



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 930 411 329
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: KEP FINANS AS
Forretningsadresse: Anthon Walles vei 6A
1365 BLOMMENHOLM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

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: Turid Fusdahl Pedersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.02.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

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, 19.06.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Sum inntekter		0	0
Kostnader			
Annen driftskostnad		17 495	15 790
Sum kostnader		17 495	15 790
Driftsresultat		-17 495	-15 790
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		122 922	228 617
Annen finansinntekt	3,4	716 704	837 604
Verdiøkning andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	3,4	441 400	632 000
Sum finansinntekter		0	0
Annen rentekostnad		2 326	2 077
Annen finanskostnad	3,4	146 871	698 056
Sum finanskostnader		0	0
Netto finans		1 131 829	998 089
Ordinært resultat før skattekostnad		1 114 334	982 299
Skattekostnad på ordinært resultat	5	26 974	49 770
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 087 360	932 529
Årsresultat		1 087 360	932 529
Totalresultat		1 087 360	932 529
Overføringer og disponeringer			
Utbytte	6	0	504 000
Overføringer til/fra annen egenkapital	6	1 087 360	428 529
Sum overføringer og disponeringer		1 087 360	932 529



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler			
Sum varige driftsmidler		0	0
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	4	5 231 821	5 231 821
Andre fordringer		342 582	241 996
Sum finansielle anleggsmidler		5 574 403	5 473 817
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer		0	0
Fordringer			
Andre fordringer			2 050 000
Sum fordringer		0	2 050 000
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	3	1 450 042	1 281 698
Sum investeringer		1 450 042	1 281 698
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		1 205 080	2 823 445
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		1 205 080	2 823 445
Sum omløpsmidler		2 655 122	6 155 143
SUM EIENDELER		8 229 525	11 628 960



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	6	240 000	7 200 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		240 000	7 200 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	4 952 551	3 865 190
Sum opptjent egenkapital		4 952 551	3 865 190
Sum egenkapital		5 192 551	11 065 190
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
Annen langsiktig gjeld			
Sum annen langsiktig gjeld		0	0
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Betalbar skatt	4	26 974	49 770
Utbytte	7		504 000
Annen kortsiktig gjeld	8	3 010 000	10 000
Sum kortsiktig gjeld		3 036 974	563 770
Sum gjeld		3 036 974	563 770
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		8 229 525	11 628 960



**Årsregnskap
for
KEP FINANS AS**

2020

Org.nr. 930 411 329



Resultatregnskap

	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
DRIFTSINNEKTER			
DRIFTSKOSTNADER			
Annen driftskostnad		17 495	15 790
SUM DRIFTSKOSTNADER		17 495	15 790
DRIFTSRESULTAT		-17 495	-15 790
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER:			
Annen renteinntekt		122 922	228 617
Annen finansinntekt	3,4	716 704	557 605
Verdiøkning markedsbaserte finansielle omløpsmidler	3,4	441 400	632 000
Tilbakeført tidligere nedskrivn anleggsinvesteringer	3,4	0	280 000
Annen rentekostnad		2 326	2 077
Annen finanskostnad	3,4	146 871	698 056
RESULTAT AV FINANSPOSTER		1 131 829	998 089
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		1 114 334	982 299
Skattekostnad på ordinært resultat	5	26 974	49 770
ORDINÆRT RESULTAT		1 087 360	932 529
ÅRSRESULTAT		1 087 360	932 529
OVERFØRINGER			
Foreslått utbytte	6	0	504 000
Overført annen egenkapital	6	1 087 360	428 529
SUM OVERFØRINGER		1 087 360	932 529

REGISTRERT



Balanse

	Note	2020	2019
BALANSE			
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER			
Investeringer i aksjer og andeler	4	5 231 821	5 231 821
Andre langsiktige fordringer		342 582	241 996
SUM FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER		5 574 403	5 473 817
OMLØPSMIDLER			
FORDRINGER			
Andre fordringer		0	2 050 000
SUM FORDRINGER		0	2 050 000
INVESTERINGER			
Markedsbaserte aksjer	3	1 450 042	1 281 698
SUM INVESTERINGER		1 450 042	1 281 698
BANKINNSKUDD, KONTANTER, OL.			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		1 205 080	2 823 445
SUM BANKINNSKUDD, KONTANTER O.L.		1 205 080	2 823 445
SUM OMLØPSMIDLER		2 655 122	6 155 143
SUM EIENDELER		8 229 525	11 628 960

19.06.2022 kl 02:33




	Note	2020	2019
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
INNSKUTT EGENKAPITAL			
Aksjekapital (24000 aksjer à pål. 10)	6	240 000	7 200 000
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		240 000	7 200 000
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Annen egenkapital	7	4 952 551	3 865 190
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		4 952 551	3 865 190
SUM EGENKAPITAL		5 192 551	11 065 190
GJELD			
AVSETNING FOR FORPLIKTELSER			
KORTSIKTIG GJELD			
Betalbar skatt	4	26 974	49 770
Utbytte	7	0	504 000
Annen kortsiktig gjeld	8	3 010 000	10 000
SUM KORTSIKTIG GJELD		3 036 974	563 770
SUM GJELD		3 036 974	563 770
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		8 229 525	11 628 960

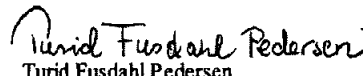
Blommenholm, 15.01.2021
Styret for KEP FJNANS AS


Knut E. Virik Pedersen
Styreleder


Erik Virik Fusdahl
Styremedlem


Terje Fusdahl
Styremedlem


Øystein Fusdahl
Styremedlem


Turid Fusdahl Pedersen
Daglig leder



KEP Finans AS

Noter til regnskapet for 2020

Note 1 Regnskapsprinsipper og virkning av prinsippendringer

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven regler, og er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder.

