



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 996 726 339  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: CAPTIVIA FINANS AS  
Forretningsadresse: Vittenbergveien 37  
1472 FJELLHAMAR

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

### 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: Kurt Freddy Malmquist  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.06.2025

### Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

*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, 26.06.2025



### Resultatregnskap

| Beløp i: NOK   | Note | 2024            | 2023            |
|--|------|-----------------|-----------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>                                      |      |                 |                 |
| <b>Inntekter</b>   |      |                 |                 |
| Salgsinntekt   |      | 3 500           | 8 547           |
| <b>Sum inntekter</b>   |      | <b>3 500</b>    | <b>8 547</b>    |
| <b>Kostnader</b>   |      |                 |                 |
| Lønnskostnad   | 1, 2 | 385 614         | 402 714         |
| Annen driftskostnad  |      | 171 276         | 145 688         |
| <b>Sum kostnader</b>   |      | <b>556 890</b>  | <b>548 403</b>  |
| <b>Driftsresultat</b>  |      | <b>-553 390</b> | <b>-539 856</b> |
| <b>Finansinntekter og finanskostnader</b>                    |      |                 |                 |
| Inntekt på investering i datterselskap og tilknyttet selskap |      | -504 798        | 916 276         |
| Annen renteinntekt   |      | 392             | 15 535          |
| Annen finansinntekt  |      | 570 000         | 14 228          |
| <b>Sum finansinntekter</b>                                   |      | <b>65 595</b>   | <b>946 040</b>  |
| Annen rentekostnad   |      | 11 801          | 3 571           |
| Annen finanskostnad  |      | 18 551          | 53 994          |
| <b>Sum finanskostnader</b>                                   |      | <b>30 352</b>   | <b>57 565</b>   |
| <b>Netto finans</b>  |      | <b>35 243</b>   | <b>888 475</b>  |
| <b>Resultat før skattekostnad</b>                            |      | <b>-518 147</b> | <b>348 619</b>  |
| Skattekostnad  |      | -124 336        | -116 136        |
| <b>Årsresultat</b>   |      | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>                         |      |                 |                 |
| Annen egenkapital  |      | -393 810        | 464 755         |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b>                     |      | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |



### Balanse

| Beløp i: NOK                               | Note | 2024             | 2023             |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                 |      |                  |                  |
| <b>Anleggsmidler</b>                       |      |                  |                  |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>              |      |                  |                  |
| Sum immaterielle eiendeler                 |      | 0                | 0                |
| <b>Varige driftsmidler</b>                 |      |                  |                  |
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom    | 3    | 1 350 000        | 1 350 000        |
| Sum varige driftsmidler                    |      | 1 350 000        | 1 350 000        |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>           |      |                  |                  |
| Investeringer i aksjer og andeler          |      | 513 368          | 1 061 967        |
| Sum finansielle anleggsmidler              |      | 513 368          | 1 061 967        |
| Sum anleggsmidler                          |      | 1 863 368        | 2 411 967        |
| <b>Omløpsmidler</b>                        |      |                  |                  |
| <b>Varer</b>                               |      |                  |                  |
| <b>Fordringer</b>                          |      |                  |                  |
| Kundefordringer                            |      | 1 515 535        | 1 516 882        |
| Andre kortsiktige fordringer               |      | 28 329           | 31 418           |
| Sum fordringer                             |      | 1 543 864        | 1 548 300        |
| Investeringer                              |      |                  |                  |
| Sum investeringer                          |      | 0                | 0                |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      |                  |                  |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende        |      | 13 726           | 14 445           |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende    |      | 13 726           | 14 445           |
| Sum omløpsmidler                           |      | 1 557 590        | 1 562 745        |
| <b>SUM EIENDELER</b>                       |      | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



