



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 994 709 364
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: KEF HOLDING AS
Forretningsadresse: c/o Skjold Forsikringsmegling ØSt A
Klokkergårdveien 16
1711 SARPSBORG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Rannveig Furelid
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.02.2021

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, 29.03.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Sum inntekter		0	0
Kostnader			
Annen driftskostnad	4	15 606	13 096
Sum kostnader		15 606	13 096
Driftsresultat		-15 606	-13 096
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		11 856	24 371
Annen renteinntekt		243	19
Sum finansinntekter		0	0
Annen rentekostnad		7 592	14 404
Sum finanskostnader		0	0
Netto finans		4 507	9 986
Ordinært resultat før skattekostnad		-11 099	-3 110
Ordinært resultat etter skattekostnad		0	0
Årsresultat	1	-11 099	-3 110
Totalresultat		-11 099	-3 110
Overføringer og disponeringer			
Utbytte		0	0
Udekket tap		-11 099	-3 110
Sum overføringer og disponeringer		-11 099	-3 110



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler			
Sum varige driftsmidler		0	0
Finansielle anleggsmidler			
Investering i annet foretak i samme konsern	5	102 062	102 062
Lån til foretak i samme konsern	5	407 055	836 737
Sum finansielle anleggsmidler		509 118	938 800
Sum anleggsmidler		509 118	938 800
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer		0	0
Fordringer			
Andre fordringer		30 000	30 000
Sum fordringer		30 000	30 000
Investeringer			
Sum investeringer		0	0
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		335 791	24 616
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		335 791	24 616
Sum omløpsmidler		365 791	54 616
SUM EIENDELER		874 909	993 415

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	2	100 000	100 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	2	16 385	5 286
Sum opptjent egenkapital		-16 385	-5 286
Sum egenkapital		83 615	94 714
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	4	791 293	898 701
Sum annen langsiktig gjeld		0	0
Sum langsiktig gjeld		791 293	898 701
Kortsiktig gjeld			
Sum kortsiktig gjeld		0	0
Sum gjeld		791 293	898 701
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		874 909	993 415



Årsrapport 2020

KEF HOLDING AS

d/o Skjold Forsikringsmegling Øst AS, Klokkergårdveien 16
1711 SARPSBORG

Organisasjonsnummer: 994709364



KEF HOLDING AS

	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
DRIFTSINTEKTER			
DRIFTSKOSTNADER			
Annen driftskostnad	4	15 606	13 096
SUM DRIFTSKOSTNADER		15 606	13 096
DRIFTSRESULTAT		-15 606	-13 096
FINANSINTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		11 856	24 371
Renteinntekter		243	19
Rentekostnader		7 592	14 404
RESULTAT AV FINANSPOSTER		4 507	9 986
RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-11 099	-3 110
ÅRSRESULTAT	1	-11 099	-3 110
OVERFØRINGER			
Overført til udekket tap		-11 099	-3 110
SUM OVERFØRINGER		-11 099	-3 110



KEF HOLDING AS

	Note	2020	2019
BALANSE			
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER			
Investeringer i annet foretak i samme konsern	5	102 063	102 063
Lån til foretak i samme konsern	5	407 055	836 737
SUM FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER		509 118	938 800
SUM ANLEGGSMIDLER		509 118	938 800
OMLØPSMIDLER			
FORDRINGER			
Andre fordringer		30 000	30 000
SUM FORDRINGER		30 000	30 000
Bankinnskudd og lignende		335 791	24 616
SUM OMLØPSMIDLER		365 791	54 616
SUM EIENDELER		874 909	993 415



KEF HOLDING AS

	Note	2020	2019
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
INNSKUTT EGENKAPITAL			
Aksjekapital	2	<u>100 000</u>	<u>100 000</u>
SUM INNSKUTT EGENKAPITAL		<u>100 000</u>	<u>100 000</u>
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Udekket tap	2	<u>-16 385</u>	<u>-5 286</u>
SUM OPPTJENT EGENKAPITAL		<u>-16 385</u>	<u>-5 286</u>
SUM EGENKAPITAL		<u>83 615</u>	<u>94 714</u>
GJELD			
ANNEN LANGSIKTIG GJELD			
Gjeld til aksjonær	4	<u>791 293</u>	<u>898 701</u>
SUM ANNEN LANGSIKTIG GJELD		<u>791 293</u>	<u>898 701</u>
SUM GJELD		<u>791 293</u>	<u>898 701</u>
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		<u>874 909</u>	<u>993 415</u>

SARPSBORG,
Styret for KEF HOLDING AS

Kaj Erlend Falbach
Styreleder



KEF HOLDING AS

NOTER 2020

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. Følgende vesentlige regnskapsprinsipper er anvendt:

Inntekter og utgifter

Inntekter resultatføres når de er opptjent. For varer er dette normalt sett på det tidspunktet produktene blir levert til kunden, forutsatt at kunden har overtatt risiko og eiendomsrett til produktet. For tjenester er det normalt sett i takt med at tjenesten leveres. Utgifter kostnadsføres i samme periode som tilhørende inntekt.

