



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 921 064 241  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: CAPTIVA FINANCIAL SERVICES AS  
Forretningsadresse: Frøyas gate 15  
0273 OSLO

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

### 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: Stig Jone Østebrøt  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 08.06.2022

### Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

*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, 03.08.2023



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		7 020 357	6 375 932
<b>Sum inntekter</b>		<b>7 020 357</b>	<b>6 375 932</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		102 746	93 977
Lønnskostnad	3	5 128 894	4 274 976
Annen driftskostnad	3	1 122 933	964 928
<b>Sum kostnader</b>		<b>6 354 573</b>	<b>5 333 881</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>665 784</b>	<b>1 042 051</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen finansinntekt		5 421	53
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>5 421</b>	<b>53</b>
Rentekostnad til foretak i samme konsern		191 007	230 237
Annen finanskostnad		15 298	13 153
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>206 305</b>	<b>243 390</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-200 884</b>	<b>-243 337</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>464 900</b>	<b>798 714</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	5	102 278	175 717
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>362 622</b>	<b>622 997</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>362 622</b>	<b>622 997</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Konsernbidrag	6	362 622	622 997
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>362 622</b>	<b>622 997</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Lån til foretak i samme konsern	4		2 723 650
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>			<b>2 723 650</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>0</b>	<b>2 723 650</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	4	3 727 744	133 032
Andre fordringer	4	6 027 943	16 380
<b>Sum fordringer</b>		<b>9 755 687</b>	<b>149 412</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>	2	<b>220 599</b>	<b>188 572</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>9 976 286</b>	<b>337 984</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>9 976 286</b>	<b>3 061 634</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	6, 7	30 000	30 000
Overkurs	6	3 830	3 830
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>33 830</b>	<b>33 830</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	6	226	226



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>226</b>	<b>226</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>34 056</b>	<b>34 056</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Øvrig langsiktig gjeld	4	5 164 589	106 456
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>5 164 589</b>	<b>106 456</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>5 164 589</b>	<b>106 456</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld	4	848 016	24 112
Skyldige offentlige avgifter	2	959 710	328 210
Annen kortsiktig gjeld	4	2 969 915	2 568 800
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>4 777 641</b>	<b>2 921 122</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>9 942 230</b>	<b>3 027 578</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>9 976 286</b>	<b>3 061 634</b>



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 807942

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 921 064 241  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: CAPTIVA FINANCIAL SERVICES AS  
Forretningsadresse: Maridalsveien 91  
0461 OSLO

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

#### 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: Stig Jone Østebrot  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 08.06.2022

#### Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

*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, 06.08.2022



Organisasjonsnr: 921 064 241  
CAPTIVA FINANCIAL SERVICES AS

## RESULTATREGNSKAP

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		7 020 357	6 375 932
<b>Sum inntekter</b>		<b>7 020 357</b>	<b>6 375 932</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		102 746	93 977
Lønnskostnad	3	5 128 894	4 274 976
Annen driftskostnad	3	1 122 933	964 928
<b>Sum kostnader</b>		<b>6 354 573</b>	<b>5 333 881</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>665 784</b>	<b>1 042 051</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen finansinntekt		5 421	53
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>5 421</b>	<b>53</b>
Rentekostnad til foretak i samme konsern		191 007	230 237
Annen finanskostnad		15 298	13 153
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>206 305</b>	<b>243 390</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-200 884</b>	<b>-243 337</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>464 900</b>	<b>798 714</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	5	102 278	175 717
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>362 622</b>	<b>622 997</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>362 622</b>	<b>622 997</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Konsernbidrag	6	362 622	622 997
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>362 622</b>	<b>622 997</b>



Organisasjonsnr: 921 064 241  
CAPTIVA FINANCIAL SERVICES AS

## BALANSE

Beløp i: NOK

Note	2021	2020
------	------	------

### BALANSE - EIENDELER

#### Anleggsmidler

##### Immaterielle eiendeler

##### Finansielle anleggsmidler

Lån til foretak i samme konsern	4		2 723 650
Sum finansielle anleggsmidler			2 723 650
Sum anleggsmidler		0	2 723 650

#### Omløpsmidler

##### Varer

##### Fordringer

Kundefordringer	4	3 727 744	133 032
Andre fordringer	4	6 027 943	16 380
Sum fordringer		9 755 687	149 412

##### Bankinnskudd, kontanter og lignende

Sum bankinnskudd, kontanter og lignende	2	220 599	188 572
Sum omløpsmidler		9 976 286	337 984

SUM EIENDELER 9 976 286 3 061 634

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

#### Egenkapital

##### Innskutt egenkapital

Aksjekapital	6, 7	30 000	30 000
Overkurs	6	3 830	3 830
Sum innskutt egenkapital		33 830	33 830

##### Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	6	226	226
Sum opptjent egenkapital		226	226

Sum egenkapital 34 056 34 056

#### Gjeld

##### Langsiktig gjeld

Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	4	5 164 589	106 456



<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>5 164 589</b>	<b>106 456</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>5 164 589</b>	<b>106 456</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld	4	848 016	24 112
Skyldige offentlige avgifter	2	959 710	328 210
Annen kortsiktig gjeld	4	2 969 915	2 568 800
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>4 777 641</b>	<b>2 921 122</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>9 942 230</b>	<b>3 027 578</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>9 976 286</b>	<b>3 061 634</b>



Organisasjonsnr: 921 064 241  
CAPTIVA FINANCIAL SERVICES AS

**NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP** - alle poster oppgitt i hele tall

**Note**  
7

**Antall aksjer og aksjeeiere**

<u>Aksjeklasse</u>	<u>Ant. aksjer</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Bokført verdi</u>
Ordinære aksjer	1000.00	30.00	30000.00
<u>Aksjeeiere - fritekst</u>	<u>Antall</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Aksjeklasse</u>
Captiva Asset Management AS	1000.00	100.00%	Ordinære aksjer
<u>Sum</u>	<u>Sum antall</u>	<u>Sum eierandel</u>	
	1000.00	100.00%	

**Note**  
3

**Lønn og ytelser**

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	4293759.00	3551765.00
<u>Arbeidsgiveravgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	590885.00	518705.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	234889.00	201758.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	9361.00	2747.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	5128894.00	4274975.00

**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>
----------------	-------------	---------------------	----------------------



Selskapet har fire ansatte. Det er ikke utbetalt godtgjørelse til styret. Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne loven.

## Note

### Ytelser til revisjon

<u>Revisjon</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	28000.00	28000.00
<u>Andre tjenester</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	11500.00	12150.00
<u>Sum godtgjørelse til revisor</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	39500.00	40150.00

## Note

### Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:  
0.00

Omløpsmidler                      Startdato      Sluttdato      Endring

Skattemessig fremf.undersk. Startdato      Sluttdato      Endring

Kortsiktig gjeld                      Startdato      Sluttdato      Endring



Building a better  
working world

Statsautoriserte revisorer  
Ernst & Young AS

Dr Hanstengate 13, 3044 Drammen  
Postboks 560, Brakerøya, 3002 Drammen

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 Captiva Financial Services AS

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Captiva Financial Services AS som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

### Grunnlag for konklusjon

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.

### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og 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 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. 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 skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.



Building a better  
working world

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

- identifiserer og vurderer 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.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene 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 eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Drammen, 8. juni 2022  
ERNST & YOUNG AS



Bjørn Bakliid  
statsautorisert revisor



Captiva Financial Services AS

---

## Årsrapport for 2021

- Årsregnskap
- Resultatregnskap
- Balanse
- Noter

Revisjonsberetning



## Captiva Financial Services AS

---

### Resultatregnskap

	Note	2021	2020
<b>Driftsinntekter</b>			
Salgsinntekt		<u>7 020 357</u>	<u>6 375 932</u>
<b>Driftskostnader</b>			
Varekostnad		102 746	93 977
Lønnskostnad	3	5 128 894	4 274 976
Annen driftskostnad	3	1 122 933	964 928
Sum driftskostnader		<u>6 354 573</u>	<u>5 333 881</u>
Driftsresultat		<u>665 784</u>	<u>1 042 051</u>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen finansinntekt		5 421	53
Rentekostnad til foretak i samme konsern		191 007	230 237
Annen finanskostnad		15 298	13 153
Netto finansposter		<u>-200 884</u>	<u>-243 337</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>464 900</u>	<u>798 714</u>
Skattekostnad på ordinært resultat	5	<u>102 278</u>	<u>175 717</u>
<b>Årsresultat</b>		<u><b>362 622</b></u>	<u><b>622 997</b></u>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Konsernbidrag	6	<u>362 622</u>	<u>622 997</u>



## Captiva Financial Services AS

---

### Balanse pr. 31. desember

	Note	2021	2020
<b>Anleggsmidler</b>			
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Lån til foretak i samme konsern	4	0	2 723 650
Sum finansielle anleggsmidler		<u>0</u>	<u>2 723 650</u>
Sum anleggsmidler		<u>0</u>	<u>2 723 650</u>
<b>Omløpsmidler</b>			
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer	4	3 727 744	133 032
Andre fordringer	4	<u>6 027 943</u>	<u>16 380</u>
Sum fordringer		<u>9 755 687</u>	<u>149 412</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	2	<u>220 599</u>	<u>188 572</u>
Sum omløpsmidler		<u>9 976 286</u>	<u>337 984</u>
Sum eiendeler		<u>9 976 286</u>	<u>3 061 634</u>




