



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2016 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 915 359 159
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: BOB FINANS AS
Forretningsadresse: Nygårdsgaten 13
5015 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

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: Terje W. Gilje
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 02.04.2017

Grunnlag for avgivelse

År 2016: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2015: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2016

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, 14.06.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Lønnskostnad	2	85 119	176 170
Annen driftskostnad	2	2 159 638	543 674
Sum kostnader		2 244 756	719 844
Driftsresultat		-2 244 756	-719 844
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 827 256	52 831
Annen finansinntekt		478 084	
Verdiøkning andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi	4	4 116 873	
Sum finansinntekter		6 422 213	52 831
Verdireduksjon andre finansielle instrumenter vurdert til virkelig ver	4		521 170
Rentekostnad til foretak i samme konsern		15 631	747
Annen finanskostnad		531 579	100
Sum finanskostnader		547 210	522 017
Netto finans		5 875 004	-469 186
Ordinært resultat før skattekostnad		3 630 247	-1 189 031
Skattekostnad på ordinært resultat		-173 328	-181 852
Ordinært resultat etter skattekostnad		3 803 575	-1 007 179
Skattekostnad på ekstraordinært resultat	3		
Årsresultat	6	3 803 575	-1 007 179
Årsresultat etter minoritetsinteresser		3 803 575	-1 007 179
Totalresultat		3 803 575	-1 007 179
Overføringer og disponeringer			
Overføring til/fra fond			-515 504



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Konsernbidrag		-519 985	-491 675
Overføringer til/fra annen egenkapital		4 323 560	
Sum overføringer og disponeringer		3 803 575	-1 007 179



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	3		
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer	7	4 025 233	692 427
Sum fordringer		4 025 233	692 427
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	4	151 499 823	147 557 607
Sum investeringer		152 312 824	149 542 661
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		813 001	1 985 054
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		813 001	1 985 054
Sum omløpsmidler		156 338 057	150 235 088
SUM EIENDELER		156 338 057	150 235 088
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	5, 6	10 000 000	10 000 000
Beholdning av egne aksjer	6	139 514 496	139 514 496
Overkurs	6	519 985	
Sum innskutt egenkapital		150 034 481	149 514 496



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	6	3 803 575	
Sum opptjent egenkapital		3 803 575	
Sum egenkapital		153 838 057	149 514 496
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	7	2 500 000	
Sum annen langsiktig gjeld		2 500 000	
Sum langsiktig gjeld		2 500 000	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld			525 000
Skyldige offentlige avgifter			5 443
Annen kortsiktig gjeld	7		190 149
Sum kortsiktig gjeld			720 592
Sum gjeld		2 500 000	720 592
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		156 338 057	150 235 088



KPMG AS
Kanalveien 11
Postboks 4 Kristianborg
5822 Bergen

Telephone +47 04063
Fax +47 55 32 11 66
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i BOB Finans AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert BOB Finans AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 3 803 575. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2016, 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 2016, 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.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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 intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statautoriserede revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices at:

Oslo	Finnnes	Moide	Stravme
Alta	Hamar	Skien	Tromsø
Årstad	Haugesund	Bænesjord	Tromsøym
Bergen	Kjevik	Sandnessjøen	Lynsatt
Bjoco	Kristiansund	Stavanger	Ålesund
Flørum	Mo i Rana	Stord	



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.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og 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.

Bergen 16. mars 2017

KPMG


Tom Rasmussen
Statsautorisert revisor



BOB Finans AS

Organisasjonsnr. 915 359 159

Styrets årsberetning for 2016

1. Virksomhetens art og hvor den drives

Selskapets formål er investeringsvirksomhet, herunder finans og formues forvaltning, kjøp og salg av fast eiendom, eierandeler i andre selskaper og deltakelse i eiendoms prosjekter, og alt annet som måtte stå i forbindelse med disse virksomhetsfeltene.

Virksomheten er datterselskap i konsernet BOB, og den drives og utføres fra BOB sine lokaler i Nygårdsgt. 13-15 i Bergen.

