



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2014 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 956 710 081  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: FINANS FORVALTNING AS  
Forretningsadresse: Lysaker torg 12  
1366 LYSAKER

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2014 - 31.12.2014

### 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: Frode Larsen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.06.2015

### Grunnlag for avgivelse

År 2014: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2013: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2014

*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, 06.10.2019



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2014	2013
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Kostnader</b>			
Annen driftskostnad	1, 4	26 734	29 393
<b>Sum kostnader</b>		<b>26 734</b>	<b>29 393</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-26 734</b>	<b>-29 393</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt	5	3 179	3 172
Annen finansinntekt	5		
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>3 179</b>	<b>3 172</b>
<b>Netto finans</b>		<b>3 179</b>	<b>3 172</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	3		
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Udekket tap		-23 555	-26 221
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>	7	<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2014	2013
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	3		
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i tilknyttet selskap	8		
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>	8		
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
Andre kortsiktige fordringer	5		
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	22 729	22 400
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>22 729</b>	<b>22 400</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>22 729</b>	<b>22 400</b>
<b>SUM EIENDELER</b>	8	<b>22 729</b>	<b>22 400</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	2	700 000	700 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>700 000</b>	<b>700 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Udekket tap		-751 465	-727 910
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-751 465</b>	<b>-727 910</b>
<b>Sum egenkapital</b>	7	<b>-51 465</b>	<b>-27 910</b>



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	3		
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Betalbar skatt	3		
Annen kortsiktig gjeld	5	74 194	50 310
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>74 194</b>	<b>50 310</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>74 194</b>	<b>50 310</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>22 729</b>	<b>22 400</b>



Statsautoriserte revisorer  
Ernst & Young AS

Cronning Eufemias gate 6, NO-0191 Oslo  
Oslo Atrium, P.O.Box 20, NO-0051 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA

Tlf: +47 24 00 24 00

Fax: +47 24 00 24 01

[www.ey.no](http://www.ey.no)

Medlemmer av Den norske revisorforening

Til generalforsamlingen i  
Finans Forvaltning AS

## REVISORS BERETNING

### Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Finans Forvaltning AS, som består av balanse per 31. desember 2014, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

### *Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet*

Styret og daglig leder 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 og daglig leder 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 regnskapsestimaterne 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.



Building a better  
working world

2

#### *Konklusjon*

Etter vår mening er årsregnskapet for Finans Forvaltning AS, avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2014 og av dets resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk i Norge.

#### *Presisering*

Selskapet opplyser i note 7 og i årsberetningen at selskapets egenkapital er tapt. Forholdet indikerer at det foreligger en vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Det er ikke foretatt nedskrivninger eller avsetninger som ville måtte påregnes ved opphør av virksomheten. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon om regnskapet.

#### **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 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 styret og daglig leder har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 29. juni 2015  
ERNST & YOUNG AS

Asbjørn Rødal  
statsautorisert revisor



# Finans Forvaltning AS

## Årsoppgjør 2014

Org nr 956 710 081

- \* Styrets beretning
- \* Resultatregnskap
  - \* Balanse
- \* Noter til regnskapet
- \* Revisors beretning



## Årsberetning 2014 for Finans Forvaltning AS

### Virksomhetens art

Finans Forvaltning AS er et selskap der virksomheten omfatter finansiell rådgivende virksomhet og dertil hørende virksomhet. Selskapet er lokalisert på Lysaker i Bærum kommune. Selskapets virksomhet krever ikke konsesjon fra Finanstilsynet.

### Fortsatt drift/fremtidig utvikling

Selskapets hovedvirksomhet vil bli knyttet til tilrettelegging av finansieringsløsninger for næringslivet, herunder senior secured notes og mezzanine forretninger. Konseptet har blitt utviklet i nært samarbeid med Larsen Adventure Holding AS. Virksomheten forventes å gi et godt grunnlag for den videre utvikling av selskapet.

Det presiseres at hele aksjekapitalen er tapt (se noteopplysninger for ytterligere informasjon). Styret konstaterer at markedet har bekreftet sin interesse for selskaps nye tjenester og forventer at den investeringen som er gjort i konseptutvikling vil gi tilfredsstillende avkastning i årene fremover. Dessuten er det ikke gjeld i selskapet i særlig grad. Eierne arbeider også med å finansiere en kapitaltilførsel til selskapet som trykker fortsatt drift og vekst. Som følge av dette kan styret positivt bekrefte at årsregnskapet er utarbeidet under forutsetningen om fortsatt drift.

