



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 989 448 005
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AP FINANS OG INVEST AS
Forretningsadresse: Peter Østbyes gate 14
3014 DRAMMEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Arild Pedersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 18.08.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 23.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Leieinntekter			304 614
Annen driftsinntekt		62 000	130 899
Gevinst ved salg av anleggsmidler		177 306	1 851 820
Sum inntekter		239 306	2 287 333
Kostnader			
Lønnskostnad	1, 2	701 346	738 953
Annen driftskostnad		605 374	883 246
Sum kostnader		1 306 719	1 622 199
Driftsresultat		-1 067 413	665 134
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		304 711	449 908
Annen finansinntekt		8 794 301	3 137 204
Verdiøk. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		86 230	2 932 075
Sum finansinntekter		9 185 242	6 519 187
Verdired.av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		5 143 684	154 158
Annen rentekostnad		97	62 516
Annen finanskostnad		425 294	
Sum finanskostnader		5 569 075	216 674
Netto finans		3 616 167	6 302 512
Ordinært resultat før skattekostnad		2 548 754	6 967 646
Ordinært resultat etter skattekostnad		2 548 753	6 967 647
Årsresultat		2 548 754	6 967 646
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte		3 000 000	
Tilleggsutbytte		3 000 000	16 000 000
Annen egenkapital		-3 451 246	-9 032 354



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum overføringer og disponeringer		2 548 754	6 967 646



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Boligeiendom			4 872 694
Sum varige driftsmidler			4 872 694
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer og andeler i andre foretak	3	9 487 601	9 377 601
Andre langsiktige fordringer	4	5 252 722	
Sum finansielle anleggsmidler		14 740 323	9 377 601
Sum anleggsmidler		14 740 323	14 250 295
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		4 371 416	4 176 036
Sum fordringer		4 371 416	4 176 036
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	5	26 714 588	31 003 836
Markedsbaserte rentefond	5	2 736 518	4 055 294
Andre finansielle instrumenter	5	1 404 032	1 438 770
Sum investeringer		30 855 137	36 497 900
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		2 171 168	6 085 048
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		2 171 168	6 085 048
Sum omløpsmidler		37 397 721	46 758 984
SUM EIENDELER		52 138 043	61 009 279



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (12 650 aksjer à kr 30,00)	6, 7	379 500	379 500
Sum innskutt egenkapital		379 500	379 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	48 625 425	52 076 672
Sum opptjent egenkapital		48 625 425	52 076 672
Sum egenkapital	7	49 004 925	52 456 172
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld			19 102
Skyldige offentlige avgifter		65 727	79 156
Utbytte		3 000 000	
Annen kortsiktig gjeld		67 391	8 454 850
Sum kortsiktig gjeld		3 133 118	8 553 108
Sum gjeld		3 133 118	8 553 108
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		52 138 043	61 009 279



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 712893

Enheten

Organisasjonsnummer: 989 448 005
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: AP FINANS OG INVEST AS
Forretningsadresse: Peter Østbyes gate 14
3014 DRAMMEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Arild Pedersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 18.08.2023

Revisjon

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 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

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, 24.08.2023



Organisasjonsnr: 989 448 005
AP FINANS OG INVEST AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Leieinntekter			304 614
Annen driftsinntekt		62 000	130 899
Gevinst ved salg av anleggsmidler		177 306	1 851 820
Sum inntekter		239 306	2 287 333
Kostnader			
Lønnskostnad	1, 2	701 346	738 953
Annen driftskostnad		605 374	883 246
Sum kostnader		1 306 719	1 622 199
Driftsresultat		-1 067 413	665 134
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		304 711	449 908
Annen finansinntekt		8 794 301	3 137 204
Verdiøk. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		86 230	2 932 075
Sum finansinntekter		9 185 242	6 519 187
Verdired. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		5 143 684	154 158
Annen rentekostnad		97	62 516
Annen finanskostnad		425 294	
Sum finanskostnader		5 569 075	216 674
Netto finans		3 616 167	6 302 512
Ordinært resultat før skattekostnad		2 548 754	6 967 646
Ordinært resultat etter skattekostnad		2 548 753	6 967 647
Årsresultat		2 548 754	6 967 646
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte		3 000 000	
Tilleggsutbytte		3 000 000	16 000 000
Annen egenkapital		-3 451 246	-9 032 354
Sum overføringer og disponeringer		2 548 754	6 967 646



Organisasjonsnr: 989 448 005
AP FINANS OG INVEST AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
--------------	------	------	------