## Balanse

| Beløp i: NOK                             | Note | 2024             | 2023             |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>Egenkapital</b>                       |      |                  |                  |
| <b>Innskutt egenkapital</b>              |      |                  |                  |
| Aksjekapital                             |      | 125 000          | 125 000          |
| Overkurs                                 |      | 85 000           | 85 000           |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>          |      | <b>210 000</b>   | <b>210 000</b>   |
| <b>Opptjent egenkapital</b>              |      |                  |                  |
| Annen egenkapital                        |      | 2 594 777        | 2 988 587        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>          |      | <b>2 594 777</b> | <b>2 988 587</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                   |      | <b>2 804 777</b> | <b>3 198 587</b> |
| <b>Gjeld</b>                             |      |                  |                  |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                  |      |                  |                  |
| Utsatt skatt                             |      | 56 528           | 180 864          |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelser</b> |      | <b>56 528</b>    | <b>180 864</b>   |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>            |      |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                   |      | 400 000          | 400 000          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>        |      | <b>400 000</b>   | <b>400 000</b>   |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>              |      | <b>456 528</b>   | <b>580 864</b>   |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                  |      |                  |                  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner           |      | 90 703           | 114 995          |
| Leverandørgjeld                          |      | 399              | 349              |
| Skyldige offentlige avgifter             |      | 27 023           | 36 296           |
| Annen kortsiktig gjeld                   |      | 41 529           | 43 620           |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>              |      | <b>159 654</b>   | <b>195 260</b>   |
| <b>Sum gjeld</b>                         |      | <b>616 181</b>   | <b>776 124</b>   |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>          |      | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2025 567192

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 996 726 339  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: CAPTIVIA FINANS AS  
Forretningsadresse: Vittenbergveien 37  
1472 FJELLHAMAR

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

#### 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: Kurt Freddy Malmquist  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.06.2025

#### 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 2024: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024.

*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, 24.06.2025

---

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: 996 726 339  
CAPTIVIA FINANS AS

## RESULTATREGNSKAP

| <b>Beløp i: NOK</b>  | <b>Note</b> | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|--|-------------|-----------------|-----------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>                                      |             |                 |                 |
| <b>Inntekter</b>   |             |                 |                 |
| Salgsinntekt   |             | 3 500           | 8 547           |
| <b>Sum inntekter</b>   |             | <b>3 500</b>    | <b>8 547</b>    |
| <b>Kostnader</b>   |             |                 |                 |
| Lønnskostnad   | 1, 2        | 385 614         | 402 714         |
| Annen driftskostnad  |             | 171 276         | 145 688         |
| <b>Sum kostnader</b>   |             | <b>556 890</b>  | <b>548 403</b>  |
| <b>Driftsresultat</b>  |             | <b>-553 390</b> | <b>-539 856</b> |
| <b>Finansinntekter og finanskostnader</b>                    |             |                 |                 |
| Inntekt på investering i datterselskap og tilknyttet selskap |             |                 |                 |
|  |             | -504 798        | 916 276         |
| Annen renteinntekt   |             | 392             | 15 535          |
| Annen finansinntekt  |             | 570 000         | 14 228          |
| <b>Sum finansinntekter</b>                                   |             | <b>65 595</b>   | <b>946 040</b>  |
| Annen rentekostnad   |             | 11 801          | 3 571           |
| Annen finanskostnad  |             | 18 551          | 53 994          |
| <b>Sum finanskostnader</b>                                   |             | <b>30 352</b>   | <b>57 565</b>   |
| <b>Netto finans</b>  |             | <b>35 243</b>   | <b>888 475</b>  |
| <b>Resultat før skattekostnad</b>                            |             | <b>-518 147</b> | <b>348 619</b>  |
| Skattekostnad  |             | -124 336        | -116 136        |
| <b>Årsresultat</b>   |             | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>                         |             |                 |                 |
| Annen egenkapital  |             | -393 810        | 464 755         |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b>                     |             | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |



Organisasjonsnr: 996 726 339  
CAPTIVIA FINANS AS

## BALANSE

| Beløp i: NOK                               | Note | 2024      | 2023      |
|--|------|-----------|-----------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                 |      |           |           |
| <b>Anleggsmidler</b>                       |      |           |           |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>              |      |           |           |
| Sum immaterielle eiendeler                 |      | 0         | 0         |
| <b>Varige driftsmidler</b>                 |      |           |           |
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom    | 3    | 1 350 000 | 1 350 000 |
| Sum varige driftsmidler                    |      | 1 350 000 | 1 350 000 |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>           |      |           |           |
| Investeringer i aksjer og andeler          |      | 513 368   | 1 061 967 |
| Sum finansielle anleggsmidler              |      | 513 368   | 1 061 967 |
| Sum anleggsmidler                          |      | 1 863 368 | 2 411 967 |
| <b>Omløpsmidler</b>                        |      |           |           |
| <b>Varer</b>                               |      |           |           |
| <b>Fordringer</b>                          |      |           |           |
| Kundefordringer                            |      | 1 515 535 | 1 516 882 |
| Andre kortsiktige fordringer               |      | 28 329    | 31 418    |
| Sum fordringer                             |      | 1 543 864 | 1 548 300 |
| <b>Investeringer</b>                       |      |           |           |
| Sum investeringer                          |      | 0         | 0         |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      |           |           |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende        |      | 13 726    | 14 445    |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende    |      | 13 726    | 14 445    |
| Sum omløpsmidler                           |      | 1 557 590 | 1 562 745 |
| SUM EIENDELER                              |      | 3 420 958 | 3 974 712 |
| <b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>      |      |           |           |
| <b>Egenkapital</b>                         |      |           |           |
| <b>Innskutt egenkapital</b>                |      |           |           |
| Aksjekapital                               |      | 125 000   | 125 000   |
| Overkurs                                   |      | 85 000    | 85 000    |