### Arbeidsmiljø/likestilling

Selskapet har ingen ansatte. Som følge av dette vil ikke arbeidsmiljø/sykefravær/ulykker bli kommentert ytterligere. Selskapets personalpolitikk anses for å være kjønnsnøytral på alle områder. Styret består av 3 personer (inkl vara), hvorav én er kvinne (vara). Styret vurderer ingen tiltak i forbindelse med likestilling på grunn av selskapets størrelse og virksomhetens art.

### Ytre miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurener det ytre miljøet.

### Andre forhold

Styret kjenner ikke til noen forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av regnskapet og balansen med noter. Det er heller ikke etter regnskapsårets utgang inntrådt forhold som etter styrets syn har betydning ved bedømmelse av regnskapet.

### Forslag til anvendelse av overskudd eller dekning av tap

I 2014 hadde selskapet et resultat etter skattekostnad på kr -23 555 som foreslås disponert slik det fremkommer av resultatregnskapet.

Med den utviklingen vi nå er inne i, ligger etter styrets oppfatning forholdene godt til rette for videre drift og utvikling.

Bærum, 20.06.2015  
Styret i Finans Forvaltning AS

---

Frode Larsen  
styreleder

---

Georg Kervel  
styremedlem/daglig leder



## RESULTATREGNSKAP

### FINANS FORVALTNING AS

DRIFTSINNETEKTER OG DRIFTSKOSTNADER	Note	2014	2013
Annen driftskostnad	1, 4	26 734	29 393
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>26 734</b>	<b>29 393</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-26 734</b>	<b>-29 393</b>
<b>FINANSINNETEKTER OG FINANSKOSTNADER</b>			
Annen renteinntekt	5	3 179	3 172
<b>Resultat av finansposter</b>		<b>3 179</b>	<b>3 172</b>
Ordinært resultat før skattekostnad		-23 555	-26 221
Skattekostnad på ordinært resultat	3	0	0
<b>Ordinært resultat</b>		<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>
<b>EKSTRAORDINÆRE INNETEKTER OG KOSTNADER</b>			
<b>Årsresultat</b>		<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>
<b>OVERFØRINGER</b>			
Overført til udekket tap		23 555	26 221
<b>Sum overføringer</b>	7	<b>-23 555</b>	<b>-26 221</b>



**BALANSE**

**FINANS FORVALTNING AS**

<b>EIENDELER</b>	<b>Note</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>OMLØPSMIDLER</b>			
<b>FORDRINGER</b>			
<b>INVESTERINGER</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	22 729	22 400
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>22 729</b>	<b>22 400</b>
<b>Sum eiendeler</b>	<b>8</b>	<b>22 729</b>	<b>22 400</b>

FINANS FORVALTNING AS

SIDE 3



## BALANSE

### FINANS FORVALTNING AS

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2014	2013
<b>INNSKUTT EGENKAPITAL</b>			
Aksjekapital	2	700 000	700 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>700 000</b>	<b>700 000</b>
<b>OPPTJENT EGENKAPITAL</b>			
Udekket tap		-751 465	-727 910
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-751 465</b>	<b>-727 910</b>
<b>Sum egenkapital</b>	<b>7</b>	<b>-51 465</b>	<b>-27 910</b>
<b>GJELD</b>			
<b>KORTSIKTIG GJELD</b>			
Annen kortsiktig gjeld	5	74 194	50 310
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>74 194</b>	<b>50 310</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>74 194</b>	<b>50 310</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>22 729</b>	<b>22 400</b>

Bærum, 20.06.2015  
Styret i Finans Forvaltning AS

\_\_\_\_\_  
Frode Larsen  
styreleder

\_\_\_\_\_  
Georg Kervel  
styremedlem/daglig leder



Finans Forvaltning AS

2014

---

## Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder, herunder God regnskapsskikk for små foretak.

### Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og 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. 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. Postene det gjelder vil være blant de postene som omhandles nedenfor.

### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

### Andre anleggsaksjer og andeler

Anleggsaksjer og mindre investeringer i ansvarlige selskaper og kommandittselskaper hvor ikke har betydelig innflytelse balanseføres til anskaffelseskost. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom verdifallet ikke er forbigående. Mottatt utbytte og andre overskuddsutdelinger fra selskapene inntektføres som annen finansinntekt.

### 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 27% 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.

---

Org nr 956 710 081

Side 5



Finans Forvaltning AS

2014

## Note 2 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Finans Forvaltning AS pr. 31.12 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	100 000	7,00	700 000
<b>Sum</b>	<b>100 000</b>		<b>700 000</b>

## Eierstruktur

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

	Ordinære	Eierandel
Frode Larsen	95 000	95,0
Georg Kervel	5 000	5,0
<b>Totalt antall aksjer</b>	<b>100 000</b>	<b>100,0</b>

Aksjer og opsjoner eiet av medlemmer i styret og daglig leder:

Navn	Verv	Ordinære
Frode Larsen	styreleder	95 000
Georg Kervel	Daglig leder	5 000

Frode Larsen eier 90% av Larsen Adventure Holding AS.

Georg Knevel er styremedlem og daglig leder.



Finans Forvaltning AS

2014

## Note 3 Skatt

<b>Årets skattekostnad</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skatt	0	0
<b>Skattekostnad ordinært resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	-23 555	-26 221
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	2 850	2 850
<b>Skattepliktig inntekt</b>	<b>-20 705</b>	<b>-23 371</b>
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
<b>Sum betalbar skatt i balansen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>Endring</b>
Fordringer	-109 812	-106 962	2 850
<b>Sum</b>	<b>-109 812</b>	<b>-106 962</b>	<b>2 850</b>
Akkumulert fremførbart underskudd	-4 737 206	-4 716 501	20 705
Ubenyttet utbyttegodtgjørelse	-599 039	-599 039	0
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	5 446 057	5 422 502	-23 555
<b>Grunnlag for beregning av utsatt skatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Utsatt skatt (27 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Utsatt skattefordel balanseføres ikke iht God regnskapsskikk for små foretak.



Finans Forvaltning AS

2014

## Note 4 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Selskapet har ingen ansatte. Ingen ledende personer har mottatt ytelser i 2012.

Det forligger ingen avtaler om etterlønn/sluttvederlag, bonuser, opsjoner eller andre godtgjørelser til daglig leder/styremedlemmer eller andre nærstående med selskapet.

### Pensjonsforpliktelser

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets har følgelig ikke inngått noen pensjonsordninger på det nåværende tidspunkt..

### Revisor

Honorarer til revisor fordeler seg slik:	2012	2011
Revisjonshonorarer	12 500	0
Andre tjenester	0	0
<b>Totalt</b>	<b>12 500</b>	<b>0</b>

## Note 5 Utlån, lån og påløpte renter - Larsen Adventure Holding AS

Selskapet har ytt lån til Larsen Adventure Holding AS på kr 95 000. Lånet er skrevet ned til null pr balansedato. Lånet forfalt den 31.12.2009 og er renteberegnet med 3%. Renteinntekten for 2014 utgjorde kr 0. Påløpte renteinntekter pr 31.12. er skrevet ned til null pr balansedato.

Samtidig har Larsen Adventure Holding AS gjort utlegg på vegne av Finans Forvaltning AS i 2012. Utleggene er å anse som kortsiktig gjeld og er ikke renteberegnet, og beløper seg til kr 74 194 pr 31.12.

## Note 6 Bundne midler

Selskapet har ingen bundne midler pr 31.12

## Note 7 Egenkapitalavstemming

	Aksje- kapital	Udekket tap	SUM
Egenkapital 01.01	700 000	-727 910	-27 910
Årets resultat	0	-23 555	-23 555
<b>Egenkapital 31.12</b>	<b>700 000</b>	<b>-751 465</b>	<b>-51 465</b>

Det gjøres oppmerksom på at selskapets egenkapital er negativ og kommentert i styrets årsberetning.



Finans Forvaltning AS

2014

---

**Note 8 Andel i Nokus-selskap**

Selskapet innehar en 3,11% andel av Benefits Insurance Company (NOKUS reg nr 090001922). Aksjene har et pålydende på kr 6,50 og kostprisen på aksjene er kr 40.177,-. Aksjene er nedskrevet til null i balansen pr 31.12.