



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 916 980 248
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FUNDINGPARTNER AS
Forretningsadresse: Gaustadalléen 21
0349 OSLO

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: Geir Atle Bore
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.04.2021

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, 25.05.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		8 160 043	3 906 566
Annen driftsinntekt			1 258
Sum inntekter		8 160 043	3 907 824
Kostnader			
Lønnskostnad	2, 9	6 706 282	3 930 354
Avskrivninger	5, 9	628 033	599 433
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	9	-199 811	-212 042
Annen driftskostnad	2, 9	7 188 090	4 931 002
Sum kostnader		14 322 595	9 248 747
Driftsresultat	9	-6 162 552	-5 340 923
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	8	79 925	218 574
Annen finansinntekt	8	5 844	9 824
Sum finansinntekter		85 770	228 398
Annen rentekostnad		618	
Annen finanskostnad	8	33 578	12 872
Sum finanskostnader		34 196	12 872
Netto finans		51 574	215 526
Ordinært resultat før skattekostnad		-6 110 979	-5 125 397
Skattekostnad på ordinært resultat	3		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-6 110 979	-5 125 397
Årsresultat	7	-6 110 979	-5 125 397
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-6 110 978	-5 125 397
Totalresultat		-6 110 978	-5 125 397



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-6 110 979	-5 125 397
Sum overføringer og disponeringer		-6 110 979	-5 125 397



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler		1 400 653	999 054
Sum immaterielle eiendeler		1 400 653	999 054
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	5		
Maskiner og anlegg	5		
Skip og flytende installasjoner	5		
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	5		
Sum varige driftsmidler	5		
Sum anleggsmidler		1 400 653	999 054
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		122 500	37 500
Andre kortsiktige fordringer		259 020	429 199
Sum fordringer	9	381 520	466 699
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	10 825 762	15 406 918
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		10 825 762	15 406 918
Sum omløpsmidler		11 207 282	15 873 617
SUM EIENDELER		12 607 935	16 872 671

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Aksjekapital	4	164 280	163 050
Beholdning av egne aksjer	4	-1 260	-4 740
Overkurs		23 937 361	23 422 008
Annen innskutt egenkapital		686 232	-5 570
Sum innskutt egenkapital		24 786 613	23 574 748
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-27 520	-27 520
Udekket tap		13 986 098	7 875 120
Sum opptjent egenkapital		-14 013 618	-7 902 640
Sum egenkapital	7	10 772 995	15 672 108
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		491 161	239 150
Skyldig offentlige avgifter		675 502	408 886
Annen kortsiktig gjeld		668 277	552 527
Sum kortsiktig gjeld		1 834 940	1 200 563
Sum gjeld		1 834 940	1 200 563
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		12 607 935	16 872 671



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 474121

Enheten

Organisasjonsnummer: 916 980 248
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FUNDINGPARTNER AS
Forretningsadresse: Gaustadalléen 21
0349 OSLO

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: Geir Atle Bore
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.04.2021

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 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, 12.07.2021



Organisasjonsnr: 916 980 248
FUNDINGPARTNER AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		8 160 043	3 906 566
Annen driftsinntekt			1 258
Sum inntekter		8 160 043	3 907 824
Kostnader			
Lønnskostnad	2, 9	6 706 282	3 930 354
Avskrivninger	5, 9	628 033	599 433
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	9	-199 811	-212 042
Annen driftskostnad	2, 9	7 188 090	4 931 002
Sum kostnader		14 322 595	9 248 747
Driftsresultat	9	-6 162 552	-5 340 923
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	8	79 925	218 574
Annen finansinntekt	8	5 844	9 824
Sum finansinntekter		85 770	228 398
Annen rentekostnad		618	
Annen finanskostnad	8	33 578	12 872
Sum finanskostnader		34 196	12 872
Netto finans		51 574	215 526
Ordinært resultat før skattekostnad		-6 110 979	-5 125 397
Skattekostnad på ordinært resultat	3		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-6 110 979	-5 125 397
Årsresultat	7	-6 110 979	-5 125 397
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-6 110 978	-5 125 397
Totalresultat		-6 110 978	-5 125 397
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-6 110 979	-5 125 397
Sum overføringer og disponeringer		-6 110 979	-5 125 397



Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-27 520	-27 520
Udekket tap		13 986 098	7 875 120
Sum opptjent egenkapital		-14 013 618	-7 902 640
Sum egenkapital	7	10 772 995	15 672 108
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		491 161	239 150
Skyldig offentlige avgifter		675 502	408 886
Annen kortsiktig gjeld		668 277	552 527
Sum kortsiktig gjeld		1 834 940	1 200 563
Sum gjeld		1 834 940	1 200 563
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		12 607 935	16 872 671



Organisasjonsnr: 916 980 248
FUNDINGPARTNER AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
4

Antall aksjer og aksjeeiere

<u>Aksjeklasse</u>	<u>Ant. aksjer</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Bokført verdi</u>
Ordinære aksjer	16428.00	10.00	164280.00

<u>Aksjeeiere - fritekst</u>	<u>Antall</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Aksjeklasse</u>
EAGLE CAPITAL AS	6860.00	41.76%	Ordinære aksjer
DNB VENTURES AS	1644.00	10.01%	Ordinære aksjer
SCHIBSTED TILLVXTMEDIER AB	1644.00	10.01%	Ordinære aksjer
LOBSTER MANAGEMENT AS	1640.00	9.98%	Ordinære aksjer
STRATEL AS	822.00	5.00%	Ordinære aksjer
FOUNDERS FUND II AS	799.00	4.86%	Ordinære aksjer
ORCA CAPITAL AS	547.00	3.33%	Ordinære aksjer
MAGELLAN CAPITAL AS	531.00	3.23%	Ordinære aksjer
Panthalassa Capital AS	339.00	2.06%	Ordinære aksjer
VILJE KAPITAL AS	290.00	1.77%	Ordinære aksjer
BASEN KAPITAL AS	202.00	1.23%	Ordinære aksjer
GEITHOLMEN AS	200.00	1.22%	Ordinære aksjer
KNUDSEN HOLDING AS	133.00	0.81%	Ordinære aksjer
FUNDINGPARTNER AS	126.00	0.77%	Ordinære aksjer
Olma AS	81.00	0.49%	Ordinære aksjer
Accio Capital AS	80.00	0.49%	Ordinære aksjer
GRÅFJELL AS	54.00	0.33%	Ordinære aksjer
KROKUS INVEST AS	54.00	0.33%	Ordinære aksjer
Evoca AS	51.00	0.31%	Ordinære aksjer
AURELIUS INVEST AS	50.00	0.30%	Ordinære aksjer
Eil AS	47.00	0.29%	Ordinære aksjer
CHAPTER 7 CAPITAL AS	41.00	0.25%	Ordinære aksjer
HATU INVEST AS	34.00	0.21%	Ordinære aksjer



Gww Invest AS	31.00	0.19%	aksjer Ordinære
HAUG CHRISTIAN WILLUMSEN	27.00	0.16%	aksjer Ordinære
Atf Capital AS	26.00	0.16%	aksjer Ordinære
LIE TARJEI	26.00	0.16%	aksjer Ordinære
Abs Capital AS	21.00	0.13%	aksjer Ordinære
AUSTGULEN KRISTINE MØLL	14.00	0.09%	aksjer Ordinære
Thunderstorm Capital AS	14.00	0.09%	aksjer Ordinære
<u>Sum</u>	<u>Sum antall</u>	<u>Sum eierandel</u>	
	16428.00	100.00%	

Note

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>
	807119.00		16142.00

Note

2

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:

15.00

Note

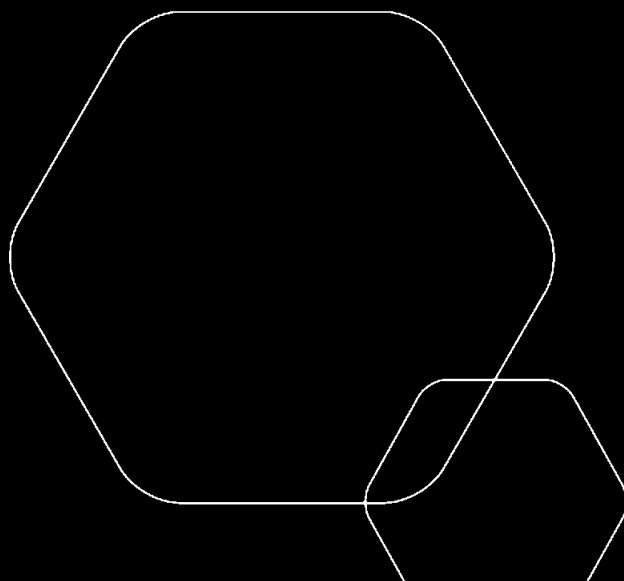
Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei



Årsregnskap 2020 FUNDINGPARTNER AS

Styrets årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet



Org.nr.: 916 980 248



FUNDINGPARTNER AS - ÅRSBERETNING FOR 2020

SELSKAPETS VIRKSOMHET

FundingPartner AS sitt formål er å være en låneformidler mellom små og mellomstore bedrifter og private investorer/långivere. Forretningsadressen til FundingPartner AS er i Oslo.

