



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 827 512 052
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FINSTART NORDIC SPV AS
Forretningsadresse: Kongens gate 12
0153 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Vidar Aksland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.04.2023

Grunnlag for avgivelse

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

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 26.09.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Sum inntekter		0	0
Kostnader			
Annen driftskostnad	1	101 593	6 004
Sum kostnader		101 593	6 004
Driftsresultat		-101 593	-6 004
Finansinntekter og finanskostnader			
Inntekt på inv. i tilknyttet selskap		6 717 748	1 500 003
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		302 578	
Annen renteinntekt	2		201 259
Sum finansinntekter		7 020 326	1 701 262
Annen rentekostnad		110	
Sum finanskostnader		110	
Netto finans		7 020 216	1 701 262
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på ordinært resultat	3	50 246	47 421
Ordinært resultat etter skattekostnad		6 868 377	1 647 837
Årsresultat		6 868 377	1 647 837
Årsresultat etter minoritetsinteresser		6 868 377	1 647 837
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	4	6 868 377	1 647 837
Sum overføringer og disponeringer		6 868 377	1 647 837



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap		59 607 917	48 700 000
Investeringer i aksjer og andeler		142 016 387	123 300 000
Andre langsiktige fordringer	2	5 347 547	10 631 795
Sum finansielle anleggsmidler		206 971 851	182 631 795
Sum anleggsmidler		206 971 851	182 631 795
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		272 190	
Sum fordringer		272 190	
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5,6	866 726	2 113 421
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		866 726	2 113 421
Sum omløpsmidler		1 138 916	2 113 421
SUM EIENDELER		208 110 768	184 745 216
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4,7	30 000	30 000
Overkurs	4	180 514 242	180 514 242
Annen innskutt egenkapital	4	-5 570	-5 570
Sum innskutt egenkapital		180 538 672	180 538 672



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4	8 516 214	1 647 837
Sum opptjent egenkapital		8 516 214	1 647 837
Sum egenkapital		189 054 886	182 186 509
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		41 317	3 086
Betalbar skatt	4	50 246	47 421
Kortsiktig konserngjeld	6	18 964 318	2 508 200
Sum kortsiktig gjeld		19 055 881	2 558 707
Sum gjeld		19 055 881	2 558 707
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		208 110 768	184 745 216



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 730962

Enheten

Organisasjonsnummer: 827 512 052
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FINSTART NORDIC SPV AS
Forretningsadresse: Kongens gate 12
0153 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Vidar Aksland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.04.2023

Revisjon

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

Grunnlag for avgivelse

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

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 25.09.2023

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: 827 512 052
FINSTART NORDIC SPV AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Sum inntekter		0	0
Kostnader			
Annen driftskostnad	1	101 593	6 004
Sum kostnader		101 593	6 004
Driftsresultat		-101 593	-6 004
Finansinntekter og finanskostnader			
Inntekt på inv. i tilknyttet selskap		6 717 748	1 500 003
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		302 578	
Annen renteinntekt	2		201 259
Sum finansinntekter		7 020 326	1 701 262
Annen rentekostnad		110	
Sum finanskostnader		110	
Netto finans		7 020 216	1 701 262
Ordinært resultat før skattekostnad		6 918 623	1 695 258
Skattekostnad på ordinært resultat	3	50 246	47 421
Ordinært resultat etter skattekostnad		6 868 377	1 647 837
Årsresultat		6 868 377	1 647 837
Årsresultat etter minoritetsinteresser		6 868 377	1 647 837
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	4	6 868 377	1 647 837
Sum overføringer og disponeringer		6 868 377	1 647 837



Organisasjonsnr: 827 512 052
FINSTART NORDIC SPV AS

BALANSE

Beløp i: NOK **Note** **2022** **2021**

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

Finansielle anleggsmidler

Investeringer i tilknyttet selskap		59 607 917	48 700 000
Investeringer i aksjer og andeler		142 016 387	123 300 000
Andre langsiktige fordringer	2	5 347 547	10 631 795
Sum finansielle anleggsmidler		206 971 851	182 631 795
Sum anleggsmidler		206 971 851	182 631 795

