



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 912 491 862
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: RICARDO ASSET FINANCE AS
Forretningsadresse: c/o Jon Egil Johnsen
Langøyveien 50D
1679 KRÅKERØY

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: Lars Jørgen Pamer
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 10.06.2021

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, 29.07.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad	4	5 628	8 963
Sum kostnader		5 628	8 963
Driftsresultat		-5 628	-8 963
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		0	2
Verdiøkning av finansielle instrumenter			23 793
Sum finansinntekter		0	23 795
Verdireduksjon av finansielle instrumenter		21 919	
Annen finanskostnad		12 620	
Sum finanskostnader		34 539	
Netto finans		-34 539	23 795
Ordinært resultat før skattekostnad		-40 167	14 832
Ordinært resultat etter skattekostnad		-40 167	14 832
Årsresultat		-40 167	14 832
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-40 167	14 832
Sum overføringer og disponeringer		-40 167	14 832



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler		27 055	67 263
Sum finansielle anleggsmidler		27 055	67 263
Sum anleggsmidler		27 055	67 263
Omløpsmidler			
Varer			
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	8	1 750	1 709
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		1 750	1 709
Sum omløpsmidler		1 750	1 709
SUM EIENDELER		28 805	68 972
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 100,00)	5, 9	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	9	-10 000	-10 000
Sum innskutt egenkapital		20 000	20 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	9	497 440	457 273
Sum opptjent egenkapital		-497 440	-457 273
Sum egenkapital	9	-477 440	-437 273



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Ansvarlig lånekapital		500 000	500 000
Sum annen langsiktig gjeld		500 000	500 000
Sum langsiktig gjeld		500 000	500 000
Kortsiktig gjeld			
Annen kortsiktig gjeld		6 245	6 245
Sum kortsiktig gjeld		6 245	6 245
Sum gjeld		506 245	506 245
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		28 805	68 972



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 583631

Enheten

Organisasjonsnummer: 912 491 862
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: RICARDO ASSET FINANCE AS
Forretningsadresse: c/o Jon Egil Johnsen
Langøyveien 50D
1679 KRÅKERØY

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: Lars Jørgen Pamer
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 10.06.2021

Revisjon

Selskapet har besluttet at årsregnskapet
ikke skal revideres: Ja
Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

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, 21.07.2021

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 912 491 862
RICARDO ASSET FINANCE AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad	4	5 628	8 963
Sum kostnader		5 628	8 963
Driftsresultat		-5 628	-8 963
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		0	2
Verdiøkning av finansielle instrumenter			23 793
Sum finansinntekter		0	23 795
Verdireduksjon av finansielle instrumenter		21 919	
Annen finanskostnad		12 620	
Sum finanskostnader		34 539	
Netto finans		-34 539	23 795
Ordinært resultat før skattekostnad		-40 167	14 832
Ordinært resultat etter skattekostnad		-40 167	14 832
Årsresultat		-40 167	14 832
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-40 167	14 832
Sum overføringer og disponeringer		-40 167	14 832



Organisasjonsnr: 912 491 862
RICARDO ASSET FINANCE AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler		27 055	67 263
Sum finansielle anleggsmidler		27 055	67 263
Sum anleggsmidler		27 055	67 263
Omløpsmidler			
Varer			
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	8	1 750	1 709
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		1 750	1 709
Sum omløpsmidler		1 750	1 709
SUM EIENDELER		28 805	68 972
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 100,00)	5, 9	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	9	-10 000	-10 000
Sum innskutt egenkapital		20 000	20 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	9	497 440	457 273
Sum opptjent egenkapital		-497 440	-457 273
Sum egenkapital	9	-477 440	-437 273
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Ansvarlig lånekapital		500 000	500 000
Sum annen langsiktig gjeld		500 000	500 000



Sum langsiktig gjeld	500 000	500 000
Kortsiktig gjeld		
Annen kortsiktig gjeld	6 245	6 245
Sum kortsiktig gjeld	6 245	6 245
Sum gjeld	506 245	506 245
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	28 805	68 972



Organisasjonsnr: 912 491 862
RICARDO ASSET FINANCE AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper
Se filvedlegg.