2. Redegjørelse for årsregnskapet

Selskapet har ikke hatt omsetning i 2016. Driftskostnadene har vært på kr. 2 244 756,-. Finanspostene hadde et resultat på kr. 5 875 004,-. Selskapet overfører NOK 3 803 575,- til annen egenkapital, mottar konsernbidrag på NOK 519 985,- og overfører NOK 519 985,- til annen innskutt egenkapital.

Samlet bokført verdi av selskapets eiendeler var ved utgangen av året kr. 156 338 057,-. Selskapet var ved utgangen av året finansiert med kr. 153 838 057,- i egenkapital og kr. 2 500 000,- i gjeld.

Selskapet er ikke utsatt for særskilte faktorer som påvirker virksomheten ut over hva som er vanlig for en virksomhet i denne bransjen. Det er ikke foretatt spesielle strategiske endringer i 2016 med tanke på satsningsområder. Selskapets årsregnskap viser en rettvise oversikt over selskapets økonomiske stilling per 31.12.16.

3. Fortsatt drift og fremtidig utvikling

Årsregnskapet for 2016 for BOB Finans AS er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Det bekreftes herved at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

4. Arbeidsmiljø

Selskapet har ingen ansatte.

5. Ytre miljø

Selskapet forurenses ikke det ytre miljø.

6. Likestilling

Styret består av 2 menn og 1 kvinne.

Bergen, 16. mars 2017

I styret for BOB Finans AS

Terje W. Gilje
Styreleder

Signe-Laila Hamre
Styremedlem

Jørgen Pedersen
Styremedlem/DL



Årsregnskap

2016

BOB Finans AS

Org.nr 915 359 159



BOB Finans AS

Resultatregnskap

Driftsinntekter og -kostnader	Note	2016	2015
Lønnskostnad	2	85 119	176 170
Andre driftskostnader	2	2 159 638	543 674
Sum driftskostnader		2 244 756	719 844
Driftsresultat		-2 244 756	-719 844
Finansinntekter og -kostnader			
Renteinntekter		1 827 256	52 831
Andre finansinntekter		478 084	0
Verdiøkning markedsbaserte omløpsmidler	4	4 116 873	0
Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler	4	0	521 170
Rentekostnad til selskap i samme konsern		15 631	747
Andre finanskostnader		531 579	100
Resultat av finansposter		5 875 004	-469 186
Ordinært resultat før skattekostnad		3 630 247	-1 189 031
Skattekostnad på ordinært resultat	3	-173 328	-181 852
Årets resultat	6	3 803 575	-1 007 179
Overføringer			
Mottatt konsernbidrag		519 985	491 675
Overført fra overkurs		0	-515 504
Overført til annen egenkapital		3 803 575	0
Overført til annen innskutt egenkapital		519 985	0
Sum overføringer		3 803 575	-1 007 179



BOB Finans AS

Balanse pr. 31.12.

EIENDELER	Note	2016	2015
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer	7	4 025 233	692 427
Sum fordringer		4 025 233	692 427
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	4	151 499 823	147 557 607
Sum investeringer		151 499 823	147 557 607
Bankinnskudd, kontanter o.l.			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		813 001	1 985 054
Sum bankinnskudd, kontanter o.l.		813 001	1 985 054
Sum omløpsmidler		156 338 057	150 235 088
SUM EIENDELER		156 338 057	150 235 088



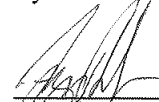
BOB Finans AS


Balanse pr. 31.12.