RETTVISENDE OVERSIKT OVER UTVIKLING OG RESULTAT

Selskapet har hatt sitt femte år etter etablering og året har i stor grad vært preget av å være andre hele kalenderår med drift, og en midlertidig stans i inntekter rundt mars og april 2020.

Selskapet har i 2020 hatt driftsinntekter på NOK 8 160 043. Selskapet fikk et negativt resultat på NOK -6 110 979. Egenkapitalandelen endte på 85 prosent pr 31.12.2020. Styret foreslår at underskuddet overføres til udekket tap.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. Styret er godt fornøyd med resultatet og fremdriften i 2020.

FREMTIDIG UTVIKLING

Covid-19 viruset har siden mars 2020 skapt usikkerhet og reduksjon i etterspørselen for FundingPartner sine tjenester i første omgang. Fra og med juni 2020 tok etterspørselen seg betydelig opp, både på långiver-siden og på låntakersiden. Totalt sett doblet en lånevolumet i løpet av 2020 vs. 2019. Det er derfor styret og selskapets forutsetning at 2021 vil fortsette utviklingen og ha høyere omsetning enn forrige år, til tross for at covid-19 situasjonen fortsatt er uavklart og at behovet for FundingPartner sine tjenester vil fortsette utviklingen.

Markedet for crowdfunding for bedrifter og eiendom vokste med ca. 70% fra 2019 til 2020 basert på Uni. i Agder, og det er trolig at veksten vil fortsette, selv om den trolig ville vært høyere om det ikke var for Covid-19.

FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet for 2020 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift, i samsvar med regnskapslovens § 3-3a. Til grunn for antagelsen ligger resultatprognosen i 2021, utviklingen i selskapene, og markedsutsiktene for Crowdfunding. Selskapet er underlagt konsesjon som betalingsforetak av Finanstilsynet og er underlagt reglene for kapitaldekning og følger nøye opp at kapitaldekningskravet til enhver tid overholdes.

KAPITALKRAV OG KONSESJON

Selskapet har konsesjon etter finansforetaksloven for betalingsforetak. Selskapet har kapitalkrav på 125.000 EUR som pr. 31.12.2020 er overholdt.

ARBEIDSMILJØ

Styret mener arbeidsmiljøet i selskapet er godt. Det er ikke iverksatt spesielle tiltak i denne forbindelse. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2020. Samlet sykefravær har vært 0 dager, som utgjør 0,0% av total arbeidstid i regnskapsåret.

LIKESTILLING

Styret består av 66,7% menn og 33,3% kvinner per 31.12.2020. Tre av de ansatte er per 31.12.2020 er kvinner, og de utgjør 15% av de ansatte. Styret og ledelsen jobber aktivt med å finne flere kvinnelige ansatte. Styret og ansatte blir innvalgt og ansatt basert på de som anses best skikket til jobben, uavhengig av kjønn.

FORSKNINGS- OG UTVIKLINGSAKTIVITETER

Selskapet er i slutfasene med å utvikle unik og proprietær låneplattformfunksjonalitet som støttes av Skattefunn som forsknings- og utviklingsaktiviteter. Fremdriften i prosjektet er som planlagt.

Et nytt prosjekt i samråd med Norsk regnesentral er startet etter sommeren 2020 og støttes av Forskningsrådet



YTRE MILJØ

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø.

RISIKOSTYRING

Selskapet er utsatt for ulike risikoer:

Kredittrisiko: Selskapet yter ikke kreditt til kunder direkte selv og kredittrisikoen er først og fremst knyttet til utestående fordringer mot bank og kunder.

Valutarisiko: Selskapets forvaltningshonorarer og etableringshonorarer opptjenes i hovedsak i norske kroner. Selskapet har således liten valutarisiko.

Renterisiko: Selskapet vil ikke være eksponert for renterisiko utover den som er knyttet til bankinnskudd.