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Andre kortsiktige fordringer		272 190	
Sum fordringer		272 190	

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter o. l.	5, 6	866 726	2 113 421
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		866 726	2 113 421
Sum omløpsmidler		1 138 916	2 113 421
SUM EIENDELER		208 110 768	184 745 216

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Selskapskapital	4, 7	30 000	30 000
Overkurs	4	180 514 242	180 514 242
Annen innskutt egenkapital	4	-5 570	-5 570
Sum innskutt egenkapital		180 538 672	180 538 672

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	4	8 516 214	1 647 837
Sum opptjent egenkapital		8 516 214	1 647 837



Sum egenkapital		189 054 886	182 186 509
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		41 317	3 086
Betalbar skatt	4	50 246	47 421
Kortsiktig konserngjeld	6	18 964 318	2 508 200
Sum kortsiktig gjeld		19 055 881	2 558 707
Sum gjeld		19 055 881	2 558 707
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		208 110 768	184 745 216



Organisasjonsnr: 827 512 052
FINSTART NORDIC SPV AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall årsverk i regnskapsåret
0.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.

Note



Noteopplysninger ut over minimumskravene for små foretak
Fullstendige noteopplysninger fremkommer av vedlagte PDF-dokument



**Årsregnskap 2022
for
Finstart Nordic SPV AS**

Organisasjonsnr. 827512052

Utarbeidet av:
Sparebank 1 Sr-Bank Forretningspartner A
Godkjent regnskapsselskap
Christen Tranes gate 35
4007 STAVANGER



Finstart Nordic SPV AS



Resultatregnskap

	Note	2022	jul-des 2021
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Sum driftsinntekter		0	0
Driftskostnader			
Annen driftskostnad	1	101 593	6 004
Sum driftskostnader		101 593	6 004
DRIFTSRESULTAT		(101 593)	(6 004)
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Inntekt på inv. i tilknyttet selskap		6 717 748	1 500 003
Renteinnt. fra foretak i samme konsern		302 578	0
Annen renteinntekt	2	0	201 259
Sum finansinntekter		7 020 326	1 701 262
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		110	0
Sum finanskostnader		110	0
NETTO FINANSPOSTER		7 020 216	1 701 262
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		6 918 623	1 695 258
Skattekostnad på ordinært resultat	3	50 246	47 421
ORDINÆRT RESULTAT		6 868 377	1 647 837
ÅRSRESULTAT		6 868 377	1 647 837
OVERF. OG DISPONERINGER			
Overføringer annen egenkapital	4	6 868 377	1 647 837
SUM OVERF. OG DISP.		6 868 377	1 647 837



Finstart Nordic SPV AS



Balanse pr. 31.12.2022

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap		59 607 917	48 700 000
Investeringer i aksjer og andeler		142 016 387	123 300 000
Andre langsiktige fordringer	2	5 347 547	10 631 795
Sum finansielle anleggsmidler		206 971 851	182 631 795
SUM ANLEGGSMIDLER		206 971 851	182 631 795
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		272 190	0
Sum fordringer		272 190	0
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5,6	866 726	2 113 421
SUM OMLØPSMIDLER		1 138 916	2 113 421
SUM EIENDELER		208 110 768	184 745 216
 EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4,7	30 000	30 000
Overkurs	4	180 514 242	180 514 242
Annen innskutt egenkapital	4	(5 570)	(5 570)
Sum innskutt egenkapital		180 538 672	180 538 672
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4	8 516 214	1 647 837
Sum opptjent egenkapital		8 516 214	1 647 837
SUM EGENKAPITAL		189 054 886	182 186 509
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		41 317	3 086
Betalbar skatt	4	50 246	47 421
Kortsiktig gjeld til konsernselskap	6	18 964 318	2 508 200
SUM KORTSIKTIG GJELD		19 055 881	2 558 707
SUM GJELD		19 055 881	2 558 707
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		208 110 768	184 745 216

