



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	957 294 227
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	GOTHIA AS
Forretningsadresse:	Kongens gate 6 0153 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Per Henning Rauan
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	16.05.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 03.06.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salær og øvrige inntekter inkasso	1	213 930 079	219 134 662
Sum inntekter		213 930 079	219 134 662
Kostnader			
Lønnskostnad	2	81 542 092	69 111 082
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3	339 841	616 238
Annen driftskostnad	2,10	66 418 378	53 278 627
Sum kostnader		148 300 311	123 005 947
Driftsresultat		65 629 768	96 128 715
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	6	8 083 576	2 359 747
Annen renteinntekt		522 217	179 034
Sum finansinntekter		8 605 793	2 538 781
Annen rentekostnad		17 963	32 190
Sum finanskostnader		17 963	32 190
Netto finans		8 587 830	2 506 591
Ordinært resultat før skattekostnad		74 217 598	98 635 306
Skattekostnad på ordinært resultat	4	16 347 297	21 690 794
Ordinært resultat etter skattekostnad		57 870 301	76 944 512
Årsresultat		57 870 301	76 944 512
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital	9	57 870 301	76 944 512
Sum overføringer og disponeringer		57 870 301	76 944 512



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Software	3		20 777
Sum immaterielle eiendeler			20 777
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	3	1 569 015	348 295
Sum varige driftsmidler		1 569 015	348 295
Sum anleggsmidler		1 569 015	369 072
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	5	5 790 580	3 955 789
Andre fordringer		2 974 976	2 827 262
Utlegg	1	33 957 813	31 096 208
Opptjent, ikke fakturert inntekt	1	22 202 019	19 575 933
Konsernfordringer	6	258 107 530	223 611 387
Sum fordringer		323 032 918	281 066 579
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7,8	4 190 822	3 683 249
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		4 190 822	3 683 249
Sum omløpsmidler		327 223 740	284 749 828
SUM EIENDELER		328 792 755	285 118 900

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Selskapskapital	9	3 014 115	3 014 115
Annen innskutt egenkapital	9	9 081 897	9 081 897
Sum innskutt egenkapital		12 096 012	12 096 012
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	9	250 076 145	192 205 844
Sum opptjent egenkapital		250 076 145	192 205 844
Sum egenkapital		262 172 157	204 301 856
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	4	4 736 098	4 073 558
Sum avsetninger for forpliktelser		4 736 098	4 073 558
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		4 736 098	4 073 558
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 215 324	4 856 835
Betalbar skatt	4	15 675 447	15 940 185
Skyldige offentlige avgifter		4 955 835	4 112 937
Kortsiktig konserngjeld	6	8 305 267	27 338 557
Annen kortsiktig gjeld	10	27 732 627	24 494 972
Sum kortsiktig gjeld		61 884 500	76 743 486
Sum gjeld		66 620 598	80 817 044
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		328 792 755	285 118 900



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 491907

Enheten

Organisasjonsnummer: 957 294 227
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: GOTHIA AS
Forretningsadresse: Kongens gate 6
0153 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Per Henning Rauan
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 16.05.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023.

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, 18.06.2024



Organisasjonsnr: 957 294 227
GOTHIA AS

RESULTATREGNSKAP

<u>Beløp i: NOK</u>	<u>Note</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salær og øvrige inntekter			
inkasso	1	213 930 079	219 134 662
Sum inntekter		213 930 079	219 134 662
Kostnader			
Lønnskostnad	2	81 542 092	69 111 082
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3	339 841	616 238
Annen driftskostnad	2,10	66 418 378	53 278 627
Sum kostnader		148 300 311	123 005 947
Driftsresultat		65 629 768	96 128 715
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	6	8 083 576	2 359 747
Annen renteinntekt		522 217	179 034
Sum finansinntekter		8 605 793	2 538 781
Annen rentekostnad		17 963	32 190
Sum finanskostnader		17 963	32 190
Netto finans		8 587 830	2 506 591
Ordinært resultat før skattekostnad		74 217 598	98 635 306
Skattekostnad på ordinært resultat	4	16 347 297	21 690 794
Ordinært resultat etter skattekostnad		57 870 301	76 944 512
Årsresultat		57 870 301	76 944 512
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital	9	57 870 301	76 944 512
Sum overføringer og disponeringer		57 870 301	76 944 512