|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>          | <b>210 000</b>   | <b>210 000</b>   |
| <b>Opptjent egenkapital</b>              |                  |                  |
| Annen egenkapital                        | 2 594 777        | 2 988 587        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>          | <b>2 594 777</b> | <b>2 988 587</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                   | <b>2 804 777</b> | <b>3 198 587</b> |
| <b>Gjeld</b>                             |                  |                  |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                  |                  |                  |
| Utsatt skatt                             | 56 528           | 180 864          |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelser</b> | <b>56 528</b>    | <b>180 864</b>   |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>            |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                   | 400 000          | 400 000          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>        | <b>400 000</b>   | <b>400 000</b>   |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>              | <b>456 528</b>   | <b>580 864</b>   |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                  |                  |                  |
| Gjeld til                                |                  |                  |
| kredittinstitusjoner                     | 90 703           | 114 995          |
| Leverandørgjeld                          | 399              | 349              |
| Skyldige offentlige avgifter             | 27 023           | 36 296           |
| Annen kortsiktig gjeld                   | 41 529           | 43 620           |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>              | <b>159 654</b>   | <b>195 260</b>   |
| <b>Sum gjeld</b>                         | <b>616 181</b>   | <b>776 124</b>   |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>          | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |



Organisasjonsnr: 996 726 339  
CAPTIVIA FINANS 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 Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie eller bruk. Eiendeler som er knyttet til varekretsløpet er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer klassifiseres som omløpsmidler hvis de forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Tilsvarende klassifiseres gjeld som kortsiktig hvis gjelden forfaller til betaling innen ett år. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen. Første års avdrag på langsiktige fordringer og langsiktig gjeld klassifiseres likevel ikke som omløpsmiddel og kortsiktig gjeld. 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. 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 30 000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. 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 fastsatt og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget. Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2023 til 2024.

## Note

1

**Antall årsverk i regnskapsåret**

1.00

## Note

2

**Spesifisering av resultatregnskapet**

**Lønnskostnader**



|                           |              |                  |
|---------------------------|--------------|------------------|
| <u>Lønn</u>               | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 336914.00    | 351169.00        |
| <u>Folketrygdavgift</u>   | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 48060.00     | 50134.00         |
| <u>Andre ytelser</u>      | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 640.00       | 1412.00          |
| <u>Sum lønnskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 385614.00    | 402714.00        |

## Note

### Ekstraordinære inntekter og kostnader

| <u>Sum</u> | <u>Beløp</u> |
|------------|--------------|
|------------|--------------|

## Note

3

### Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

|                                 |                            |                            |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>Anskaffelseskost 01.01.</u>  | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
|                                 | 19990.00                   | 0.00                       |
| <u>Anskaffelseskost 31.12.</u>  | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
|                                 | 19990.00                   | 0.00                       |
| <u>Samlede av-/nedskrivn.</u>   | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |
|                                 | 19990.00                   | 0.00                       |
| <u>Balanseført verdi 31.12.</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |

Anskaffelseskost - balanseførte lånekostnader, egentilvirkede anleggsmidler

Goodwill spesifisert for hvert enkelt virksomhetskjøp

Avskrivningsplan for goodwill som er lenger enn fem år - begrunnelse

Mer om varige driftsmidler/immaterielle eiendeler

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet





Årsoppgjør for

**CAPTIVIA FINANS AS**

996726339

01.01.2024 - 31.12.2024

| Innhold              | Side |
|----------------------|------|
| Resultatregnskap     | 2    |
| Eiendeler            | 3    |
| Egenkapital og gjeld | 4    |
| Noter                | 5    |