Oslo, 11.04.2023

Vidar Aksland
Styremedlem, daglig leder

Glenn Sæther
Styrets leder



Finstart Nordic SPV AS



Noter 2022

Kontantstrømoppstilling for Finstart Nordic SPV AS	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	6 918 623	1 647 837
-Periodens betalte skatt	- 47 421	
+/- Endring i leverandørgjeld	38 231	3 086
+/- Poster klassifisert som inv.- eller fin.aktiviteter	-6 717 748	-1 500 003
+/- Endring i andre tidsavgrensingsposter	-272 190	47 421
= Nto. kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-80 505	198 341
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
- Utbet. ved kjøp av aksjer og andeler	22 906 556	-170 499 997
- Utbet. ved andre investeringer	-5 284 248	-10 631 795
= Nto. kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-17 622 308	-181 131 792
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Inn-/utbetalinger av aksjonærbidrag	16 456 118	2 508 200
+/- Endringer på kapital		180 538 672
= Nto. kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	16 456 118	183 046 872
= Netto endring i kontanter mv	-1 246 695	2 113 421
+ Beholdning av kontanter 01.01.	2 113 421	
= Kontantbeholdning 31.12.	866 726	2 113 421
Kontantbeholdning mv framkommer slik:		
Kontanter og bankinnskudd pr 31.12.	866 726	2 113 421
+ Skattetrekkinnskudd o.l. pr 31.12.		
= Beholdning av kontanter mv 31.12.	866 726	2 113 421



Finstart Nordic SPV AS



Noter 2022

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven §3-9 og forskrift om forenklet IFRS jf. Forskrift om forenklet IFRS §4-1 (2014).

Dette innebærer i hovedsak at måling og innregning følger internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) og presentasjon og noteopplysninger er i henhold til norsk regnskapslov og god regnskapsskikk.

Inntektsføring

Inntekten regnskapsføres når den er opptjent. Inntektene er primært tilknyttet investeringer i andre selskap.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede.

Finansielle eiendeler

Selskapet klassifiserer de finansielle eiendelene iht. til IFRS 9 i følgende kategorier: Til virkelig verdi over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat og amortisert kost. Klassifiseringen avhenger av hensikten med eiendelen. Ledelsen klassifiserer finansielle eiendeler ved anskaffelse. Pr. 31.12.22 har selskapet finansielle eiendeler klassifisert til virkelig verdi over resultatet og til amortisert kost.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet

Finansielle eiendeler som klassifiseres til virkelig verdi over resultatet, er finansielle eiendeler som ledelsen, når enheten første gang blir part i kontrakten har valgt å klassifisere til virkelig verdi over resultatet. En finansiell eiendel klassifiseres i denne kategorien dersom den primært er anskaffet med henblikk på å gi fortjeneste fra kortsiktige prissvingninger, eller dersom ledelsen velger å klassifisere den i denne kategorien. Eiendeler i denne kategorien klassifiseres som omløpsmidler hvis de holdes for handelsformål eller hvis de forventes å bli realisert innen 12 måneder fra balansedagen. Dersom eiendelen ikke forventes å bli realisert innen 12 måneder fra balansedagen, klassifiseres eiendelene som anleggsmidler.

Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på transaksjonstidspunktet, som er den dagen selskapet forplikter seg til å kjøpe eller selge andelen. Finansielle eiendeler som føres til virkelig verdi over resultatet regnskapsføres ved anskaffelsen til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet vurderes til virkelig verdi etter førstegangs balanseføring.

Gevinst eller tap fra endringer i virkelig verdi av eiendeler klassifisert som "finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet", inkludert renteinntekt og utbytte, medtas i resultatregnskapet i den perioden de oppstår. Utbytte fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet medtas når selskapets rett til utbytte er fastslått. Virkelig verdi av børsnoterte investeringer er basert på gjeldende børskurs. Hvis det gjelder et verdipapir som ikke er børsnotert, bruker selskapet verdsettelsesteknikker for å fastsette den virkelige verdien.

Investeringer i aksjer

Utgangspunktet for verddivurdering av investeringer er markedsverdi. Der det finnes offentlig kursnotering er denne lagt til grunn for bokført verdi av investeringen per 31.12. For investeringer i aksjer og andeler hvor det ikke finnes markedsverdier, er verdsettelse basert på følgende kriterier:

Der det finnes transaksjoner nær opp til balansedagen, og transaksjonen er foretatt mellom uavhengige parter og til markedsmessige priser, er transaksjonskursen lagt til grunn for verdifastsettelsen.

