



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 994 686 550  
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak  
Foretaksnavn: KEOL INVEST  
Forretningsadresse: Bønesstranden 70  
5155 BØNES

### 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: Kent Harald Olsen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 19.08.2021

### 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, 03.08.2022



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Kostnader</b>			
Annen driftskostnad		38 451	47 062
<b>Sum kostnader</b>		<b>38 451</b>	<b>47 062</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-38 451</b>	<b>-47 062</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 165	862
Annen finansinntekt		2 741 300	4 063 838
Verdiøkning av finansielle instrumenter		3 134 844	5 297 908
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>5 877 309</b>	<b>9 362 608</b>
Annen rentekostnad		498 906	727 909
Annen finanskostnad		4 312 122	2 288 265
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>4 811 028</b>	<b>3 016 173</b>
<b>Netto finans</b>		<b>1 066 281</b>	<b>6 346 435</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte		300 000	1 571 371
Annen egenkapital		727 830	4 728 002
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i tilknyttet selskap	2	19 500	19 500
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	4	4 788	4 788
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>24 288</b>	<b>24 288</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>24 288</b>	<b>24 288</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Andre fordringer		5 353	
<b>Sum fordringer</b>		<b>5 353</b>	
<b>Investeringer</b>			
Markedsbaserte aksjer	9	27 495 310	22 620 362
Andre finansielle instrumenter			31 047
<b>Sum investeringer</b>		<b>27 495 310</b>	<b>22 651 409</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	1 366 736	3 451 872
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>1 366 736</b>	<b>3 451 872</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>28 867 399</b>	<b>26 103 281</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>28 891 687</b>	<b>26 127 569</b>

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

### Egenkapital

#### Innskutt egenkapital



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	8	13 845 054	13 117 224
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>13 845 054</b>	<b>13 117 224</b>
<b>Sum egenkapital</b>	8	<b>13 845 054</b>	<b>13 117 224</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	15 037 013	
Leverandørgjeld		2 502	2 117
Utbytte			0
Annen kortsiktig gjeld		7 117	13 008 228
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>15 046 632</b>	<b>13 010 345</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>15 046 632</b>	<b>13 010 345</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>28 891 687</b>	<b>26 127 569</b>



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 663270

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 994 686 550  
Organisasjonsform: Norskreg. utenlandsk foretak  
Foretaksnavn: KEOL INVEST  
Forretningsadresse: Bønesstranden 70  
5155 BØNES

#### 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: Kent Harald Olsen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 19.08.2021

#### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskap 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, 01.09.2021



Organisasjonsnr: 994 686 550  
KEOL INVEST

## RESULTATREGNSKAP

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Kostnader</b>			
Annen driftskostnad		38 451	47 062
<b>Sum kostnader</b>		<b>38 451</b>	<b>47 062</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-38 451</b>	<b>-47 062</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 165	862
Annen finansinntekt		2 741 300	4 063 838
Verdiøkning av finansielle instrumenter		3 134 844	5 297 908
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>5 877 309</b>	<b>9 362 608</b>
Annen rentekostnad		498 906	727 909
Annen finanskostnad		4 312 122	2 288 265
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>4 811 028</b>	<b>3 016 173</b>
<b>Netto finans</b>		<b>1 066 281</b>	<b>6 346 435</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte		300 000	1 571 371
Annen egenkapital		727 830	4 728 002
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>



Organisasjonsnr: 994 686 550  
KEOL INVEST

## BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
--------------	------	------	------

### BALANSE - EIENDELER

#### Anleggsmidler

##### Immaterielle eiendeler

##### Finansielle anleggsmidler

Investeringer i tilknyttet selskap	2	19 500	19 500
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	4	4 788	4 788
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>24 288</b>	<b>24 288</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>24 288</b>	<b>24 288</b>

#### Omløpsmidler

##### Varer

##### Fordringer

Andre fordringer		5 353	
<b>Sum fordringer</b>		<b>5 353</b>	

##### Investeringer

Markedsbaserte aksjer	9	27 495 310	22 620 362
Andre finansielle instrumenter			31 047
<b>Sum investeringer</b>		<b>27 495 310</b>	<b>22 651 409</b>

##### Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	1 366 736	3 451 872
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>1 366 736</b>	<b>3 451 872</b>

<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>28 867 399</b>	<b>26 103 281</b>
-------------------------	--	-------------------	-------------------

<b>SUM EIENDELER</b>		<b>28 891 687</b>	<b>26 127 569</b>
----------------------	--	-------------------	-------------------

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

#### Egenkapital

##### Innskutt egenkapital

##### Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	8	13 845 054	13 117 224
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>13 845 054</b>	<b>13 117 224</b>



<b>Sum egenkapital</b>	<b>8</b>	<b>13 845 054</b>	<b>13 117 224</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Gjeld til			
kredittinstitusjoner	10	15 037 013	
Leverandørgjeld		2 502	2 117
Utbytte			0
Annen kortsiktig gjeld		7 117	13 008 228
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>15 046 632</b>	<b>13 010 345</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>15 046 632</b>	<b>13 010 345</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>28 891 687</b>	<b>26 127 569</b>