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler Immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler

Boligeiendom			4 872 694
Sum varige driftsmidler			4 872 694

Finansielle anleggsmidler

Aksjer og andeler i andre foretak	3	9 487 601	9 377 601
Andre langsiktige fordringer	4	5 252 722	
Sum finansielle anleggsmidler		14 740 323	9 377 601

Sum anleggsmidler		14 740 323	14 250 295
--------------------------	--	-------------------	-------------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Andre kortsiktige fordringer		4 371 416	4 176 036
Sum fordringer		4 371 416	4 176 036

Investeringer

Markedsbaserte aksjer	5	26 714 588	31 003 836
Markedsbaserte rentefond	5	2 736 518	4 055 294
Andre finansielle instrumenter	5	1 404 032	1 438 770
Sum investeringer		30 855 137	36 497 900

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende		2 171 168	6 085 048
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		2 171 168	6 085 048

Sum omløpsmidler		37 397 721	46 758 984
-------------------------	--	-------------------	-------------------

SUM EIENDELER		52 138 043	61 009 279
----------------------	--	-------------------	-------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (12 650 aksjer à kr 30,00)	6, 7	379 500	379 500
Sum innskutt egenkapital		379 500	379 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	48 625 425	52 076 672
Sum opptjent egenkapital		48 625 425	52 076 672
Sum egenkapital	7	49 004 925	52 456 172
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld			19 102
Skyldige offentlige avgifter		65 727	79 156
Utbytte		3 000 000	
Annen kortsiktig gjeld		67 391	8 454 850
Sum kortsiktig gjeld		3 133 118	8 553 108
Sum gjeld		3 133 118	8 553 108
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		52 138 043	61 009 279



Organisasjonsnr: 989 448 005
AP FINANS OG INVEST AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

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. 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, pensjonsforpliktelse 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 investeringsens 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 2021 til 2022.

Note



2

Antall årsverk i regnskapsåret
2.00

Note
1

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	566641.00	592130.00
<u>Folketrygdavgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	119374.00	131330.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	15071.00	15187.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	260.00	306.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	701346.00	738953.00

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Annen langsiktig gjeld

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets



Noter 2022

AP Finans og Invest 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.

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.

Forørig 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 2021 til 2022.

Note 1 - Lønnskostnader etc

	2022	2021
Lønn	566 641	592 130
Arbeidsgiveravgift	119 374	131 330
Pensjonskostnader	15 071	15 187
Andre ytelser	260	306
Sum	701 346	738 953



Note 2 - Antall årsverk

Selskapet har hatt 2 årsverk sysselsatt i regnskapsåret.

Note 3 - Aksjer og andeler i andre foretak

	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi
Buddy Money Capital Group AS	5 000	500 000	1
AK Jensen Group LTD	625 000	1 494 550	1 494 550
Safe 4 Security Group AS	20 111	7 993 050	7 993 050
Sum		9 987 600	9 487 601

Note 4 - Fordringer

Fordringer som forfaller senere enn ett år etter regnskapsårets slutt 4 952 722

Note 5 - Markedsbaserte finansielle investeringer

Spesifikasjon	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjefond	26 756 250	26 714 588
Andeler	0	0
Markedsbaserte rentefond	2 700 000	2 736 518
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	1 382 614	1 404 032
Sum	30 838 864	30 855 137

Note 6 - Aksjekapital og aksjonærer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende	Bokført verdi
A-aksjer	6 650	30,00	199 500,00
B-aksjer	6 000	30,00	180 000,00
Sum	12 650		379 500,00

Aksjeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
Pedersen, Arild	6 650	52,57%	A-aksjer
AXAP Invest AS	3 000	23,72%	B-aksjer
Pedersen, Arild	3 000	23,72%	B-aksjer
Totalt antall aksjer	12 650	100,00%	

Note 7 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2022	379 500	52 076 672	52 456 172
Tilleggsutbytte		(3 000 000)	(3 000 000)
Årets resultat		2 548 754	2 548 754
Avsatt utbytte		(3 000 000)	(3 000 000)
Egenkapital 31.12.2022	379 500	48 625 425	49 004 925



Note 8 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

	Styremedlemmer
Samlet lån	5 252 722
Samlet sikkerhetsstillelse	10 000 000
Rentesats	2,30 %

Mer om lån og sikkerhetsstillelse

Lån til selskapets aksjonær og styreleder.