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Resultatregnskap

|  | Note | 2024            | 2023            |
|--|------|-----------------|-----------------|
| <b>Driftsinntekter</b>                                       |      |                 |                 |
| Salgsinntekt   |      | 3 500           | 8 547           |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                                   |      | <b>3 500</b>    | <b>8 547</b>    |
| <b>Driftskostnader</b>                                       |      |                 |                 |
| Lønnskostnad   | 1, 2 | -385 614        | -402 714        |
| Annen driftskostnad  |      | -171 276        | -145 688        |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                   |      | <b>-556 890</b> | <b>-548 403</b> |
| <b>Driftsresultat</b>  |      | <b>-553 390</b> | <b>-539 856</b> |
| <b>Finansinntekter</b>                                       |      |                 |                 |
| Inntekt på investering i datterselskap og tilknyttet selskap |      | -504 798        | 916 276         |
| Annen renteinntekt   |      | 392             | 15 535          |
| Annen finansinntekt  |      | 570 000         | 14 228          |
| <b>Sum finansinntekter</b>                                   |      | <b>65 595</b>   | <b>946 040</b>  |
| <b>Finanskostnader</b>                                       |      |                 |                 |
| Annen rentekostnad   |      | -11 801         | -3 571          |
| Annen finanskostnad  |      | -18 551         | -53 994         |
| <b>Sum finanskostnader</b>                                   |      | <b>-30 352</b>  | <b>-57 565</b>  |
| <b>Netto finans</b>  |      | <b>35 243</b>   | <b>888 475</b>  |
| <b>Resultat før skattekostnad</b>                            |      | <b>-518 147</b> | <b>348 619</b>  |
| Skattekostnad  |      | 124 336         | 116 136         |
| <b>Årsresultat</b>   |      | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |
| <b>Overføringer</b>  |      |                 |                 |
| Annen egenkapital  |      | -393 810        | 464 755         |
| <b>Sum overføringer</b>                                      |      | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

### Balanse

|  | Note | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>EIENDELER</b>                               |      |                  |                  |
| <b>Anleggsmidler</b>                           |      |                  |                  |
| <b>Varige driftsmidler</b>                     |      |                  |                  |
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom        | 3    | 1 350 000        | 1 350 000        |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                 |      | <b>1 350 000</b> | <b>1 350 000</b> |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>               |      |                  |                  |
| Investeringer i aksjer og andeler              |      | 513 368          | 1 061 967        |
| <b>Sum finansielle anleggsmidler</b>           |      | <b>513 368</b>   | <b>1 061 967</b> |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                       |      | <b>1 863 368</b> | <b>2 411 967</b> |
| <b>Omløpsmidler</b>                            |      |                  |                  |
| <b>Fordringer</b>                              |      |                  |                  |
| Kundefordringer                                |      | 1 515 535        | 1 516 882        |
| Andre kortsiktige fordringer                   |      | 28 329           | 31 418           |
| <b>Sum fordringer</b>                          |      | <b>1 543 864</b> | <b>1 548 300</b> |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>     |      |                  |                  |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende            |      | 13 726           | 14 445           |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      | <b>13 726</b>    | <b>14 445</b>    |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                        |      | <b>1 557 590</b> | <b>1 562 745</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                           |      | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Balanse

|  | Note | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>            |      |                  |                  |
| <b>Egenkapital</b>                     |      |                  |                  |
| <b>Innskutt egenkapital</b>            |      |                  |                  |
| Aksjekapital                           |      | 125 000          | 125 000          |
| Overkurs                               |      | 85 000           | 85 000           |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>        |      | <b>210 000</b>   | <b>210 000</b>   |
| <b>Opptjent egenkapital</b>            |      |                  |                  |
| Annen egenkapital                      |      | 2 594 777        | 2 988 587        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>        |      | <b>2 594 777</b> | <b>2 988 587</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                 |      | <b>2 804 777</b> | <b>3 198 587</b> |
| <b>Gjeld</b>                           |      |                  |                  |
| <b>Avsetning og forpliktelser</b>      |      |                  |                  |
| Utsatt skatt                           |      | 56 528           | 180 864          |
| <b>Sum avsetning for forpliktelser</b> |      | <b>56 528</b>    | <b>180 864</b>   |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>          |      |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                 |      | 400 000          | 400 000          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>      |      | <b>400 000</b>   | <b>400 000</b>   |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                |      |                  |                  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner         |      | 90 703           | 114 995          |
| Leverandørgjeld                        |      | 399              | 349              |
| Skyldige offentlige avgifter           |      | 27 023           | 36 296           |
| Annen kortsiktig gjeld                 |      | 41 529           | 43 620           |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>            |      | <b>159 654</b>   | <b>195 260</b>   |
| <b>Sum gjeld</b>                       |      | <b>616 181</b>   | <b>776 124</b>   |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>        |      | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |