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2016	2015
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (1 000 aksjer à kr 10 000)	5, 6	10 000 000	10 000 000
Overkurs	6	139 514 496	139 514 496
Annen innskutt egenkapital	6	519 985	0
Sum innskutt egenkapital		150 034 481	149 514 496
Annen egenkapital	6	3 803 575	0
Sum opptjent egenkapital		3 803 575	0
Sum egenkapital		153 838 057	149 514 496
GJELD			
Gjeld til konsernselskaper	7	2 500 000	0
Sum langsiktig gjeld		2 500 000	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		0	525 000
Skyldige offentlige avgifter		0	5 443
Annen kortsiktig gjeld	7	0	190 149
Sum kortsiktig gjeld		0	720 592
Sum gjeld		2 500 000	720 592
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		156 338 057	150 235 088

Bergen, 16.03.2017
Styret i BOB Finans AS


Terje W. Gilje
Styreleder


Jørgen Pedersen
Styremedlem/Daglig leder


Signe Laila Hamre
Styremedlem



BOB Finans AS Noter for årsregnskapet 2016

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet består av følgende deler

- Resultatregnskap
- Balanse
- Noter

Årsregnskapet, som er utarbeidet av selskapets styre og ledelse, må leses i sammenheng med årsberetningen og revisjonsberetningen. Når faktiske tall ikke er tilgjengelige/sikre på tidspunkt for regnskapsavleggelsen, tilsier god regnskapskikk at ledelsen beregner et best mulig estimat for bruk i årsregnskapet. Det kan fremkomme avvik mellom estimerte og faktiske tall.

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslov og NRS 8 - God regnskapskikk 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. 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 pålydende.

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

Enkelte poster er vurdert etter andre regler og redegjøres for nedenfor.

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.

Skatt

Skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat og består av betalbar skatt og endring i netto utsatt skatt.

Utsatt skatt i resultatregnskapet er skatt beregnet på endringer i midlertidige forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier. Utsatt skatt er beregnet med 25%/ 24% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skatt avsettes som langsiktig gjeld i balansen. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.

Nærstående parter

Selskap i samme konsern er definert som nærstående. Transaksjoner mellom nærstående parter er utført i henhold til vanlige forretningsmessige vilkår.

Selskapet har ikke foretatt endring i regnskapsprinsipp i regnskapsåret.



BOB Finans AS Noter for årsregnskapet 2016

Note 2 Ansatte, godtgjørelse mv.

Lonnskostnader består av følgende poster:	2016
Lønninger, mv	74 600
Folketrygdavgift	10 519
Pensjonskostnader	0
Andre lønnskostnader	0
Sum lønnskostnader	<u>85 119</u>

Gjennomsnittlig antall årsverk 0,0

Godtgjørelser	Daglig leder	Styret
Lønn, honorar mv.	0	38 600
Andre godtgjørelser	0	0

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

Revisjonskostnader

Kostnadsført revisjonshonorar fordeler seg som følger:

Lovpålagt revisjon	32 000
Andre tjenester	27 100

Note 3 Skattekostnad

	2016
Betalbar skatt fremkommer slik:	
Ordinært resultat for skattekostnad	3 630 247
Permanente forskjeller	-4 323 560
Endring midlertidige forskjeller	-
Mottatt konsernbidrag	693 313
Andre forskjeller	-
Grunnlag betalbar skatt for anv. av undersk. til fremf.	-
Utnyttelse av fremførbart underskudd	-
Grunnlag betalbar skatt	-
Betalbar skatt på årets resultat	<u>-</u>

Årets skattekostnad fremkommer slik:	
Betalbar skatt på årets resultat	-173 328
Avregning betalbar skatt fra tidligere år	-
Endring utsatt skatt / utsatt skattefordel	-
Andre endringer i skatt	-
Årets totale skattekostnad	<u>-173 328</u>

Betalbar skatt i balansen fremkommer slik:	
Betalbar skatt på årets resultat	-173 328
Betalbar skatt på konsernbidrag	173 328
Sum betalbar skatt	<u>-</u>

Spesifikasjon av grunnlag for utsatt skatt / utsatt skattefordel:	2016	2015	Endring
Driftsmidler	-	-	-
Varebeholdning	-	-	-
Gevinst- og tapskonto	-	-	-
Kundefordringer og andre utestående fordringer	-	-	-
Andre midlertidige forskjeller	-	-	-
Sum midlertidige forskjeller	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Underskudd til fremføring	-	-	-
Midlertidige forskjeller som ikke balanserføres	-	-	-
Grunnlag utsatt skatt / utsatt skattefordel i balansen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-) pr 31.12.	-	-	-



