



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 914 232 589
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: BANKING ADVISORY GROUP AS
Forretningsadresse: Schønings gate 27
0362 OSLO

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: Sigurd Heggstad Vinje
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 15.06.2019

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, 20.11.2020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		1 438 860	4 431 124
Sum inntekter		1 438 860	4 431 124
Kostnader			
Varekostnad	6	655 747	3 109 510
Lønnskostnad	6	655 891	415 622
Annen driftskostnad	5	456 467	824 806
Sum kostnader		1 768 104	4 349 938
Driftsresultat		-329 245	81 186
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		31	776
Sum finansinntekter		31	776
Nedskrivning av finansielle eiendeler	3	30 000	28 767
Annen rentekostnad		239	493
Sum finanskostnader		30 239	29 260
Netto finans		-30 208	-28 484
Ordinært resultat før skattekostnad		-359 453	52 702
Skattekostnad på ordinært resultat	9		12 820
Ordinært resultat etter skattekostnad		-359 453	39 882
Årsresultat	7	-359 453	39 882
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-359 453	39 882
Totalresultat		-359 453	39 882
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital	8	-359 453	39 882
Sum overføringer og disponeringer		-359 453	39 882



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
---------------------	-------------	-------------	-------------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	9		
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	3		30 000
Lån til foretak i samme konsern			11 702
Sum finansielle anleggsmidler			41 702
Sum anleggsmidler		0	41 702
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	5	125 085	
Andre fordringer	5	3 811	321 283
Sum fordringer		128 896	321 283
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	51 112	441 503
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		51 112	441 503
Sum omløpsmidler		180 008	762 786
SUM EIENDELER		180 008	804 488
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	2, 7	30 000	30 000
Beholdning av egne aksjer	2		
Sum innskutt egenkapital		30 000	30 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7, 8	-24 488	334 965
Sum opptjent egenkapital		-24 488	334 965
Sum egenkapital	7	5 512	364 965
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	9		
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		55 265	76 110
Betalbar skatt	9		3 736
Skyldige offentlige avgifter	4	59 206	27 140
Annen kortsiktig gjeld	6	60 024	332 537
Sum kortsiktig gjeld		174 496	439 523
Sum gjeld		174 496	439 523
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		180 008	804 488



Årsregnskap 2018

Banking Advisory Group AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet

Org.nr.: 914 232 589



Resultatregnskap

Banking Advisory Group AS

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2018	2017
Salgsinntekt		1 438 860	4 431 124
Sum driftsinntekter		1 438 860	4 431 124
Fremmedytelser	6	655 747	3 109 510
Lønnskostnad	6	655 891	415 622
Annen driftskostnad	5	456 467	824 806
Sum driftskostnader		1 768 104	4 349 938
Driftsresultat		-329 245	81 186
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		31	776
Nedskrivning av andre finansielle anleggsmidler	3	30 000	28 767
Annen rentekostnad		239	493
Resultat av finansposter		-30 208	-28 484
Ordinært resultat før skattekostnad		-359 453	52 702
Skattekostnad på ordinært resultat	9	0	12 820
Ordinært resultat		-359 453	39 882
Arsresultat	7	-359 453	39 882
Overføringer			
Avsatt til annen egenkapital		0	39 882
Overført fra annen egenkapital	8	359 453	0
Sum overføringer		-359 453	39 882

Organisasjonsnummer 914 232 589



Balanse

Banking Advisory Group AS

Eiendeler	Note	2018	2017
Anleggsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i datterselskap	3	0	30 000
Lån til foretak i samme konsern		0	11 702
Sum finansielle anleggsmidler		0	41 702
Sum anleggsmidler		0	41 702
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	5	125 085	0
Opptjente ikke fakturerte inntekter		0	275 000
Andre kortsiktige fordringer	5	3 811	46 283
Sum fordringer		128 896	321 283
Investeringer			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	51 112	441 503
Sum omløpsmidler		180 008	762 786
Sum eiendeler		180 008	804 488

Organisasjonsnummer 914 232 589




Balanse

Banking Advisory Group AS

Egenkapital og gjeld	Note	2018	2017
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	2, 7	30 000	30 000
Sum innskutt egenkapital		<u>30 000</u>	<u>30 000</u>
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7, 8	-24 488	334 965
Sum opptjent egenkapital		<u>-24 488</u>	<u>334 965</u>
Sum egenkapital	7	<u>5 512</u>	<u>364 965</u>
Gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		55 265	76 110
Betalbar skatt	9	0	3 736
Skyldig offentlige avgifter	4	59 206	27 140
Påløpte honorarer fremmedytelser	6	0	181 250
Annen kortsiktig gjeld		60 024	151 287
Sum kortsiktig gjeld		<u>174 496</u>	<u>439 523</u>
Sum gjeld		<u>174 496</u>	<u>439 523</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>180 008</u>	<u>804 488</u>

Oslo, 7. juni 2019

Styret i Banking Advisory Group AS


Bent Bugge
Styreleder


Sigurd Heggstøl Vinje
Daglig leder og styremedlem

Organisasjonsnummer 914 232 589



Banking Advisory Group AS Noter 2018

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk NRS 8 for små foretak.

Driftsinntekter og kostnader

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

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.

Aksjer i datterselskap

Investeringer i datterselskap er vurdert etter kostmetoden i selskapsregnskapet.

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 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.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonsordninger finansiert via sikrede ordninger er ikke balanseført. Pensjonspremien anses i disse tilfeller som pensjonskostnad, og klassifiseres sammen med lønnskostnader.