## Captiva Financial Services AS

### Balanse pr. 31. desember

	Note	2021	2020
<b>Egenkapital</b>			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	6, 7	30 000	30 000
Overkurs	6	3 830	3 830
Sum innskutt egenkapital		<u>33 830</u>	<u>33 830</u>
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	6	226	226
Sum opptjent egenkapital		<u>226</u>	<u>226</u>
Sum egenkapital		<u>34 056</u>	<u>34 056</u>
<b>Gjeld</b>			
<i>Annen langsiktig gjeld</i>			
Øvrig langsiktig gjeld	4	5 164 589	106 456
Sum annen langsiktig gjeld		<u>5 164 589</u>	<u>106 456</u>
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Leverandørgjeld	4	848 016	24 112
Skyldige offentlige avgifter	2	959 710	328 210
Annen kortsiktig gjeld	4	2 969 915	2 568 800
Sum kortsiktig gjeld		<u>4 777 641</u>	<u>2 921 122</u>
Sum gjeld		<u>9 942 230</u>	<u>3 027 578</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>9 976 286</u>	<u>3 061 634</u>

31. desember 2021  
Oslo, 23. mars 2022

  
Stig-Jone Østebrot  
Styrets leder

  
Olav Ellestad  
Daglig leder



## Captiva Financial Services AS

---

### Noter til regnskapet for 2021

#### Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk for små foretak.

#### *Salgsinntekter*

Inntektsføring ved salg av tjenester inntektsføres i takt med utførelsen.

#### *Klassifisering og vurdering av balanseposter*

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

#### *Fordringer*

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

#### *Skatter*

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



## Captiva Financial Services AS

---

### Noter til regnskapet for 2021

#### Note 2 - Bankinnskudd

	<b>2021</b>
Bundne skattetrekkmidler utgjør	193 776

#### Note 3 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

<i>Lønnskostnader</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Lønninger	4 293 759	3 551 765
Arbeidsgiveravgift	590 885	518 705
Pensjonskostnader	234 889	201 758
Andre ytelser	9 361	2 747
Sum	<u>5 128 894</u>	<u>4 274 975</u>

#### *Ytelser til ledende personer*

Selskapet har fire ansatte. Det er ikke utbetalt godtgjørelse til styret.

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne loven.

#### *Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende:*

	<b>2021</b>
Revisjon	28 000
Andre tjenester	11 500

Merverdiavgift er ikke inkludert i revisjonshonoraret.



## Captiva Financial Services AS

---

### Noter til regnskapet for 2021

#### Note 4 - Mellomværende med selskap i samme konsern og tilknyttet selskap

<i>Fordringer</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Lån til foretak i samme konsern	0	2 723 650
Andre fordringer	5 963 951	0
Sum	<u>5 963 951</u>	<u>2 723 650</u>

<i>Gjeld</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Annen kortsiktig gjeld	1 652 559	780 971
Avsatt konsernbidrag	464 900	798 714
Øvrig langsiktig gjeld	5 164 589	106 456
Sum	<u>7 282 048</u>	<u>1 686 141</u>

#### Note 5 - Skatt

<i>Årets skattekostnad fordeler seg på:</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Betalbar skatt	102 278	175 717
Årets totale skattekostnad	<u>102 278</u>	<u>175 717</u>

<i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ordinært resultat før skattekostnad	464 900	798 714
Alminnelig inntekt	464 900	798 714
Ytet konsernbidrag	-464 900	-798 714
Årets skattegrunnlag	<u>0</u>	<u>0</u>

#### Note 6 - Egenkapital

	<b>Aksjekapital</b>	<b>Overkurs</b>	<b>Annen egenkapital</b>	<b>Sum</b>
Egenkapital 01.01.	30 000	3 830	226	34 056
Årsresultat	0	0	362 622	362 622
Avgitt konsernbidrag	0	0	-362 622	-362 622
Egenkapital 31.12.	<u>30 000</u>	<u>3 830</u>	<u>226</u>	<u>34 056</u>



## Captiva Financial Services AS

---

### Noter til regnskapet for 2021

#### Note 7 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av:

	Antall	Pålydende	Balanseført
Ordinære aksjer	1 000	30	30 000

Oversikt over aksjonærene i selskapet pr. 31.12:

	Ordinære aksjer	Eierandel	Stemmeandel
Captiva Asset Management AS	1 000	100 %	100 %

#### Note 8 - Covid-19

I forbindelse med utbruddet av Covid-19 og unntakstilstanden dette medfører, så vil dette i liten grad påvirke selskapets og konsernets resultater og likviditet i 2022.