BOB Finans AS Noter for årsregnskapet 2016

Note 4 Finansielle omløpsmidler

	Kostpris	Markedsverdi pr 31.12.15	Urealisert gevinst/tap
Aksjer	40 280 608	43 844 826	3 564 218
Obligasjoner	50 917 587	51 272 522	354 935
Hedgefond	22 426 080	21 969 500	-456 580
Private equity	2 693 679	2 693 679	-
Pengemarkedsfond	31 542 711	31 719 296	176 585
Anskaffelseskost pr. 31.12	147 860 665	151 499 823	3 639 158

Selskapets finansielle omløpsmidler forvaltes av eksterne porteføljeforvalter, Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning AS.

Note 5 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapital	Antall	Pålydende	Balanseført
Ordinære aksjer	1 000	10 000	10 000 000
Sum			10 000 000

Alle aksjene gir samme rettigheter i selskapet.

Aksjonærer	Verv	Antall aksjer	Eierandel
BOB BBL		1 000	100 %
Totalt antall aksjer		1 000	100 %

Note 6 Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Stiftelse	10 000 000	139 514 496	-	-	149 514 496
Årets resultat	-	-	-	3 803 575	3 803 575
Mottatt konsernbidrag (netto)	-	-	519 985	-	519 985
Egenkapital 31.12.2015	10 000 000	139 514 496	519 985	3 803 575	153 838 057

Note 7 Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.

	2016	2015
Fordringer		
Foretak i samme konsern	693 313	673 527
Tilknyttet selskap	-	-
Felleskontrollert virksomhet	-	-
Sum	693 313	673 527
Leverandørgjeld		
Foretak i samme konsern	-	525 000
Tilknyttet selskap	-	-
Felleskontrollert virksomhet	-	-
Sum	-	525 000
Annen kortsiktig gjeld		
Foretak i samme konsern	-	190 149
Tilknyttet selskap	-	-
Felleskontrollert virksomhet	-	-
Sum	-	190 149
Annen langsiktig gjeld		
Foretak i samme konsern	2 500 000	-
Tilknyttet selskap	-	-
Felleskontrollert virksomhet	-	-
Sum	2 500 000	-



BOB Finans AS

Resultatregnskap - spesifikasjon

	2016	2015
Lønnskostnad		
5120 Ekstrahjelp	36 000,00	0,00
5330 Styrehonorar	38 600,00	154 400,00
5400 Arbeidsgiveravgift	10 518,60	21 770,40
	<u>85 118,60</u>	<u>176 170,40</u>
Andre driftskostnader		
6386 Drift faste avtaler BOB	990 000,00	0,00
6700 Revisjon	86 475,83	0,00
6710 Forretningsførerhonorar	0,00	25 000,00
6712 BOB forretningsførsel datterlag	75 000,00	0,00
6790 Andre konsulenttjenester	0,00	505 666,00
6798 BOB konsulent finans internfakturering	990 000,00	0,00
7715 Møter,kurs og reiser tillitsv.	18 162,00	13 008,00
	<u>2 159 637,83</u>	<u>543 674,00</u>
Renteinntekter		
8000 Renteinntekt fra investering	-1 811 214,00	-27 677,00
8050 Renteinntekter bank	-16 042,28	-18 346,67
8055 Renteinntekter Bobs egne konto	0,00	-6 807,57
	<u>-1 827 256,28</u>	<u>-52 831,24</u>
Andre finansinntekter		
8070 Gevinster innenfor og utenfor fritaksmet	-478 084,00	0,00
	<u>-478 084,00</u>	<u>0,00</u>
Verdiøkning markedsbaserte omløpsmidler		
8080 Inntekter finansmidler	-4 116 872,91	0,00
	<u>-4 116 872,91</u>	<u>0,00</u>
Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler		
8100 Rentekostnad på investering da	0,00	479 877,86
8110 Nedskrivning av finansielle om	0,00	41 292,14
	<u>0,00</u>	<u>521 170,00</u>
Rentekostnad til selskap i samme konsern		
8130 Rentekostnad til konsernt	15 631,00	747,39
	<u>15 631,00</u>	<u>747,39</u>
Andre finanskostnader		
8170 Tap innenfor og utenfor fritaksmetoden	176 969,00	0,00