Note
Er det usikkerhet om fortsatt drift?: Nei

Note
5

Antall aksjer og aksjeeiere

<u>Aksjeklasse</u>	<u>Ant. aksjer</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Bokført verdi</u>
Ordinære aksjer	300.00	100.00	30000.00

<u>Aksjeeiere - fritekst</u>	<u>Antall</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Aksjeklasse</u>
Fibonacci AS	150.00	50.00%	Ordinære aksjer
St. Croix Capital AS	150.00	50.00%	Ordinære aksjer

<u>Sum</u>	<u>Sum antall</u>	<u>Sum eierandel</u>
	300.00	100.00%

Note
2

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
2

Ytelser til andre ledende personer

Note
4

Ytelser til revisjon



Note

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:

0.00

Note

1

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

**RICARDO ASSET FINANCE AS
1671 KRÅKERØY**

Innhold

Resultatregnskap
Balanse
Noter

Utarbeidet av:
Hydra Regnskap AS
Idrettsvegen 103
5353 Straume
Org.nr. 989455087

Utarbeidet med:
Total Årsoppgjør



Resultatregnskap for 2020
RICARDO ASSET FINANCE AS

	Note	2020	2019
Sum driftsinntekter		<u>0</u>	<u>0</u>
Annen driftskostnad	4	(5 628)	(8 963)
Sum driftskostnader		<u>(5 628)</u>	<u>(8 963)</u>
Driftsresultat		<u>(5 628)</u>	<u>(8 963)</u>
Annen renteinntekt		0	2
Verdiøkning av finansielle instrumenter		0	23 793
Sum finansinntekter		<u>0</u>	<u>23 795</u>
Verdireduksjon av finansielle instrumenter		(21 919)	0
Annen finanskostnad		(12 620)	0
Sum finanskostnader		<u>(34 539)</u>	<u>0</u>
Netto finans		<u>(34 539)</u>	<u>23 795</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>(40 167)</u>	<u>14 832</u>
Ordinært resultat		<u>(40 167)</u>	<u>14 832</u>
Årsresultat		<u>(40 167)</u>	<u>14 832</u>
Overføringer			
Udekket tap		(40 167)	14 832
Sum		<u>(40 167)</u>	<u>14 832</u>



Balanse pr. 31. desember 2020
RICARDO ASSET FINANCE AS

	Note	2020	2019
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler		27 055	67 263
Sum finansielle anleggsmidler		27 055	67 263
Sum anleggsmidler		27 055	67 263
Omløpsmidler			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	8	1 750	1 709
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		1 750	1 709
Sum omløpsmidler		1 750	1 709
Sum eiendeler		28 805	68 972



Balanse pr. 31. desember 2020
RICARDO ASSET FINANCE AS

	Note	2020	2019
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 100,00)	5, 9	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	9	(10 000)	(10 000)
Sum innskutt egenkapital		20 000	20 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	9	(497 440)	(457 273)
Sum opptjent egenkapital		(497 440)	(457 273)
Sum egenkapital	9	(477 440)	(437 273)
Gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Ansvarlig lånekapital		500 000	500 000
Sum annen langsiktig gjeld		500 000	500 000
Sum langsiktig gjeld		500 000	500 000
Kortsiktig gjeld			
Annen kortsiktig gjeld		6 245	6 245
Sum kortsiktig gjeld		6 245	6 245
Sum gjeld		506 245	506 245
Sum egenkapital og gjeld		28 805	68 972

Kråkerøy, 10.06.2021

Jon Egil Johnsen
Styrets leder / Daglig leder

Lars Jørgen Pamer
Styremedlem



Noter 2020

RICARDO ASSET FINANCE AS

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 - Obligatorisk tjenestepensjon

Virksomheten er ikke pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Note 2 - Ytelser til ledende personer

Det er ikke gitt ytelser til ledende personer.

Note 3 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Det er ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer.

Note 4 - Revisjon

Selskapet oppfyller kravene til fravalg revisor, og dette er valgt. Årsregnskapet er utarbeidet av autorisert regnskapsførerselskap.

Note 5 - Aksjekapital og aksjonærer

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

Aksjeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
Fibonacci AS	150	50,00%	Ordinære aksjer
St. Croix Capital AS	150	50,00%	Ordinære aksjer
Totalt antall aksjer	300	100,00%	

Note 6 - Skatt

	2020	2019
Ordinært resultat før skattekostnad	(40 167)	14 832
+/- Permanente forskjeller	34 539	(23 793)
Årets skattegrunnlag	(5 628)	(8 961)
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Betalbar skatt i balansen	0	0

Note 7 - 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
Skattemessig fremførbart underskudd	(447 741)	(453 369)	5 628
Netto forskjeller	(447 741)	(453 369)	5 628
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	447 741	453 369	(5 628)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
Utsatt skattefordel 31.12.20. basert på 22%	0	0	0

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 99 741

Note 8 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetreksmidler med kr 4.



Note 9 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen innsk. EK	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2020	30 000	(10 000)	(457 273)	(437 273)
Årets resultat			(40 167)	(40 167)
Egenkapital 31.12.2020	30 000	(10 000)	(497 440)	(477 440)

Tapt egenkapital

Selskapets egenkapital er tapt. Aksjonærende har lånt inn penger som dekker tapt egenkapital. Lånet er klassifisert som ansvarlig lån og det ansees derfor som forsvarlig med fortsatt drift.