)	106 768
Årets skattegrunnlag	-	12 137
Nominell skattesats	27 %	27 %
Betalbar skatt av årets resultat	-	3 277

Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt	2015	2014
Driftsmidler/ langsiktig gjeld	-	-
Omløpsmidler/ kortsiktig gjeld	-	-
Fremførbart underskudd	-	-
Gevinst- og tapskonto	3 330 770	427 069
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	3 330 770	427 069
Nominell skattesats	25 %	27 %
Utsatt skatt (+) Utsatt skattefordel (-)	832 691	115 308

Spesifikasjon av skattekostnad	2015	2014
Betalbar skatt	-	3 277
Skatt på konsernbidrag	197 255	-
Estimatavvik tidligere år	-	-
Endring utsatt skatt	717 383	13 954
Skattekostnad	914 638	17 231

Alle midlertidige forskjeller kan utlignes og dette er gjennomført i beregningen av utsatt skatt. I samsvar med GRS for små foretak er utsatt skattefordel unnlatt balanseført.



Gustav Finans AS

NOTER 2015

Note 4 – Lønninger, ytelser til ledende personer, antall årsverk m.v.

Selskapet har ingen ansatte og er ikke pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Kostnadsført godtgjørelse til revisor er kr. 7 760 for revisjon og kr. 7 145 for andre tjenester. Beløpene er eks. mva.

Note 5 – Anleggsmidler

Varige driftsmidler

	Fast eiendom, inkl.tomter	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01	12 288 606	12 288 606
Tilang (+)	-	-
Avgang (-)	(12 288 606)	(12 288 606)
Anskaffelseskost pr 31.12	-	-
Akk. Avskrivninger	-	-
Akk. Nedskrivninger	-	-
Bokført verdi pr. 31.12	-	-
Årets avskrivninger	-	-

Fast eiendom består av boligeiendom og avskrives ikke.

Selskapets eiendommer er solgt med regnskapsmessig gevinst på kr 3 736 394.

Note 6 – Fordringer, gjeld, pantstillelse og garantier

Fordringer og gjeld

Fordringer/gjeld	Beløp
Fordringer med forfall senere enn ett år etter balansedagen	16 320 361
Gjeld med forfall minst 5 år etter balansedagen	-
Samlet balanseført gjeld	27 985 311
Gjeld sikret med pant	25 650 000
Balanseført verdi av pantsatte eiendeler	9 274 435
Pant omfatter følgende pantetyper:	Pant i aksjer i datterselskap

Eiendom i datterselskap er også stilt som sikkerhet for gjelden.

Selskapet er garantist for banklån i datterselskap, per 31.12.2015 er denne gjelden kr 10 000 000, datterselskapets eiendom er også stilt som sikkerhet for denne gjelden.



Gustav Finans AS

NOTER 2015

Note 7 – Konsern, tilknyttet selskap m.v.

Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap og felles kontrollert virksomhet

Foretaksnavn	Forretnings- kontor	Eierandel/ Stemmeandel	Selskapets egenkapital	Selskapets resultat
Fosswinkelsgate 54 AS *	Bergen	100 %	26 663	(196 153)
B Veien 4 AS	Bergen	100 %	54 747	30 413
Vestre Muralmenning 4 AS	Bergen	100 %	49 227	332 997

* 2014 – tall pga ikke avlagt regnskap for 2015

Det utarbeides ikke konsernregnskap, jf. RL §1-6 / § 3-2.

Konsernmellomværende

Kundefordringer		Andre fordringer		Øvrig langskiktig gjeld		Leverandørgjeld		Annen kortsiktig gjeld	
2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
		16 320 361	15 000		3 531 068			7 30 575	



Til generalforsamlingen Gustav Finans AS

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Gustav Finans AS som viser et overskudd på kr 2 680 912. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets ansvar for årsregnskapet

Styret er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon med forbehold.

Grunnlag for konklusjon med forbehold

Vi har ikke vært i stand til å innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig bevis for at det ikke har vært hendelser etter balansedagen som ville påvirket regnskapstallene eller som skulle vært omtalt i note. Det kan følgelig ha oppstått forhold etter balansedagen som kan påvirke regnskapsbrukerens vurdering av regnskapet dersom forholdet hadde vært kjent.

Konklusjon med forbehold

Etter vår mening er årsregnskapet, med unntak av forholdet som er omtalt i avsnittet "Grunnlag for konklusjon om forbehold", avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Gustav Finans AS per 31. desember 2015, og av selskapets resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

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 er 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 bokføringskikk i Norge.

Andre Forhold

Denne beretning erstatter tidligere avgitt beretning, datert 1.7.2016, som ble avgitt ved utløpet av lovens frist for avholdelse av generalforsamling. Fullstendig årsregnskap og årsberetning var på dette tidspunkt ikke avgitt av styret.

Bergen, 22. desember 2016

Fakta Revisjon AS

Rannveig Furelid
statsautorisert revisor