Prinsipper for inntektsføring

Inntektsføring av varer og tjenester skjer på opptjeningstidspunktet

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. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

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. Enkelte poster er vurdert etter andre regler, og redegjøres for nedenfor. Markedsbaserte aksjer vurderes til markedsverdi per 31.12

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 etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til 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.

Skatter

Skatter kostnadsføres når de påløper, det vil si at skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt.

Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt / skattefordel. Utsatt skatt og utsatt skattefordel tas ikke inn i balansen – kun i noter.

Note 2 Ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.v.

Selskapet har en deltidsansatt. Det er ikke utbetalt lønn eller annen godtgjørelse.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar i 2020 utgjorde kr 8 125 inklusive mva

Pensjoner

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenestepensjonsordning i henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet har heller ikke dette.

Note 3 Investeringer – markedsbaserte aksjer

Markedsbaserte aksjer/aksjefond er karakterisert som omløpsmidler og verdsatt til markedsverdi 31.12. 2020 etter porteføljeprinsipp

Kostpris aksjer og andeler	1 328 642
Justert for mer verdier 31.12.	121 400
Balanseverdi 31.12.	1 450 042
Verdiøkning i 2020 inntektsført	441 400
Tap salg aksjer, annen finanskostnad	145 896



KEP Finans AS

Note 4 Investering i andre aksjer – andeler

Aksjer:

Skovly Eiendom Årvold AS - eierandel 35 % kostpris / pålydende	1 400 000
Location Ceara AB	1 366 303
Svensk Eiendomsvekst I AS	2 465 518
Sum	5 231 821
Justert for mindre verdi eiendomsprosjekter 31.12.	0
	<u>5 231 821</u>

Samtlige eiendommer i Svensk Eiendomsvekst I AS ble solgt ultimo 2019. Vansker med finansiering har utsatt oppgjør, bekreftet innen mars 2021. Investeringen medfører en liten gevinst.

Mottatt utbytte fra Skovly Eiendom Årvold AS	525 000
Mottatt utbytte andre omløpsaksjer	157 690
Gevinst salg aksjer	34 014
Sum annen finansinntekt	<u>716 704</u>

Note 5 Skattekostnad

Betalbar skatt i årets skattekostnad fremkommer slik:

Ordinært resultat før skattekostnad	1 114 334
Permanente forskjeller	-991 726
Endring i midlertidige forskjeller	0
Grunnlag betalbar skatt	<u>122 608</u>
Betalbar skatt på årets resultat	26 974
Endring utsatt skatt	0
Årets skattekostnad	<u>26 974</u>

Det er ingen midlertidige forskjeller til utligning.

Note 6 Antall aksjer, aksjeeiere m.v.

Selskapets aksjekapital, kr. 240 000.-, fordelt på 24000 aksjer à kr. 10.-.

Selskapet har to klasser av aksjer:

-	klasse A, 12000 aksjer,	nr	1 - 12000
-	klasse B, 12000 aksjer,	nr	12001 - 24000

På generalforsamlingen har A-aksjene 3 stemmer og B-aksjene 1 stemme. B-aksjene skal ha fortrinnsrett til utbytte, og tilkommer ett utbytte på minst 3 ganger A-aksjene, etter generalforsamlingens nærmere bestemmelse.

Selskapets aksjonærer er:

Terje Fusdahl	3700	B – aksjer	15,42 %
Erik Virik Fusdahl	3700	B – aksjer	15,42 %
Øystein Fusdahl	3700	B – aksjer	15,42 %
Knut E. Virik Pedersen	900	B – aksjer	3,74 %
Knut E. Virik Pedersen	12000	A - aksjer	50,00 %

Note 7 Endring i egenkapital	Aksje- kapital	Annen EK	Sum EK
Egenkapital 31/12- 2019	7 200 000	3 865 190	11 065 190
Nedsatt aksjekapital, tilbakebetalt	- 6 960 000		- 6 960 000
Årets resultat		1 087 360	1 087 360
Avsatt til utbytte		0	0
Egenkapital 31/12- 2020	<u>240 000</u>	<u>4 952 551</u>	<u>5 192 551</u>

Note 8 Annen kortsiktig gjeld

Lån fra Strix Holding AS, selskap med til dels samme aksjonærer	<u>3 000 000</u>
Lånet ble innfridd 11.01. 2021.	

oo0oo



Til generalforsamlingen i
KEP FINANS AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert KEP FINANS AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr. 1.087.360,-. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, 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 rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, 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 (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.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettvise 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 avviklet.

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.



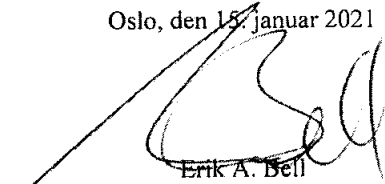
For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

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.

Oslo, den 15. januar 2021



Erik A. Bell
Statsautorisert revisor