Der det ikke foreligger transaksjoner nær opp til balansedagen baseres verdsettelse på siste tilgjengelige

Noter for Finstart Nordic SPV AS

Organisasjonsnr. 827512052



Finstart Nordic SPV AS



Noter 2022

transaksjonspris til markedsmessige priser, justert skjønnsmessig for generell utvikling i markedet.

Risikoeksponering

Selskapet har en moderat risikoprofil da flere av selskapets investeringer er i modne selskap enten direkte eller gjennom private Equity fond. Investeringer i fond blir vurdert som moderat til høy risiko. Investeringer i nyetablerte selskap blir vurdert til høy risiko.

Nye IFRS Standarder

Selskapet har vurdert kommende IFRS standarder til å ikke påvirke fremtidig regnskapsføring av betydning.

Fordringer og utlån

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. Når det er vesentlig gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap. Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Utlån og andre fordringer er ikke-derivative finansielle eiendeler med faste eller bestembare betalinger som ikke omsettes i et aktivt marked. De klassifiseres som omløpsmidler, med mindre de forfaller mer enn 12 måneder etter balansedagen. I så fall klassifiseres de som anleggsmidler.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalte skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (25%) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt ligningsmessig fremførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Skattesatsen følger skattesats for finansiell sektor.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapslovens §3-3 bekreftes det at forutsetningene om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelse av regnskapet.

Utbytte

I henhold til forenklet IFRS er utbytte og konsernbidrag regnskapsført i samsvar med regnskapslovens generelle bestemmelser. Det regnskapsføres i inntektsåret og ikke i vedtaksåret. Mottatt utbytte og bidrag resultatføres som inntekt. jf. forskrift §3-1 nr. 3. omforenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder.

Pensjon

Selskapet har ingen ansatte, og dermed ingen pensjonsordning

Konsernregnskap

Selskapet inngår i konsernregnskapet til SpareBank 1 SR-Bank ASA, som har forretningskontorer i Stavanger. Konsernregnskapet kan utleveres ved henvendelse til SpareBank 1 SR-Bank ASA's forretningsadresse.



Finstart Nordic SPV AS



Noter 2022

Note 1 - Annen driftskostnad

Selskapet har ikke hatt ansatte i 2022, og dermed ingen lønnsutgifter

Honorar til revisor er kr. 75 249. Det er ikke utbetalt styrehonorar.

Note 2 - Langsiktige fordringer

Konvertible utlån:	Lånebeløp	Årets renter
Justify AS (innfridd)	0	30 388
Lucidtech AS	5 347 547	241 802
Sum	5 347 547	272 190

Note 3 - Skattekostnad

Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	6 918 623
+ Permanente og andre forskjeller	-6 717 638
+ Endring i midlertidige forskjeller	0
= Inntekt	200 985

Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Beregnet skatt av årets resultat	50 246
= Sum betalbar skatt	50 246
+/- Endring i utsatt skatt (regnskapsført)	0
+/- Endring i utsatt skattefordel (regnskapsført)	0
= Ordinær skattekostnad	50 246
Skattesats i inntektsåret	25

Betalbar skatt i balansen består av

Sum betalbar skatt	50 246
= Betalbar skatt i balansen	50 246



Finstart Nordic SPV AS



Noter 2022

Note 4 - Egenkapital

	Aksje- kapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Pr 1.1.	30 000	180 514 242	1 642 267	182 186 509
Fra årets resultat			6 868 377	6 868 377
Pr 31.12.	30 000	180 514 242	8 510 644	189 054 886

Note 5 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Det er ingen bindinger knyttet til bankinnskudd

Note 6 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Mellomværende og transaksjoner med nærstående

Fordringer

Bankinnskudd i SR Bank ASA 866 726

Gjeld

Gjeld til Finstart Nordic AS 18 964 318

Note 7 - Selskapskapital

Selskapet har 30 000 aksjer pålydende kr 1 pr. aksje, samlet aksjekapital utgjør kr 30 000.