Note 9 - 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:	01.01.2022	31.12.2022	Endring
Anleggsmidler	93 995	57 936	36 059
Gevinst- og tapskonto	1 399 801	1 261 684	138 117
Skattemessig fremførbart underskudd	(3 039 489)	(3 780 586)	741 096
Netto forskjeller	(1 545 693)	(2 460 966)	915 272
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	1 545 693	2 460 966	(915 272)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
Utsatt skattefordel 31.12.22. basert på 22%	0	0	0

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 541 412

Note 10 - Skatt

	2022	2021
Ordinært resultat før skattekostnad	2 548 754	6 967 646
+/- Permanente forskjeller	(3 427 967)	(5 826 918)
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	138 117	(1 501 870)
Årets skattegrunnlag	(741 096)	(361 142)
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Betalbar skatt i balansen	0	0



NITSCHKE

Til generalforsamlingen i AP Finans og Invest AS

NITSCHKE AS

Vollsveien 17B
Postboks 353, 1326 Lysaker

Telefon: +47 67 10 77 00
E-post: post@nitschke.no

Foretaksregisteret: NO 914 658 314 MVA

Medlemmer av Den norske Revisorforening
Independent member of BKR International

www.nitschke.no

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for AP Finans og Invest AS som viser et overskudd på kr 2 548 754. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultat 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 de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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. Styret 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 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.



NITSCHKE

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål 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>

Lysaker, 17. august 2023

NITSCHKE AS



Erling Kofstad
statsautorisert revisor



Arsoppgjør for 2022

**AP Finans og Invest AS
3014 DRAMMEN**

Penneo Dokumentnøkkel: 0BGST-0IMTF-I5SVG-0YD7M-LZY1H-WGVWY

Innhold

Resultatregnskap
Balanse
Noter
Revisjonsberetning



Resultatregnskap for 2022 AP Finans og Invest AS

	Note	2022	2021
Leieinntekter		0	304 614
Annen driftsinntekt		62 000	130 899
Gevinst ved salg av anleggsmidler		177 306	1 851 820
Sum driftsinntekter		239 306	2 287 333
Lønnskostnad	1, 2	(701 346)	(738 953)
Annen driftskostnad		(605 374)	(883 246)
Sum driftskostnader		(1 306 719)	(1 622 199)
Driftsresultat		(1 067 413)	665 134
Annen renteinntekt		304 711	449 908
Annen finansinntekt		8 794 301	3 137 204
Verdiøk. av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		86 230	2 932 075
Sum finansinntekter		9 185 242	6 519 187
Verdired.av fin. instr. vurdert til virkelig verdi		(5 143 684)	(154 158)
Annen rentekostnad		(97)	(62 516)
Annen finanskostnad		(425 294)	0
Sum finanskostnader		(5 569 075)	(216 674)
Netto finans		3 616 167	6 302 512
Resultat før skattekostnad		2 548 754	6 967 646
Årsresultat		2 548 754	6 967 646
Overføringer			
Utbytte		3 000 000	0
Tilleggsutbytte		3 000 000	16 000 000
Annen egenkapital		(3 451 246)	(9 032 354)
Sum		2 548 754	6 967 646

Penneo Dokumentnøkkel: 0BGST-0IMTF-I5SVG-OYD7M-LZYTH-WGWWY



Balanse pr. 31. desember 2022 AP Finans og Invest AS

	Note	2022	2021
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Boligeiendom		0	4 872 694
Sum varige driftsmidler		0	4 872 694
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer og andeler i andre foretak	3	9 487 601	9 377 601
Andre langsiktige fordringer	4	5 252 722	0
Sum finansielle anleggsmidler		14 740 323	9 377 601
Sum anleggsmidler		14 740 323	14 250 295
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		4 371 416	4 176 036
Sum fordringer		4 371 416	4 176 036
Investeringer			
Markedsbaserte aksjefond	5	26 714 588	31 003 836
Markedsbaserte rentefond	5	2 736 518	4 055 294
Andre finansielle instrumenter	5	1 404 032	1 438 770
Sum investeringer		30 855 137	36 497 900
Bankinnskudd, kontanter og lignende		2 171 168	6 085 048
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		2 171 168	6 085 048
Sum omløpsmidler		37 397 721	46 758 984
Sum eiendeler		52 138 043	61 009 279