FJELLHAMAR, 21.06.2025

Kurt Freddy Malmquist  
styrets leder / daglig leder



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Noter

### 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

Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie eller bruk. Eiendeler som er knyttet til varekretsløpet er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer klassifiseres som omløpsmidler hvis de forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Tilsvarende klassifiseres gjeld som kortsiktig hvis gjelden forfaller til betaling innen ett år. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen. Første års avdrag på langsiktige fordringer og langsiktig gjeld klassifiseres likevel ikke som omløpsmiddel og kortsiktig gjeld.

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.

#### 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 30 000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

#### 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 fastsatt og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2023 til 2024.



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Note 1 - Antall årsverk

Antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret: 1

## Note 2 - Lønnskostnader

| Spesifikasjon av lønnskostnader | 2024           | 2023           |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Lønn                            | 336 914        | 351 169        |
| Arbeidsgiveravgift              | 48 060         | 50 134         |
| Pensjonskostnader               | 0              | 0              |
| Andre relaterte ytelser         | 640            | 1 412          |
| <b>Sum</b>                      | <b>385 614</b> | <b>402 714</b> |

## Note 3 - Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

|  | Varige driftsmidler |
|--|---------------------|
| Anskaffelseskost 01.01.  | 19 990              |
| Tilgang i året   | 0                   |
| Avgang i året  | 0                   |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.</b>   | <b>19 990</b>       |
| Samlede avskrivninger, nedskrivninger og reverseringer av nedskrivninger | -19 990             |
| <b>Balanseført verdi per 31.12.</b>                                      | <b>0</b>            |



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Resultatregnskap

|  | Note | 2024            | 2023            |
|--|------|-----------------|-----------------|
| <b>Driftsinntekter</b>                                       |      |                 |                 |
| Salgsinntekt   |      | 3 500           | 8 547           |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                                   |      | <b>3 500</b>    | <b>8 547</b>    |
| <b>Driftskostnader</b>                                       |      |                 |                 |
| Lønnskostnad   | 1, 2 | -385 614        | -402 714        |
| Annen driftskostnad  |      | -171 276        | -145 688        |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                   |      | <b>-556 890</b> | <b>-548 403</b> |
| <b>Driftsresultat</b>  |      | <b>-553 390</b> | <b>-539 856</b> |
| <b>Finansinntekter</b>                                       |      |                 |                 |
| Inntekt på investering i datterselskap og tilknyttet selskap |      | -504 798        | 916 276         |
| Annen renteinntekt   |      | 392             | 15 535          |
| Annen finansinntekt  |      | 570 000         | 14 228          |
| <b>Sum finansinntekter</b>                                   |      | <b>65 595</b>   | <b>946 040</b>  |
| <b>Finanskostnader</b>                                       |      |                 |                 |
| Annen rentekostnad   |      | -11 801         | -3 571          |
| Annen finanskostnad  |      | -18 551         | -53 994         |
| <b>Sum finanskostnader</b>                                   |      | <b>-30 352</b>  | <b>-57 565</b>  |
| <b>Netto finans</b>  |      | <b>35 243</b>   | <b>888 475</b>  |
| <b>Resultat før skattekostnad</b>                            |      | <b>-518 147</b> | <b>348 619</b>  |
| Skattekostnad  |      | 124 336         | 116 136         |
| <b>Årsresultat</b>   |      | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |
| <b>Overføringer</b>  |      |                 |                 |
| Annen egenkapital  |      | -393 810        | 464 755         |
| <b>Sum overføringer</b>                                      |      | <b>-393 810</b> | <b>464 755</b>  |