Organisasjonsnr: 957 294 227
GOTHIA AS

BALANSE

Beløp i: NOK Note 2023 2022

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

Software	3		20 777
Sum immaterielle eiendeler			20 777

Varige driftsmidler

Driftsløsøre, inventar,
verktøy, kontormaskiner
og lignende

	3	1 569 015	348 295
--	---	-----------	---------

Sum varige driftsmidler		1 569 015	348 295
--------------------------------	--	------------------	----------------

Sum anleggsmidler		1 569 015	369 072
--------------------------	--	------------------	----------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Kundefordringer	5	5 790 580	3 955 789
-----------------	---	-----------	-----------

Andre fordringer		2 974 976	2 827 262
------------------	--	-----------	-----------

Utlegg	1	33 957 813	31 096 208
--------	---	------------	------------

Opptjent, ikke fakturert inntekt	1	22 202 019	19 575 933
-------------------------------------	---	------------	------------

Konsernfordringer	6	258 107 530	223 611 387
-------------------	---	-------------	-------------

Sum fordringer		323 032 918	281 066 579
-----------------------	--	--------------------	--------------------

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende	7,8	4 190 822	3 683 249
--	-----	-----------	-----------

Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		4 190 822	3 683 249
--	--	------------------	------------------

Sum omløpsmidler		327 223 740	284 749 828
-------------------------	--	--------------------	--------------------

SUM EIENDELER		328 792 755	285 118 900
----------------------	--	--------------------	--------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Selskapskapital	9	3 014 115	3 014 115
-----------------	---	-----------	-----------

Annen innskutt egenkapital	9	9 081 897	9 081 897
----------------------------	---	-----------	-----------

Sum innskutt egenkapital		12 096 012	12 096 012
---------------------------------	--	-------------------	-------------------

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	9	250 076 145	192 205 844
-------------------	---	-------------	-------------



Sum opptjent egenkapital		250 076 145	192 205 844
Sum egenkapital		262 172 157	204 301 856
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	4	4 736 098	4 073 558
Sum avsetninger for forpliktelses		4 736 098	4 073 558
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		4 736 098	4 073 558
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 215 324	4 856 835
Betalbar skatt	4	15 675 447	15 940 185
Skyldige offentlige avgifter		4 955 835	4 112 937
Kortsiktig konserngjeld	6	8 305 267	27 338 557
Annen kortsiktig gjeld	10	27 732 627	24 494 972
Sum kortsiktig gjeld		61 884 500	76 743 486
Sum gjeld		66 620 598	80 817 044
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		328 792 755	285 118 900



Organisasjonsnr: 957 294 227
GOTHIA AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
2

Antall årsverk i regnskapsåret
95.00

Note

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	64943618.00	55199395.00
<u>Folketrygdavgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	7819576.00	5942714.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	5312922.00	4814939.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	3465976.00	3154034.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	81542092.00	69111082.00

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

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

Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld

Fordringer

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	258107530.00	223611387.00

<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
--	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

Kortsiktig gjeld

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	27732627.00	24494972.00

<u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Pantstillelse</u>	<u>Beløp</u>
----------------------	--------------

<u>Beholdning av egne aksjer</u>	<u>Antall</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Andel av aksjek.</u>
----------------------------------	---------------	------------------	-------------------------



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Gothia AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Gothia AS som består av balanse per 31. desember 2023, 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 2023, 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 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.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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 internkontroll

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodo	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Strøme	

Penneo document key: 5VDYE-PD4IV-46PBI-EM85J-CESOM-IPN3K



som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

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 som vesentlig 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 ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- 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 tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. 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 innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 10. april 2024

KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo document key: 5VDYE-PD4IV-46PBI-EM85J-CES0M-IPN3K



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."

Moen, Geir

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2024-04-10 07:47:03 UTC



Moen, Geir

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2024-04-10 07:47:03 UTC



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/validator>

Penneo Dokumentnøkkel: 5VDYE-PD4V-46PBI-EM85J-CESOM-IPN3K



GOTHIA AS

ÅRSBERETNING 2023

Virksomhetens art og hvor den drives

Gothia AS tilbyr tjenester innen kredittadministrasjon, fordringsadministrasjon og inkasso. Målsettingen er å frigjøre ressurser bundet i kundenes kredittkjede, samt gi kunden bedre mulighet til å fokusere på egen kjernevirksomhet. Selskapets hovedkontor er lokalisert i Kongensgate 6 i Oslo. I tillegg har selskapet et avdelingskontor i Rørvik.

Stilling og resultat

Styret er generelt sett tilfreds med resultatet for 2023, hvor den underliggende driften er god og stabil i forhold til fjoråret. Antall innkommende inkassosaker er marginalt lavere enn sist år. Vesentlig tilgang fra nye klienter, men tilsvarende frafall i terminerte kundeforhold og noe nedgang i eksisterende.