Selskapet har en aksjonær:

Navn	Foretaksnr	Antall	Eierandel
Finstart Nordic AS	989 005 464	30 000	100,00 %

Finstart Nordic SPV AS inngår i konsernregnskapet til Sparebank1 SR-Bank ASA.
Konsernregnskapet kan fås utlevert på morselskapets forretningsadresse



Til generalforsamlingen i Finstart Nordic SPV AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Finstart Nordic SPV AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3–9.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3–9. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse

PricewaterhouseCoopers AS, Kanalsletta 8, Postboks 8017, NO-4068 Stavanger

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Stavanger , 11. april 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Arne Birkeland
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Auditor's report

Signers:

Name	Method	Date
Birkeland, Arne	BANKID_MOBILE	2023-04-11 09:19

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



Finstart Nordic SPV AS

Noter 2022

Kontantstrømoppstilling for Finstart Nordic SPV AS	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	6 918 623	1 647 837
-Periodens betalte skatt	- 47 421	
+/- Endring i leverandørgjeld	38 231	3 086
+/- Poster klassifisert som inv.- eller fin.aktiviteter	-6 717 748	-1 500 003
+/- Endring i andre tidsavgrensingsposter	-272 190	47 421
= Nto. kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-80 505	198 341
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
- Utbet. ved kjøp av aksjer og andeler	22 906 556	-170 499 997
- Utbet. ved andre investeringer	-5 284 248	-10 631 795
= Nto. kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-17 622 308	-181 131 792
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Inn-/utbetalinger av aksjonærbidrag	16 456 118	2 508 200
+/- Endringer på kapital		180 538 672
= Nto. kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	16 456 118	183 046 872
= Netto endring i kontanter mv	-1 246 695	2 113 421
+ Beholdning av kontanter 01.01.	2 113 421	
= Kontantbeholdning 31.12.	866 726	2 113 421
Kontantbeholdning mv framkommer slik:		
Kontanter og bankinnskudd pr 31.12.	866 726	2 113 421
+ Skattetrekkingskudd o.l. pr 31.12.		
= Beholdning av kontanter mv 31.12.	866 726	2 113 421



Finstart Nordic SPV AS

Noter 2022

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven §3-9 og forskrift om forenklet IFRS jf. Forskrift om forenklet IFRS §4-1 (2014).

Dette innebærer i hovedsak at måling og innregning følger internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) og presentasjon og noteopplysninger er i henhold til norsk regnskapslov og god regnskapsskikk.

Inntektsføring

Inntekten regnskapsføres når den er opptjent. Inntektene er primært tilknyttet investeringer i andre selskap.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede.

Finansielle eiendeler

Selskapet klassifiserer de finansielle eiendelene iht. til IFRS 9 i følgende kategorier: Til virkelig verdi over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat og amortisert kost. Klassifiseringen avhenger av hensikten med eiendelen. Ledelsen klassifiserer finansielle eiendeler ved anskaffelse. Pr. 31.12.22 har selskapet finansielle eiendeler klassifisert til virkelig verdi over resultatet og til amortisert kost.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet

Finansielle eiendeler som klassifiseres til virkelig verdi over resultatet, er finansielle eiendeler som ledelsen, når enheten første gang blir part i kontrakten har valgt å klassifisere til virkelig verdi over resultatet. En finansiell eiendel klassifiseres i denne kategorien dersom den primært er anskaffet med henblikk på å gi fortjeneste fra kortsiktige prissvingninger, eller dersom ledelsen velger å klassifisere den i denne kategorien. Eiendeler i denne kategorien klassifiseres som omløpsmidler hvis de holdes for handelsformål eller hvis de forventes å bli realisert innen 12 måneder fra balansedagen. Dersom eiendelen ikke forventes å bli realisert innen 12 måneder fra balansedagen, klassifiseres eiendelene som anleggsmidler.

Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på transaksjonstidspunktet, som er den dagen selskapet forplikter seg til å kjøpe eller selge andelen. Finansielle eiendeler som føres til virkelig verdi over resultatet regnskapsføres ved anskaffelsen til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres. Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet vurderes til virkelig verdi etter førstegangs balanseføring.