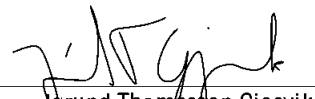
REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Etter styrets oppfatning gir fremlagt resultatregnskap og balanse med noter uttrykk for virksomhetens resultat for 2020 og økonomiske stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets slutt som er betydning for bedømmelsen av regnskapet. Styret har heller ikke identifisert noen særskilt finansiell risiko i tilknytning til selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Oslo, 22.04.2021
Styret i FUNDINGPARTNER AS



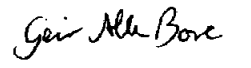
Grethe Meisingset
styreleder



Jørund Thomassen Gjesvik
styremedlem



Håkon Sveinssønn Mork
styremedlem



Geir Atle Bore
daglig leder



RESULTATREGNSKAP

FUNDINGPARTNER AS

	Note	2020	2019
Salgsinntekt		8 160 043	3 906 566
Annen driftsinntekt		0	1 258
Sum driftsinntekter		8 160 043	3 907 824
Lønnskostnad	2, 9	6 706 282	3 930 354
Annen driftskostnad	2, 9	7 188 090	4 931 002
Avskrivninger	5, 9	628 033	599 433
Skattefunn kostandsreduksjon av avskrivning	9	-199 811	-212 042
Sum driftskostnader		14 322 595	9 248 747
Driftsresultat	9	-6 162 552	-5 340 923
FINANSINTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Annen renteinntekt	8	79 925	218 574
Annen finansinntekt	8	5 844	9 824
Annen rentekostnad		618	0
Annen finanskostnad	8	33 578	12 872
Resultat av finansposter		51 574	215 526
Ordinært resultat før skattekostnad		-6 110 979	-5 125 397
Ordinært resultat		-6 110 979	-5 125 397
Årsresultat	7	-6 110 979	-5 125 397
OVERFØRINGER			
Overført til udekket tap		6 110 979	5 125 397
Sum overføringer		-6 110 979	-5 125 397



BALANSE

FUNDINGPARTNER AS

EIENDELER	Note	2020	2019
ANLEGGSMIDLER			
IMMATERIELLE EIENDELER			
Immaterielle eiendeler		1 400 653	999 054
Sum immaterielle eiendeler		1 400 653	999 054
VARIGE DRIFTSMIDLER			
Sum anleggsmidler		1 400 653	999 054
OMLØPSMIDLER			
FORDRINGER			
Kundefordringer		122 500	37 500
Andre kortsiktige fordringer		259 020	429 199
Sum fordringer	9	381 520	466 699
INVESTERINGER			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	10 825 762	15 406 918
Sum omløpsmidler		11 207 282	15 873 617
Sum eiendeler		12 607 935	16 872 671



BALANSE


FUNDINGPARTNER AS

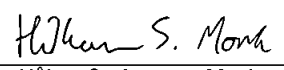
EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2020	2019
EGENKAPITAL			
INNSKUTT EGENKAPITAL			
Aksjekapital	4	164 280	163 050
Egne aksjer	4	-1 260	-4 740
Overkurs		23 937 361	23 422 008
Annen innskutt egenkapital		686 232	-5 570
Sum innskutt egenkapital		24 786 613	23 574 748
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Annen egenkapital		-27 520	-27 520
Udekket tap		-13 986 098	-7 875 120
Sum opptjent egenkapital		-14 013 618	-7 902 640
Sum egenkapital	7	10 772 995	15 672 108
GJELD			
AVSETNING FOR FORPLIKTELSE			
ANNEN LANGSIKTIG GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		491 161	239 150
Skyldig offentlige avgifter		675 502	408 886
Annen kortsiktig gjeld		668 277	552 527
Sum kortsiktig gjeld		1 834 940	1 200 563
Sum gjeld		1 834 940	1 200 563
Sum egenkapital og gjeld		12 607 935	16 872 671

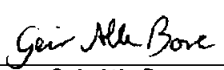
Oslo, 22.04.2021

Styret i FUNDINGPARTNER AS


Grethe Meisingset
styreleder


Jørund Thomassen Gjesvik
styremedlem


Håkon Sveinssønn Mork
styremedlem


Geir Atle Bore
daglig leder



Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og NRS 8 - God regnskapsskikk for små foretak.

BRUK AV ESTIMATER

I utarbeidelse av årsregnskapet har man brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen i henhold til god regnskapsskikk. Områder som i stor grad inneholder slike skjønsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for årsregnskapet, er beskrevet i notene.