Organisasjonsnr: 994 686 550  
KEOL INVEST

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

**Note**

**Regnskapsprinsipper**  
Se filvedlegg.

**Note**  
Er det usikkerhet om fortsatt drift?: Nei

**Note**  
1

**Ytelser til ledende personer**  
Er det gitt ytelser til ledende person: Nei

**Ytelser til daglig leder**

<u>Ytelser</u>	<u>Lønn</u>	<u>Pensj.forpl.</u>	<u>Andre godtgj.</u>
----------------	-------------	---------------------	----------------------

**Note**  
1

**Ytelser til andre ledende personer**

**Note**

**Antall årsverk i regnskapsåret**

**Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:**  
0.00

**Note**  
11

**Obligatorisk tjenstepensjon**  
Er virksomheten pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov:  
Nei

Oppfyller pensjonsordning lovkravene: Nei

**Note**  
3

**Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere**



Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei



**Årsregnskap for 2020**

**KEOL INVEST  
5155 BØNES**

Innhold

Resultatregnskap

Balanse

Noter

Utarbeidet av:

KK Forvaltning og Regnskap AS

Midtunhaugen 17

5224 NESTTUN

Org.nr. 919303646

Utarbeidet med:  
Total Årsoppgjør



**Resultatregnskap for 2020**  
**KEOL INVEST**

	Note	2020	2019
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Annen driftskostnad		(38 451)	(47 062)
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>(38 451)</b>	<b>(47 062)</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>(38 451)</b>	<b>(47 062)</b>
Annen renteinntekt		1 165	862
Annen finansinntekt		2 741 300	4 063 838
Verdiøkning av finansielle instrumenter		3 134 844	5 297 908
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>5 877 309</b>	<b>9 362 608</b>
Annen rentekostnad		(498 906)	(727 909)
Annen finanskostnad		(4 312 122)	(2 288 265)
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>(4 811 028)</b>	<b>(3 016 173)</b>
<b>Netto finans</b>		<b>1 066 281</b>	<b>6 346 435</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Ordinært resultat</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>
<b>Overføringer</b>			
Tilleggsutbytte		300 000	1 571 371
Annen egenkapital		727 830	4 728 002
<b>Sum</b>		<b>1 027 830</b>	<b>6 299 373</b>



**Balanse pr. 31. desember 2020**  
**KEOL INVEST**

	Note	2020	2019
<b>EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i tilknyttet selskap	2	19 500	19 500
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	4	4 788	4 788
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>24 288</b>	<b>24 288</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>24 288</b>	<b>24 288</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Fordringer</b>			
Andre fordringer		5 353	0
<b>Sum fordringer</b>		<b>5 353</b>	<b>0</b>
<b>Investeringer</b>			
Markedsbaserte aksjer	9	27 495 310	22 620 362
Andre finansielle instrumenter		0	31 047
<b>Sum investeringer</b>		<b>27 495 310</b>	<b>22 651 409</b>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	1 366 736	3 451 872
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>1 366 736</b>	<b>3 451 872</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>28 867 399</b>	<b>26 103 281</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>28 891 687</b>	<b>26 127 569</b>



**Balanse pr. 31. desember 2020**  
**KEOL INVEST**

	Note	2020	2019
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	8	13 845 054	13 117 224
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>13 845 054</b>	<b>13 117 224</b>
<b>Sum egenkapital</b>	8	<b>13 845 054</b>	<b>13 117 224</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	15 037 013	0
Leverandørgjeld		2 502	2 117
Annen kortsiktig gjeld		7 117	13 008 228
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>15 046 632</b>	<b>13 010 345</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>15 046 632</b>	<b>13 010 345</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>28 891 687</b>	<b>26 127 569</b>

Bergen, den 19.08.2021

\_\_\_\_\_  
Kent Harald Olsen, sign.  
Styrets leder / Daglig leder



## Noter 2020 KEOL INVEST

### Regnskapsprinsipper

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

#### Salgsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres.

#### Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

#### Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

#### Varebeholdninger

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

#### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

#### Forøvrig er følgende regnskapsprinsipper anvendt:

FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført.

Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen.

#### 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 skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2019 til 2020.



## Note 1 - Ytelser til ledende personer

Det er ikke gitt ytelser til ledende personer.

## Note 2 - Investeringer i tilknyttet selskap

Foretaksnavn	Foretakssted	Eierandel/ stemmeandel	Selskapets egenkapital "31. desember 2020"	Selskapets resultat for 2020
Progressa AS	Bergen	50%	441 942	-8 930

## Note 3 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Det er ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer.