Gevinst eller tap fra endringer i virkelig verdi av eiendeler klassifisert som "finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet", inkludert renteinntekt og utbytte, medtas i resultatregnskapet i den perioden de oppstår. Utbytte fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet medtas når selskapets rett til utbytte er fastslått. Virkelig verdi av børsnoterte investeringer er basert på gjeldende børskurs. Hvis det gjelder et verdipapir som ikke er børsnotert, bruker selskapet verdsettelsesteknikker for å fastsette den virkelige verdien.

Investeringer i aksjer

Utgangspunktet for verddivurdering av investeringer er markedsverdi. Der det finnes offentlig kursnotering er denne lagt til grunn for bokført verdi av investeringen per 31.12. For investeringer i aksjer og andeler hvor det ikke finnes markedsverdier, er verdsettelse basert på følgende kriterier:

Der det finnes transaksjoner nær opp til balansedagen, og transaksjonen er foretatt mellom uavhengige parter og til markedsmessige priser, er transaksjonskursen lagt til grunn for verdifastsettelsen.

Der det ikke foreligger transaksjoner nær opp til balansedagen baseres verdsettelse på siste tilgjengelige

Noter for Finstart Nordic SPV AS

Organisasjonsnr. 827512052



Finstart Nordic SPV AS

Noter 2022

transaksjonspris til markedsmessige priser, justert skjønnsmessig for generell utvikling i markedet.

Risikoeksponering

Selskapet har en moderat risikoprofil da flere av selskapets investeringer er i modne selskap enten direkte eller gjennom private Equity fond. Investeringer i fond blir vurdert som moderat til høy risiko. Investeringer i nyetablerte selskap blir vurdert til høy risiko.

Nye IFRS Standarder

Selskapet har vurdert kommende IFRS standarder til å ikke påvirke fremtidig regnskapsføring av betydning.

Fordringer og utlån

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. Når det er vesentlig gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap. Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Utlån og andre fordringer er ikke-derivative finansielle eiendeler med faste eller bestembare betalinger som ikke omsettes i et aktivt marked. De klassifiseres som omløpsmidler, med mindre de forfaller mer enn 12 måneder etter balansedagen. I så fall klassifiseres de som anleggsmidler.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalte skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (25%) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt ligningsmessig fremførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Skattesatsen følger skattesats for finansiell sektor.

Fortsatt drift

I samsvar med regnskapslovens §3-3 bekreftes det at forutsetningene om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelse av regnskapet.

Utbytte

I henhold til forenklet IFRS er utbytte og konsernbidrag regnskapsført i samsvar med regnskapslovens generelle bestemmelser. Det regnskapsføres i inntektsåret og ikke i vedtaksåret. Mottatt utbytte og bidrag resultatføres som inntekt. jf. forskrift §3-1 nr. 3. omforenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder.

Pensjon

Selskapet har ingen ansatte, og dermed ingen pensjonsordning

Konsernregnskap

Selskapet inngår i konsernregnskapet til SpareBank 1 SR-Bank ASA, som har forretningskontorer i Stavanger. Konsernregnskapet kan utleveres ved henvendelse til SpareBank 1 SR-Bank ASA's forretningsadresse.

Noter for Finstart Nordic SPV AS

Organisasjonsnr. 827512052



Finstart Nordic SPV AS

Noter 2022

Note 1 - Annen driftskostnad

Selskapet har ikke hatt ansatte i 2022, og dermed ingen lønnsutgifter

Honorar til revisor er kr. 75 249. Det er ikke utbetalt styrehonorar.

Note 2 - Langsiktige fordringer

Konvertible utlån:	Lånebeløp	Årets renter
Justify AS (innfridd)	0	30 388
Lucidtech AS	5 347 547	241 802
Sum	5 347 547	272 190

Note 3 - Skattekostnad

Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	6 918 623
+ Permanente og andre forskjeller	-6 717 638
+ Endring i midlertidige forskjeller	0
= Inntekt	200 985

Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Beregnet skatt av årets resultat	50 246
= Sum betalbar skatt	50 246
+/- Endring i utsatt skatt (regnskapsført)	0
+/- Endring i utsatt skattefordel (regnskapsført)	0
= Ordinær skattekostnad	50 246
Skattesats i inntektsåret	25