Penneo Dokumentnøkkel: 0BGST-0IMTF-J5SVG-OYD7M-LZY1H-WGWWY



Balanse pr. 31. desember 2022 AP Finans og Invest AS

	Note	2022	2021
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (12 650 aksjer à kr 30,00)	6, 7	379 500	379 500
Sum innskutt egenkapital		379 500	379 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	48 625 425	52 076 672
Sum opptjent egenkapital		48 625 425	52 076 672
Sum egenkapital	7	49 004 925	52 456 172
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		0	19 102
Skyldige offentlige avgifter		65 727	79 156
Utbytte		3 000 000	0
Annen kortsiktig gjeld		67 391	8 454 850
Sum kortsiktig gjeld		3 133 118	8 553 108
Sum gjeld		3 133 118	8 553 108
Sum egenkapital og gjeld		52 138 043	61 009 279

DRAMMEN, 17.08.2023
AP Finans og Invest AS

Arild Pedersen
Styrets leder/daglig leder

Alexander Aaberg Pedersen
Styremedlem

Penneo Dokumentnøkkel: 0BGST-0IMTF-I5SVG-OYD7M-LZYTH-WGWWY



Noter 2022

AP Finans og Invest 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.

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 2021 til 2022.

Note 1 - Lønnskostnader etc

	2022	2021
Lønn	566 641	592 130
Arbeidsgiveravgift	119 374	131 330
Pensjonskostnader	15 071	15 187
Andre ytelser	260	306
Sum	701 346	738 953



Note 2 - Antall årsverk

Selskapet har hatt 2 årsverk sysselsatt i regnskapsåret.

Note 3 - Aksjer og andeler i andre foretak

	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balansført verdi
Buddy Money Capital Group AS	5 000	500 000	1
AK Jensen Group LTD	625 000	1 494 550	1 494 550
Safe 4 Security Group AS	20 111	7 993 050	7 993 050
Sum		9 987 600	9 487 601

Note 4 - Fordringer

Fordringer som forfaller senere enn ett år etter regnskapsårets slutt 4 952 722

Note 5 - Markedsbaserte finansielle investeringer

Spesifikasjon	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjefond	26 756 250	26 714 588
Andeler	0	0
Markedsbaserte rentefond	2 700 000	2 736 518
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	1 382 614	1 404 032
Sum	30 838 864	30 855 137

Note 6 - Aksjekapital og aksjonærer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende	Bokført verdi
A-aksjer	6 650	30,00	199 500,00
B-aksjer	6 000	30,00	180 000,00
Sum	12 650		379 500,00

Aksjeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
Pedersen, Arild	6 650	52,57%	A-aksjer
AXAP Invest AS	3 000	23,72%	B-aksjer
Pedersen, Arild	3 000	23,72%	B-aksjer
Totalt antall aksjer	12 650	100,00%	

Note 7 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2022	379 500	52 076 672	52 456 172
Tilleggsutbytte		(3 000 000)	(3 000 000)
Årets resultat		2 548 754	2 548 754
Avsatt utbytte		(3 000 000)	(3 000 000)
Egenkapital 31.12.2022	379 500	48 625 425	49 004 925



Note 8 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

	Styremedlemmer
Samlet lån	5 252 722
Samlet sikkerhetsstillelse	10 000 000
Rentesats	2,30 %

Mer om lån og sikkerhetsstillelse

Lån til selskapets aksjonær og styreleder.

Note 9 - 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:	01.01.2022	31.12.2022	Endring
Anleggsmidler	93 995	57 936	36 059
Gevinst- og tapskonto	1 399 801	1 261 684	138 117
Skattemessig fremførbart underskudd	(3 039 489)	(3 780 586)	741 096
Netto forskjeller	(1 545 693)	(2 460 966)	915 272
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	1 545 693	2 460 966	(915 272)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
Utsatt skattefordel 31.12.22. basert på 22%	0	0	0

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 541 412

Note 10 - Skatt

	2022	2021
Ordinært resultat før skattekostnad	2 548 754	6 967 646
+/- Permanente forskjeller	(3 427 967)	(5 826 918)
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	138 117	(1 501 870)
Årets skattegrunnlag	(741 096)	(361 142)
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Betalbar skatt i balansen	0	0



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Alexander Aaberg Pedersen

Styremedlem

På vegne av: AP Finans og Invest AS
Serienummer: 9578-5994-4-2179020
IP: 81.191.xxx.xxx
2023-08-17 07:58:52 UTC



Arild Pedersen

Styreleder

På vegne av: AP Finans og Invest AS
Serienummer: 9578-5994-4-538040
IP: 81.191.xxx.xxx
2023-08-17 09:08:46 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 0BGST-0IMTF-I5SVG-OYD7M-LZYTH-WGWWY

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>