Banking Advisory Group AS
Noter 2018

Note 2 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Banking Advisory Group AS pr. 31.12 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	300	100,00	30 000
Sum	300		30 000

Eierstruktur

Aksjonærer i % pr. 31.12:

	Ordinære	Eierandel
Sigurd Heggstad Vinje	150	50,0
Siviløkonom Bent Bugge AS	150	50,0
Totalt antall aksjer	300	100,0

Note 3 Investering i datterselskap

	Kostpris aksjer	Andel egenkapital	Andel resultat
Banking Advisory AS	30 000	-4 605	-32 863
Sum	30 000	-4 605	-32 863

Datterselskapet Banking Advisory AS rapporterer underskudd i 2018, og selskapets egenkapital pr. 31.12. 2018 er negativ med kr 4 605. Bokført verdi av investering i datterselskaper er i 2018 således nedskrevet med kr 30 000 til kr 0.

Datterselskapet Banking Advisory AS eies 100%, og har sammen med morselskapet også forretningsadresse i Oslo.

Morselskapet følger unntaksreglene for små foretak, og det utarbeides derfor ikke konsernregnskap.

Note 4 Bundne midler

Av selskapets bankinnskudd per 31. desember 2018 utgjorde kr 20 224 bundne skattetrekksmidler. Dette beløpet overstiger skyldig skattetrekk per samme tidspunkt.

Note 5 Kundefordringer

	2018	2017
Kundefordringer til pålydende	125 085	0
Sum	125 085	0

Fordring på datterselskapet Banking Advisory AS kr 3 851 er i 2018 også nedskrevet til kr 0.



Banking Advisory Group AS Noter 2018

Note 6 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2018	2017
Lønninger	521 411	541 734
Arbeidsgiveravgift	72 681	66 037
Pensjonskostnader	10 908	0
Andre ytelser	50 890	75 041
Sum	655 891	682 812

Selskapet hadde ved årsslutt én ansatt, og gjennomsnittlig antall årsverk gjennom året var også omtrent ett. Øvrige konsulenter leies inn fra respektive egne selskaper.

Pensjonsforpliktelser

Selskapet har vært pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon (OTP), og har for den perioden det har vært plikt til dette hatt pensjonsordning som tilfredsstiller kravene i denne lov. Selskapet har i 2018 etablert ordning med sikret innskuddspensjon, som tilfredsstiller kravene til OTP.

Ytelser til ledende personer

Det er ikke utbetalt ytelser til daglig leder eller styret i 2018.

Fremmedytelser

Selskapet leier inn konsulenttjenester i henhold til egne avtaler med frittstående konsulenter, herav også tjenester fra begge styremedlemmer og eiere.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2018 utgjør kr 29 000. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 6 400. Alle beløp er oppgitt eksklusive mva.

Note 7 Egenkapital

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Udekket tap	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2018	30 000	334 965	0	364 965
Årets resultat		-359 453	0	-359 453
Pr. 31.12.2018	30 000	-24 488	0	5 512

Mer enn halvparten av selskapets aksjekapital er tapt pr. 31.12. 2018. Det vises til nærmere omtale i note 8 "Fortsatt drift".

Note 8 Fortsatt drift

Resultatet for 2018 viser et underskudd på kr. -359 453 etter skatt, mot et overskudd kr. 39 882 i 2017. Selskapets egenkapital pr. 31.12. 2018 er kr 5 512, mot egenkapital pr. 31.12. 2017 med kr 364 965. Mer enn halvparten av selskapets aksjekapital pr. 31.12. 2018 er tapt, jf. note 7 "Egenkapital". Likviditeten pr. 31.12. 2018 var også svak, og er fortsatt svak hittil i 2019.

Selskapet jobber imidlertid med et prosjekt, som skal leveres i juni 2019, og som vil gi et positivt bidrag både resultatmessig og likviditetsmessig. Det forventes således at selskapets drift kan fortsette. Selskapets eiere vil i tillegg støtte opp under fortsatt drift i 2019 med tilstrekkelig likviditetstilførsel.

Det er usikkert hva som vil skje med selskapet i 2019. Dette vurderes løpende av selskapets styre og eiere. Styret vurderer imidlertid at forutsetningene for fortsatt drift er til stede, og legger dette til grunn for sin virksomhet.



Banking Advisory Group AS
Noter 2018

Note 9 Skatt

Årets skattekostnad	2018	2017
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	12 820
Endring i utsatt skattefordel	0	0
Skattekostnad ordinært resultat	0	12 820
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	-359 453	52 702
Permanente forskjeller	41 750	29 043
Endring i midlertidige forskjeller	-19 828	-28 326
Avgitt konsernbidrag	0	-37 851
Skattepliktig inntekt	-337 531	15 567
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	12 820
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	-9 084
Sum betalbar skatt i balansen	0	3 736

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

	2018	2017	Endring
Varige driftsmidler	-46 266	-66 095	-19 828
Sum	-46 266	-66 095	-19 828
Akkumulert fremførbart underskudd	-337 531	0	337 531
Grunnlag for beregning av utsatt skatt	-383 797	-66 095	317 702
Utsatt skattefordel (22 % / 23 %)	-84 435	-15 202	69 234

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



Til generalforsamlingen i Banking Advisory Group AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Banking Advisory Group AS' årsregnskap som viser et underskudd på kr 359 453. Årsregnskapet 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 8 i regnskapet, som angir at selskapet har pådratt seg et tap på kr 359 453 i regnskapsåret 2018, og at selskapets egenkapital er kr 5 512. Som angitt i note 8, indikerer disse forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i note 8, 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 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 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 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 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 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, 7. juni 2019

Bjørgvin Revisjon AS

Jørle Soldal

Statsautorisert revisor