Betalbar skatt i balansen består av

Sum betalbar skatt	50 246
= Betalbar skatt i balansen	50 246



Finstart Nordic SPV AS

Noter 2022

Note 4 - Egenkapital

	Aksje- kapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Pr 1.1.	30 000	180 514 242	1 642 267	182 186 509
Fra årets resultat			6 868 377	6 868 377
Pr 31.12.	30 000	180 514 242	8 510 644	189 054 886

Note 5 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Det er ingen bindinger knyttet til bankinnskudd

Note 6 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Mellomværende og transaksjoner med nærstående

Fordringer

Bankinnskudd i SR Bank ASA 866 726

Gjeld

Gjeld til Finstart Nordic AS 18 964 318

Note 7 - Selskapskapital

Selskapet har 30 000 aksjer pålydende kr 1 pr. aksje, samlet aksjekapital utgjør kr 30 000.

Selskapet har en aksjonær:

Navn	Foretaksnr	Antall	Eierandel
Finstart Nordic AS	989 005 464	30 000	100,00 %

Finstart Nordic SPV AS inngår i konsernregnskapet til Sparebank1 SR-Bank ASA.
Konsernregnskapet kan fås utlevert på morselskapets forretningsadresse



Finstart Nordic SPV AS

Resultatregnskap

	Note	2022	jul-des 2021
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Sum driftsinntekter		0	0
Driftskostnader			
Annen driftskostnad	1	101 593	6 004
Sum driftskostnader		101 593	6 004
DRIFTSRESULTAT		(101 593)	(6 004)
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Inntekt på inv. i tilknyttet selskap		6 717 748	1 500 003
Renteinnt. fra foretak i samme konsern		302 578	0
Annen renteinntekt	2	0	201 259
Sum finansinntekter		7 020 326	1 701 262
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		110	0
Sum finanskostnader		110	0
NETTO FINANSPOSTER		7 020 216	1 701 262
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		6 918 623	1 695 258
Skattekostnad på ordinært resultat	3	50 246	47 421
ORDINÆRT RESULTAT		6 868 377	1 647 837
ÅRSRESULTAT		6 868 377	1 647 837
OVERF. OG DISPONERINGER			
Overføringer annen egenkapital	4	6 868 377	1 647 837
SUM OVERF. OG DISP.		6 868 377	1 647 837

Årsregnskap for Finstart Nordic SPV AS

Organisasjonsnr. 827512052



Finstart Nordic SPV AS

Balanse pr. 31.12.2022

	Note	31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap		59 607 917	48 700 000
Investeringer i aksjer og andeler		142 016 387	123 300 000
Andre langsiktige fordringer	2	5 347 547	10 631 795
Sum finansielle anleggsmidler		206 971 851	182 631 795
SUM ANLEGGSMIDLER		206 971 851	182 631 795
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		272 190	0
Sum fordringer		272 190	0
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5,6	866 726	2 113 421
SUM OMLØPSMIDLER		1 138 916	2 113 421
SUM EIENDELER		208 110 768	184 745 216
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4,7	30 000	30 000
Overkurs	4	180 514 242	180 514 242
Annen innskutt egenkapital	4	(5 570)	(5 570)
Sum innskutt egenkapital		180 538 672	180 538 672
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4	8 516 214	1 647 837
Sum opptjent egenkapital		8 516 214	1 647 837
SUM EGENKAPITAL		189 054 886	182 186 509
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		41 317	3 086
Betalbar skatt	4	50 246	47 421
Kortsiktig gjeld til konsernselskap	6	18 964 318	2 508 200
SUM KORTSIKTIG GJELD		19 055 881	2 558 707
SUM GJELD		19 055 881	2 558 707
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		208 110 768	184 745 216

Oslo, 11.04.2023

Vidar Aksland
Styremedlem, daglig lederGlenn Sæther
Styrets leder



**Årsregnskap 2022
for
Finstart Nordic SPV AS**

Organisasjonsnr. 827512052

Utarbeidet av:
Sparebank 1 Sr-Bank Forretningspartner A
Godkjent regnskapsselskap
Christen Tranes gate 35



4007 STAVANGER