## Note 4 - Konsern lån annet foretak

Type	2020	2019
Foretak i samme konsern		
Tilknyttet selskap - Progressa AS	4 788	4 788
Felles kontrollert virksomhet		

## Note 5 - Skatt

	2020	2019
Ordinært resultat før skattekostnad	1 027 830	6 299 373
+/- Permanente forskjeller	(1 158 239)	(7 226 341)
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	6 395	7 994
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>(124 013)</b>	<b>(918 974)</b>
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 6 - Midl. forskjeller - Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Midlertidige skatteøkende og skattereduserende forskjeller som kan utlignes er nettoført.

Midlertidige forskjeller knyttet til:	01.01.2020	31.12.2020	Endring
Gevinst- og tapskonto	31 975	25 580	6 395
Skattemessig fremførbart underskudd	(2 310 638)	(2 434 651)	124 013
Netto forskjeller	(2 278 663)	(2 409 071)	130 408
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	2 278 663	2 409 071	(130 408)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
<b>Utsatt skattefordel 31.12.20. basert på 22%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 529 996

## Note 7 - Bankinnskudd

Posten inneholder kun frie midler.



## Note 8 - Egenkapital

	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2020	13 117 224	13 117 224
Tilleggsutbytte	(300 000)	(300 000)
Årets resultat	1 027 830	1 027 830
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>13 845 054</b>	<b>13 845 054</b>

## Note 9 - Kortsiktige investeringer

Spesifikasjon	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjer/fond innenfor fritaksmetoden	26 618 512	2 616 125
Aksjer utenfor fritaksmetoden	876 800	686 800
Obligasjoner		
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter		
<b>Sum</b>		

## Note 10 - Pantstillelser og garantier

Spesifikasjon	2020	2019
Obligasjonslån		
Gjeld til Nordnet	15 037 013	13 008 228
Øvrig langsiktig gjeld (inkl. finansiell leasing)		
<b>Sum</b>		

Balanseført verdi av eiendeler pantsatt for egen gjeld  
Selskapets varer er stilt som sikkerhet for annet selskap i konsernet,  
begrenset oppad til

**Sum**

## Note 11 - Obligatorisk tjenstepensjon

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



## Noter 2020 KEOL INVEST

### Regnskapsprinsipper

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

#### Salgsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres.

#### Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

#### Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

#### Varebeholdninger

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

#### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

#### Forøvrig er følgende regnskapsprinsipper anvendt:

FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført.

Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen.

#### 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 skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og skattevirkningen er beregnet på netto grunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2019 til 2020.



## Note 1 - Ytelser til ledende personer

Det er ikke gitt ytelser til ledende personer.

## Note 2 - Investeringer i tilknyttet selskap

Foretaksnavn	Foretakssted	Eierandel/ stemmeandel	Selskapets egenkapital "31. desember 2020"	Selskapets resultat for 2020
Progressa AS	Bergen	50%	441 942	-8 930

## Note 3 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Det er ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer.

## Note 4 - Konsern lån annet foretak

Type	2020	2019
Foretak i samme konsern		
Tilknyttet selskap - Progressa AS	4 788	4 788
Felles kontrollert virksomhet		

## Note 5 - Skatt

	2020	2019
Ordinært resultat før skattekostnad	1 027 830	6 299 373
+/- Permanente forskjeller	(1 158 239)	(7 226 341)
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	6 395	7 994
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>(124 013)</b>	<b>(918 974)</b>
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 6 - Midl. forskjeller - Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Midlertidige skatteøkende og skattereduserende forskjeller som kan utlignes er nettoført.

Midlertidige forskjeller knyttet til:	01.01.2020	31.12.2020	Endring
Gevinst- og tapskonto	31 975	25 580	6 395
Skattemessig fremførbart underskudd	(2 310 638)	(2 434 651)	124 013
Netto forskjeller	(2 278 663)	(2 409 071)	130 408
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	2 278 663	2 409 071	(130 408)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
<b>Utsatt skattefordel 31.12.20. basert på 22%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 529 996

## Note 7 - Bankinnskudd

Posten inneholder kun frie midler.



## Note 8 - Egenkapital

	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2020	13 117 224	13 117 224
Tilleggsutbytte	(300 000)	(300 000)
Årets resultat	1 027 830	1 027 830
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>13 845 054</b>	<b>13 845 054</b>

## Note 9 - Kortsiktige investeringer

Spesifikasjon	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjer/fond innenfor fritaksmetoden	26 618 512	2 616 125
Aksjer utenfor fritaksmetoden	876 800	686 800
Obligasjoner		
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter		
<b>Sum</b>		

## Note 10 - Pantstillelser og garantier

Spesifikasjon	2020	2019
Obligasjonslån		
Gjeld til Nordnet	15 037 013	13 008 228
Øvrig langsiktig gjeld (inkl. finansiell leasing)		
<b>Sum</b>		

Balanseført verdi av eiendeler pantsatt for egen gjeld  
Selskapets varer er stilt som sikkerhet for annet selskap i konsernet,  
begrenset oppad til

**Sum**

## Note 11 - Obligatorisk tjenstepensjon

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