Styret ser også den positive effekten av det å være en del av et større konsern, hvor det også har tilkommet nye «Cross-border klienter» gjennom året. Dette samarbeidet anses som svært viktig for selskapets videre utvikling og vekst. I tillegg er det tilkommet en rekke nye klienter gjennom ulike partnerskap, noe som også vil være viktig for selskapets vekst fremover. Konsernet som selskapet er en del av var gjennom store omorganiseringer og omstruktureringer i 2022. Disse endringene har blitt videreutviklet gjennom 2023. Dette for å tilpasse seg markedet på en enda bedre måte, og for at selskapets kunder og deres kunder igjen kontinuerlig skal få en bedre kundereise. Med bakgrunn i at inkasso er en del av hele verdikjeden konsernet tilbyr markedet, er det viktig at utvikling innenfor de ulike forretningsområder følger hverandre. I forhold til konkurransesituasjonen, er det viktig å posisjonere seg for å kunne møte fremtidige krav innenfor de enkelte fagområder, og ivareta den utviklingen som skjer i markedet. Dette vil også være nødvendig for å kunne øke selskapets og konsernets markedsandel. Det er store forventninger til at dette totalt sett skal bidra til å forbedre selskapets konkurransevne ytterligere fremover.

Resultatet før skatt er på kr 74.217.598,-, som er en vesentlig nedgang i forhold til 2022, hvor resultatet før skatt beløp seg til kr 98.635.306. I tillegg til en marginal nedgang i selskapets inntekter, knytter nedgangen seg i hovedsak til økte lønnskostnader, samt økning i fakturerte kostnader fra øvrige konsernselskaper. Økte lønnskostnader skyldes i hovedsak endringer i selskapets ansatte. I tillegg tilkommer en full års effekt fra ansettelser gjennomført i 2022. For kostnader fra øvrige konsernselskaper skyldes dette i hovedsak at konsernet implementerte en ny «Transfer-pricing»-avtale i 2023. Det innebærer at flere kostnader faktureres ut i forhold til tidligere. Mye av kostnadsøkningen kan også knyttes til den vekststrategien konsernet har satt, og det forventes at disse vil gi avkastning på sikt. Det er i hovedsak andre konsernselskaper som ivaretar utvikling og vedlikehold av de operasjonelle systemene. Hva gjelder den nye «Transfer-pricing»-avtalen, vises det til omtale i selskapets årsregnskap under punktet for regnskapsprinsipper. Selskapet jobber i tillegg kontinuerlig med mer digitalisering i forhold til distribusjon, mer automatisering i forhold til kommunikasjon med offentlige instanser, samt mer automatisering i prosessen rundt rettslig behandling av inkassosaker. Det sistnevnte er for å sikre kravene etter ordinær foreldelse. Også mot selskapets leverandører jobbes det for å optimalisere de ulike leveransene, og dermed også redusere kostnadene der det lar seg gjøre.

Selskapet har en solid balanse, og har ingen langsiktig gjeld ved årets utgang. Likviditeten anses som svært tilfredsstillende. Den består i hovedsak av frie midler og er underlagt løpende rapportering til konsernets toppselskap på månedlig basis. Selskapet inngår i den etablerte konsernkontoordningen med øvrige norske konsernselskaper.

Også kontantstrømmen i selskapet anses å være tilfredsstillende og det foreligger intet vesentlig avvik mellom årets resultat og kontantstrømmen fra den operasjonelle driften i selskapet. Det eneste er noen økning i utestående fordringer, samt økning i netto konserngjeld/ konsernfordringer. Bokført egenkapital ved utgangen av året var på MNOK 262,2, mot tilsvarende MNOK 204,3 ved utgangen av 2022. Endringen relaterer seg i sin helhet til årets resultat. Det er ikke avgitt konsernbidrag i 2023.



arvato
BERTELSMANN

Fortsatt drift

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balansen for regnskapsåret 2023 med tilhørende noter et riktig uttrykk for selskapets økonomiske stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets slutt som er av betydning for bedømmelsen av regnskapet.

Styret mener på bakgrunn av dette og de fremtidsutsikter som foreligger at forutsetningen om fortsatt drift av selskapet er til stede.