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

### Balanse

|  | Note | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>EIENDELER</b>                               |      |                  |                  |
| <b>Anleggsmidler</b>                           |      |                  |                  |
| <b>Varige driftsmidler</b>                     |      |                  |                  |
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom        | 3    | 1 350 000        | 1 350 000        |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                 |      | <b>1 350 000</b> | <b>1 350 000</b> |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>               |      |                  |                  |
| Investeringer i aksjer og andeler              |      | 513 368          | 1 061 967        |
| <b>Sum finansielle anleggsmidler</b>           |      | <b>513 368</b>   | <b>1 061 967</b> |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                       |      | <b>1 863 368</b> | <b>2 411 967</b> |
| <b>Omløpsmidler</b>                            |      |                  |                  |
| <b>Fordringer</b>                              |      |                  |                  |
| Kundefordringer                                |      | 1 515 535        | 1 516 882        |
| Andre kortsiktige fordringer                   |      | 28 329           | 31 418           |
| <b>Sum fordringer</b>                          |      | <b>1 543 864</b> | <b>1 548 300</b> |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>     |      |                  |                  |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende            |      | 13 726           | 14 445           |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      | <b>13 726</b>    | <b>14 445</b>    |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                        |      | <b>1 557 590</b> | <b>1 562 745</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                           |      | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Balanse

|  | Note | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>            |      |                  |                  |
| <b>Egenkapital</b>                     |      |                  |                  |
| <b>Innskutt egenkapital</b>            |      |                  |                  |
| Aksjekapital                           |      | 125 000          | 125 000          |
| Overkurs                               |      | 85 000           | 85 000           |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>        |      | <b>210 000</b>   | <b>210 000</b>   |
| <b>Opptjent egenkapital</b>            |      |                  |                  |
| Annen egenkapital                      |      | 2 594 777        | 2 988 587        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>        |      | <b>2 594 777</b> | <b>2 988 587</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                 |      | <b>2 804 777</b> | <b>3 198 587</b> |
| <b>Gjeld</b>                           |      |                  |                  |
| <b>Avsetning og forpliktelser</b>      |      |                  |                  |
| Utsatt skatt                           |      | 56 528           | 180 864          |
| <b>Sum avsetning for forpliktelser</b> |      | <b>56 528</b>    | <b>180 864</b>   |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>          |      |                  |                  |
| Øvrig langsiktig gjeld                 |      | 400 000          | 400 000          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>      |      | <b>400 000</b>   | <b>400 000</b>   |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                |      |                  |                  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner         |      | 90 703           | 114 995          |
| Leverandørgjeld                        |      | 399              | 349              |
| Skyldige offentlige avgifter           |      | 27 023           | 36 296           |
| Annen kortsiktig gjeld                 |      | 41 529           | 43 620           |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>            |      | <b>159 654</b>   | <b>195 260</b>   |
| <b>Sum gjeld</b>                       |      | <b>616 181</b>   | <b>776 124</b>   |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>        |      | <b>3 420 958</b> | <b>3 974 712</b> |

FJELLHAMAR, 21.06.2025

Kurt Freddy Malmquist  
styrets leder / daglig leder



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Noter

### 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

Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie eller bruk. Eiendeler som er knyttet til varekretsløpet er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer klassifiseres som omløpsmidler hvis de forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Tilsvarende klassifiseres gjeld som kortsiktig hvis gjelden forfaller til betaling innen ett år. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen. Første års avdrag på langsiktige fordringer og langsiktig gjeld klassifiseres likevel ikke som omløpsmiddel og kortsiktig gjeld.

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.

#### 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 30 000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

#### 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 fastsatt og skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2023 til 2024.



CAPTIVIA FINANS AS  
996 726 339

## Note 1 - Antall årsverk

Antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret: 1

## Note 2 - Lønnskostnader

| Spesifikasjon av lønnskostnader | 2024           | 2023           |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Lønn                            | 336 914        | 351 169        |
| Arbeidsgiveravgift              | 48 060         | 50 134         |
| Pensjonskostnader               | 0              | 0              |
| Andre relaterte ytelser         | 640            | 1 412          |
| <b>Sum</b>                      | <b>385 614</b> | <b>402 714</b> |

## Note 3 - Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

|  | Varige driftsmidler |
|--|---------------------|
| Anskaffelseskost 01.01.  | 19 990              |
| Tilgang i året   | 0                   |
| Avgang i året  | 0                   |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.</b>   | <b>19 990</b>       |
| Samlede avskrivninger, nedskrivninger og reverseringer av nedskrivninger | -19 990             |
| <b>Balanseført verdi per 31.12.</b>                                      | <b>0</b>            |