Til KPMG ved Tom Rasmussen
Kanalveien 11
Postboks 4 Kristianborg
N-5822 Bergen

Dette brevet sendes i forbindelse med KPMGs revisjon av regnskapet for BOB Finans AS (heretter "selskapet") for året som ble avsluttet den 31. desember 2015, med det formål å kunne konkludere om hvorvidt regnskapet i det alt vesentlige gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk i Norge. Heretter "gjeldende rammeverk".

Vi bekrefter at:

Regnskap

1. Vi har oppfylt vårt ansvar vedrørende utarbeidelsen av regnskapet som fastsatt i vilkårene for revisjonsoppdraget i engasjementsavtalen datert 01.12.2014, og regnskapet gir et rettviseende bilde i samsvar med gjeldende rammeverk.
2. Viktige forutsetninger som er brukt av oss ved utarbeidelsen av regnskapsestimater, herunder regnskapsestimater målt til virkelig verdi, er rimelige.
3. Alle hendelser etter datoen for regnskapet og som etter gjeldende rammeverk medfører korrigerende eller omtale, er korrigert eller omtalt.
4. Virkningen av ikke-korrigert feilinformasjon er uvesentlig, både enkeltvis og samlet for regnskapet sett som helhet.

Opplysninger som er gitt

5. Vi har gitt revisor:
 - I. tilgang til alle opplysninger, som vi har kjennskap til, som er relevante for utarbeidelsen av regnskapet, som regnskapsregistreringer, dokumentasjon og andre saker,
 - II. tilleggsopplysninger som revisor har bedt om fra oss for revisjonsformål, og
 - III. ubegrenset tilgang til personer i enheten som det etter revisors vurdering er nødvendig å innhente revisjonsbevis fra.
6. Alle transaksjoner er registrert i regnskapsposter og reflektert i regnskapet.
7. Vi bekrefter at:
 - I. Vi har gitt revisor opplysninger om resultatene av vår vurdering av risikoen for at regnskapet kan inneholde vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter.
 - II. Vi har gitt revisor alle opplysninger om
 - a) eventuelle misligheter eller mistanker om misligheter som vi er kjent med og som kan ha påvirket enheten, og som involverer:
 - ledelsen,
 - ansatte som har en betydningsfull rolle i intern kontroll, eller
 - andre hvor misligheten kunne hatt en vesentlig virkning på regnskapet.
 - b) eventuelle påstander om misligheter eller mistanke om misligheter som kan ha påvirket enhetens regnskap og som er kommunisert av ansatte, tidligere ansatte, analytikere, tilsynsmyndigheter eller andre.




I tilknytning til ovenstående, erkjenner vi vårt ansvar for den interne kontroll som vi mener er nødvendig for å utarbeide regnskaper som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, som følge av feil eller misligheter. Vi er spesielt oppmerksom på vårt ansvar for utformingen, iverksettelsen og vedlikeholdet av intern kontroll for å forhindre og avdekke misligheter