Anleggsmidler

Anleggsmidler omfatter eiendeler hvor hensikten er varig eie eller bruk. Med varig menes over ett år fra balansedagen.

Nedskrivning av varige driftsmidler skjer ved indikasjon på verdifall som testes mot nedskrivningskriteriet. Hvis nødvendig foretas nedskrivning til virkelig verdi. Finansielle anleggsmidler nedskrives dersom markedsverdi er lavere enn balanseført verdi.

Omløpsmidler

Omløpsmidler omfatter normalt poster hvor hensikten er realisering innen ett år fra balansedagen, herunder poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler verdsettes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

Gjeld

Langsiktig gjeld omfatter gjeld hvor hensikten er tilbakebetaling senere enn ett år fra balansedagen og vurderes til opptakskost (anskaffelseskost). Dersom antatt virkelig verdi av langsiktig gjeld er større enn den balanseførte gjelden, skrives gjelden opp til virkelig verdi, med mindre gjeldsøkningen er forbigående.

Kortsiktig gjeld omfatter gjeld hvor hensikten er tilbakebetaling innen ett år fra balansedagen og verdsettes til høyeste verdi av opptakskost (anskaffelseskost) og antatt virkelig verdi.

Aksjer i datterselskap

Investeringer i datterselskap er vurdert etter kostmetoden.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.

Note 2 – Antall aksjer, aksjeeiere, egenkapital mv.

Aksjer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende pr. aksje	Pålydende totalt
Ordinære	100	1 000	100 000

Aksjeeier

Aksjonær ordinære aksjer	Antall aksjer	Eierandel	Stemmerett ihht vedtekene	Aksjonærs verv: (daglig leder/styreverv)
Kaj Erlend Falbach	100	100 %	100 %	styreleder

Avstemming av egenkapital

EK-transaksjon	Aksjekapital	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01	100 000	(5 286)	94 714
Resultat 2020		(11 099)	(11 099)
Egenkapital pr. 31.12	100 000	(16 385)	83 615



KEF HOLDING AS

NOTER 2020

Note 3 – Skatt

Spesifikasjon av grunnlaget for betalbar skatt	2020	2019
Resultat før skattekostnad	(11 099)	(3 110)
Permanente forskjeller	(146)	146
Endring i fremførbart underskudd	11 245	2 964
Årets skattegrunnlag	-	-
Nominell skattesats	22 %	22 %
Betalbar skatt av årets resultat	-	-

Det er ingen midlertidige forskjeller som gir beregningen av utsatt skatt bortsett fra fremførbart underskudd som er på kr 14 209,-. Den gir en utsatt skattefordel på kr 3 126,-. Skattefordelen er ikke balanseført.

Note 4 – Diverse

Det er ingen ansatte i selskapet. Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Av godtgjørelse til revisor er kr. 6 500 for revisjon/ revisjonsrelaterte tjenester og kr. 4 600 for andre tjenester. Beløpene er eks. mva.

All langsiktig gjeld er gjeld til aksjonær. Det beregnes rente lik den til enhver tids gjeldende skjermingsrente, i 2020 er det beregnet 7 592,- i rentekostnad.

Note 5 – Konsern, tilknyttet selskap m.v.

Oversikt over datterselskap og tilknyttet selskap

Foretaksnavn	Forretnings- kontor	Eierandel/ Stemmeandel	Selskapets egenkapital	Selskapets resultat
Skjold Forsikringsmegling Øst AS	Sarpsborg	100 %	617 571	193 550

Det var ytet lån til Skjold Forsikringsmegling Øst AS på kr 836 737,- pr 31.12.2019.

Det var ytet lån til Skjold Forsikringsmegling Øst AS på kr 407 055,- pr 31.12.2020.

Renteinntekter fra Skjold Forsikringsmegling Øst AS var kr 24 371 i 2019 og i 2020 kr 11 856.



Til generalforsamlingen i
KEF Holding AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING FOR 2020

Uttalelse om revisjon av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert KEF Holding AS sitt årsregnskap som viser et underskudd på kr 11 099. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets ansvar for årsregnskapet

Styret (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik 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 avvirket.

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.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

Fakta Revisjon AS
Solheimsgaten 15
5058 Bergen

Tlf. 55 21 05 90

www.f-r.no
Org.nr. 986 462 406 MVA

Medlem av Den Norske Revisorforening



Uavhengig revisors beretning for 2020

KEF Holding AS

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsikk i Norge.

Bergen, 23. februar 2021
Fakta Revisjon AS

Rannveig Furelid
statsautorisert revisor