INNTEKTER

Inntektsføring ved salg av varer og tjenester skjer ved leveringstidspunktet. Etableringskostnad blir inntektsføring ved utbetaling av lånene når alle vilkår for låneformidlingene er oppfylt. Inntektsføring av forvaltningshonorar månedlig skjer samtidig som tilbakebetaling av renter til långivere i lånene og i samme takt som rentebetalingene.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Selskapet driver finansiell virksomhet og har en skattesats for alminnelig inntekt på 25 %. Utsatt skatt er beregnet med 25 % 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 reverseres i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli utnyttet.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV ANLEGGSMIDLER

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost, fratrukket avskrivninger og nedskrivninger. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på transaksjonstidspunktet.

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Vesentlige driftsmidler som består av flere betydelige komponenter med ulik levetid er dekomponert med ulik avskrivningstid for de ulike komponentene. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Varige driftsmidler nedskrives til gjenvinnbart beløp ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til eiendelen. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

KLASSIFISERING OG VURDERING AV OMLØPSMIDLER

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på transaksjonstidspunktet.

FORDRINGER

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. For øvrige kundefordringer utføres en spesifisert avsetning for å dekke forventet tap på krav.

PENSJONER - INNSKUDDBASERT ORDNING

Kostnaden til innskuddsbasert pensjonsordning tilsvare periodens premie til forsikringsselskapet.



Note 2 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2020	2019
Lønninger	6 437 782	3 343 743
Arbeidsgiveravgift	1 230 114	637 124
Pensjonskostnader	97 727	60 437
Andre korreksjoner (tilskudd og balanseføring)	-1 059 340	-110 950
Sum	6 706 282	3 930 354

Selskapet har i 2020 sysselsatt 15 årsverk.

PENSJONSFORPLIKTELSE

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

Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Daglig leder deltar i selskapets alminnelige pensjonsordning, samt mottar begrensede naturalytelser på lik linje med andre ansatte i selskapet.

Daglig Leder og ansatte har fått kr 110.000 kr i bonus for 2020.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styret
Lønn	807 119	0
Pensjonskostnader	16 142	0
Sum	823 261	0

REVISOR

Kostnadsført revisjonshonorar for 2020 utgjør kr 130 000.

I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 60 000.

Note 3 Skatt

Årets skattekostnad	2020	2019
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skattefordel	0	0
Skattekostnad ordinært resultat	0	0
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	-6 110 979	-5 125 397
Permanente forskjeller	-456 844	-416 050
Endring i midlertidige forskjeller	-7 886	3 498
Skattepliktig inntekt	-6 575 709	-5 537 949
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Sum betalbar skatt i balansen	0	0

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

	2020	2019	Endring
--	------	------	---------



Varige driftsmidler	-343 781	-151 856	191 925
Avsetninger mv	0	-199 811	-199 811
Sum	-343 781	-351 667	-7 886
Akkumulert fremførbart underskudd	-15 012 212	-8 436 503	6 575 709
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	15 355 992	8 788 170	-6 567 822
Utsatt skattefordel (25 %)	0	0	0

I henhold til God regnskapsskikk for små foretak balanseføres ikke utsatt skattefordel.

Note 4 Aksjonærer

AKSJEKAPITALEN I FUNDINGPARTNER AS PR. 31.12 BESTÅR AV:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	16 428	10,0	164 280
Sum	16 428		164 280

EIERSTRUKTUR

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

	Ordinære	Eierandel	Stemmeandel
EAGLE CAPITAL AS	6 860	41,8	42,1
DNB VENTURES AS	1 644	10,0	10,1
SCHIBSTED TILLVXTMEDIER AB	1 644	10,0	10,1
LOBSTER MANAGEMENT AS	1 640	10,0	10,1
STRATEL AS	822	5,0	5,0
FOUNDERS FUND II AS	799	4,9	4,9
ORCA CAPITAL AS	547	3,3	3,4
MAGELLAN CAPITAL AS	531	3,2	3,3
Panthalassa Capital AS	339	2,1	2,1
VILJE KAPITAL AS	290	1,8	1,8
BASEN KAPITAL AS	202	1,2	1,2
GEITHOLMEN AS	200	1,2	1,2
Sum >1% eierandel	15 518	94,5	95,2
Sum øvrige	910	5,5	4,8
Totalt antall aksjer	16 428	100,0	100,0

Geir Atle Bore/Daglig Leder har kontroll over Eagle Capital AS.