8. Vi har gitt revisor opplysninger om alle kjente tilfeller av manglende overholdelse eller mistanke om manglende overholdelse av lover og forskrifter som kan ha betydning for utarbeidelsen av regnskapet. Videre har vi gitt revisor opplysninger om alle kjente faktiske eller mulige søksmål og krav som kan ha betydning for regnskapet, samt regnskapsført og/eller opplyst om dette i samsvar med gjeldende rammeverk.
9. Vi har gitt revisor opplysninger om identiteten til enhetens nærstående parter og alle forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse som vi er kjent med. Det er tatt tilstrekkelig hensyn til og opplyst om forhold til nærstående parter og transaksjoner med disse i overensstemmelse med kravene gjeldende rammeverk.
10. Vi bekrefter at eventuelt utbytte utdelt gjennom året, samt eventuelt foreslått utbytte og konsernbidrag per 31.12.2016 ligger innenfor aksjelovgivningens begrensningsregler. Vi har vurdert selskapets egenkapital og likviditet i forhold til kravene om forsvarlig egenkapital og likviditet i henhold til aksjeloven § 3-4, og tatt tilbørlig hensyn til dette i vår vurdering av og forslag til utbytte og konsernbidrag.
11. Vi bekrefter at det ikke er gitt lån eller sikkerhetsstillelser i strid med reglene i aksjelovgivningens kapittel 8.
12. Alle relevante transaksjoner (hvis noen) med aksjeeier, nærstående eller konsernselskaper ut over 10 % av aksjekapitalen er behandlet i samsvar med reglene i aksjelovgivningens § 3-8.
13. Vi bekrefter å ha oppfylt vår plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.
14. Vi har gjennomgått årsregnskapet for 2016 hvor KPMG har bistått med den tekniske utarbeidelsen av årsregnskapet på grunnlag av informasjon mottatt fra selskapet. Vi erkjenner vårt ansvar i forhold til at årsregnskapet samsvarer med selskapets bokføring, andre opplysninger og relevante beslutninger tatt av selskapets ledelse, herunder grunnlagsmateriale, andre opplysninger og vurderinger i forhold til noten om skatt. Vi kjenner ikke til forhold som burde vært medtatt eller fremstilt på en annen måte.
15. Vi har gjennomgått selskapets ligningspapirer for 2016 bestående av selvangivelse med samtlige aktuelle vedlegg, hvor KPMG har bistått med den tekniske utarbeidelsen på grunnlag av informasjon mottatt fra selskapet. Vi erkjenner vårt ansvar i forhold til at innholdet i ligningspapirene med vedlegg er fullstendige og korrekte, samt vårt ansvar for de skatterettslige vurderinger og valg som er tatt. Vi kjenner ikke til forhold som burde vært medtatt eller fremstilt på en annen måte.

For BOB Finans AS

Bergen, den 14/3-17


Jørgen Pedersen
Daglig leder


Terje Walter Gille
Styrets leder



Posteringsdokumentasjon

Alle posteringer

Klient BOB Finans AS
Fødsels-/org.nr 915 359 159

Nr	Dato	Tekst	Beløp	Debet	Kredit
Tilleggsposteringer					
T1	31.12.2016	Gevinst innenfor og utenfor (post 833 i næringsoppg)	478 084,00	8080 Inntekter finansmidler	8070 Gevinster innenfor og utenfor fritaksmr
T2	31.12.2016	Tap innenfor og utenfor (post 633 i næringsoppg)	176 969,00	8170 Tap innenfor og utenfor fritaksmetoder	8080 Inntekter finansmidler
T3	31.12.2016	Renteinntekter	1 811 214,00	8080 Inntekter finansmidler	8000 Renteinntekt fra investering
Disponeringer					
D5	31.12.2016	Overført til annen egenkapital	3 803 575,26	8960 Avsatt til annen egenkapital	2050 Annen egenkapital
D7	31.12.2016	Overføring til/fra annen innskutt EK	519 985,00	8962 Avsatt til annen innskutt egenkapital	2030 Annen innskutt egenkapital
Konsernbidrag					
K2.1	31.12.2016	Konsernbidrag fra BOB BBL	519 985,00		8930 Mottatt konsernbidrag
K2.2	31.12.2016	Konsernbidrag fra BOB BBL	173 328,00		8820 Erring utsatt skatt
K2.3	31.12.2016	Konsernbidrag fra BOB BBL	693 313,00	1560 Fordring konsernbidrag	

Vi bekrefter herved at ovennevnte posteringer er utført på bakgrunn av instruks fra oss.

Bergen, 16.03.2017

Maestro Årsoppgjør

BOB Finans AS

Side 1