Note 5 Anleggsmidler

	Immaterielle eiendeler	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	1 798 298	1 798 298
+ Tilgang kjøpte driftsmidler	1 029 632	1 029 632
= Anskaffelseskost 31.12.20	2 827 930	2 827 930
Akkumulerte avskrivninger 31.12.20	1 427 277	1 427 277
= Bokført verdi 31.12.20	1 400 653	1 400 653
Årets ordinære avskrivninger	628 033	628 033



Økonomisk levetid

3 år

Note 6 Bankinnskudd

Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 299 933.

Note 7 Egenkapital

	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Annen Innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Udekket tap	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2019	163 050	-4 740	23 422 008	-5 570	-27 520	-7 875 120	15 672 108
Pr 01.01.2020	163 050	-4 740	23 422 008	-5 570	-27 520	-7 875 120	15 672 108
Kapitalforhøelse	4 590		515 353	691 802			1 211 745
Aksje slettet	-3 360	3 480					120
Årets resultat						-6 110 979	-6 110 979
Pr 31.12.2020	164 280	-1 260	23 937 361	686 232	-27 520	-13 986 098	10 772 995

Note 8 Poster som er slått sammen i regnskapet

Finansinntekter	2020	2019
Annen renteinntekt	79 925	218 574
Annen finansinntekt (agio)	5 844	9 824
Sum finansinntekter	85 770	228 398

Finanskostnader	2020	2019
Annen rentekostnad	618	0
Annen finanskostnad (disagio)	33 578	12 872
Sum finanskostnader	34 196	12 872

Note 9 Offentlig tilskudd

Selskapet har fått innvilget offentlige tilskudd:

- Forskningsrådet kr 155.113
- Innovasjon Norge kr 400.000.
- skattefunn kr 256.521.

Tilskudd fra Innovasjon Norge på kr 400.000 er bokført som inntekt mens tilskudd fra Forskningsrådet og skattefunn på tilsvarende kr 155.133 og kr 256.521 er bokført som reduksjon av driftskostnader, lønn og avskrivninger.



Note 10 Klientmidler fra 2020

Klientmidler per 01.01.2020 var 1 957 904 NOK som er likt klientansvaret, og per 31.12.2020 var det 12 500 299 NOK, som er likt klientansvaret. Klientmidlene er ført utenfor selskapets balanse.

Note 11 Kapitalkrav

FundingPartner har som betalingsforetak kapitalkrav etter beregningsmetode A: 10% av faste kostnader 2020, som utgjør 1 516 729. FundingPartner hadde ved 31.12.2020 egenkapital som er høyere enn kravet, på 10 772 995 kroner.

Note 12 Covid-19

I løpet av februar og mars 2020 ble situasjonen rundt Coronaviruset covid-19 og alle dets følger virkninger fortløpende eskalert såvel i Norge som i verden forøvrig. Salget tok seg betydelig opp i fra juni 2020, og året ble totalt sett meget bra med dobling av utlånsvolum. I øyeblikket er det umulig å bedømme hvilken utviklingen viruset kan ha og eventuelle følger det vil kunne få for vår virksomhet. Vi overvåker og analyserer kontinuerlig hendelsesutviklingen samt at våre rutiner er skjerpet i denne usikre perioden. Selskapet har innført hjemmekontor for alle ansatte i Norge, og ble nødt til å iverksette permitteringer for enkelte ansatte mellom 50% og 100% effekt før sommeren 2020. Fra og med høsten 2020 og per i dag er ingen ansatte permitterte og situasjonen virker å være under kontroll og selskapet har bra med omsetning til tross for covid-19 viruset. I tiden fremover vil selskapet følge utviklingen rundt pandemien nøye og ellers følge myndighetenes retningslinjer der dette er aktuelt.



Building a better
working world

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Dronning Eufemias gate 6, NO-0191 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, NO-0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Fundingpartner AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Fundingpartner AS som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er 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 og kontantstrømmer 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 avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i selskapets årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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 feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende 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. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig



Building a better
working world

dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av 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 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 feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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;
- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapets evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer 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, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige 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 bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 23.04 2021
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Kjetil Rimstad
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Fundingpartner AS

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo Dokumentnøkkel: QAQ7Q-7FUAZ-6ZAAF-FV057-VZEB8-QFEEX



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."

Kjetil Rimstad

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5999-4-1044102

IP: 51.175.xxx.xxx

2021-04-23 10:04:47Z



Penneo Dokumentnøkkel: CAQ7Q-7FUAZ-6ZAAF-FV057-V2EB8-QFEEX

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/validate>