Overskuddet i Gothia AS ble på kr 57.870.301,-. Styret foreslår følgende disponering og overføringer;

Overført til annen egenkapital	kr 57.870.301,-
Sum disponert og overført	kr 57.870.301,-

Arbeidsmiljø

Styret mener arbeidsmiljøet i selskapet må anses å være godt. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2023. Sykefraværet utgjør 7,88 %, og viser en økning sammenlignet med foregående år hvor sykefraværet var 5,75%. Det er hovedsakelig innenfor langtidssykefraværet for kvinner vi kan se økningen, mens sykefraværet for mennene generelt sett er stabilt. Det er for øvrig sterkt fokus på tiltak for å se hvordan selskapet kan bedre denne statistikken ytterligere. Selskapet jobber tett med blant annet eksterne aktører og NAV for å tilrettelegge best mulig for de som er rammet av langtidssykefravær, og om hvordan disse kan hjelpes tilbake i jobb.

Diskriminering og likestilling

Selskapet har 103 ansatte fordelt på 31 menn og 72 kvinner. I tillegg har selskapet et styre bestående av to menn og en kvinne. Ingen av styrets medlemmer mottar noen form for godtgjørelse. I den grad selskapet har behov for ekstra bistand ved sykefravær, i hektiske perioder og i forbindelse med ferieavvikling, benytter selskapet egne vikarer som jobber i fulle stillinger eller som timevikarer/ ringehjelp. Disse personene betraktes som tilkallingshjelp, og utgjør 10,7 % av antall registrerte ansatte ved utgangen av regnskapsåret. Fordelingen er 7 kvinner og 4 menn. Utover dette har selskapet ingen deltidsansatte. Det er likevel slik at noen av selskapets faste ansatte har reduserte stillingsbrøker etter eget ønske. Det gjelder totalt 5 personer, alle kvinner. Gjennom året har i alt 7 personer vært ute i fødselspermisjon, hvorav 4 ved årets utgang.

Selskapets leder er mann, og har en samlet ledergruppe på 5 personer. Disse er ansatt i ulike selskaper og ulike land. For øvrig er selskapet organisert på en måte hvor leder for mange av selskapets egne ansatte er ansatt i et konsernselskap etablert i et annet land. Dette er et resultat av den omorganisering som har funnet sted i konsernet, og som selskapet er en del av. Det jobbes mer i såkalte «Funksjonelle» team, hvor teamene jobber sammen innenfor ulike businessområder i konsernet, uavhengig av hvilket land de har sitt faste tilholdssted.

Selskapets egne ansatte er organisert eller klassifisert på ulike nivåer i henhold til «Willis Towers Watson» - systemet, et såkalt «levelings-system».

For de ansatte i Gothia AS innebærer dette følgende kategorisering;

Leder	- Level 11
Management	- Level 9
Mellomledere	- Level 6 – 8
Operation	- Level 4

Selskapet har gjennomført en kategorisering av alle ansatte basert på de systemer som brukes i konsernet, og har et resultat som følger;



arvato
BERTELSMANN

Stillingsnivå	Level	Kjønn			Gjennomsnittlig Lønn	
		Mann	Kvinne	Totalt	Menn	Kvinner
Leder	11	1	0	1	100%	0%
Management	9	2	0	2	100%	0%
Mellomledere	6 - 8	14	12	26	100%	91%
Operation	4	14	60	74	100%	94%
Sum total		31	72	103		

Gjennomsnittlig årslønn for kvinner er målt sett i forhold til gjennomsnittlig årslønn for menn, og ligger som oversikten viser noe lavere for de grupper hvor begge kjønn er representert. Til tross for at personer er på samme «Level-nivå», kan det være ulik lønn basert på alder, ansiennitet og ansvar. Dog er det ingen ulikheter i lønn for personer som oppfyller de samme kriterier, og har de samme egenskap som nevnt innledningsvis. Selskapet har tidligere benyttet eksterne konsulenter for å innhente lønn og lønnsnivåer (Benchmark) knyttet til den bransjen som selskapet faller inn under. Dette er benyttet som grunnlag i de årlige lønnsforhandlingene. Også selskapets tillitsvalgte er deltager i selskapets årlige lønnsforhandlinger.

I forbindelse med omorganiseringen som ble gjennomført i konsernet i 2002, og hvor selskapet er inkludert, er det etablert et samarbeid med «Mercer» for å kartlegge «benchmark» på tvers av land i forhold til stillingsinnhold. Dette for å få et enda bedre grunnlag for innplassering av korrekte lønnsnivåer som er sterkt knyttet opp mot stillingsnivåer og stillingsinnhold. Dette er en prosess som er under kontinuerlig oppfølging

Selskapet tilstreber å forhindre forskjellsbehandling i samsvar med lov om likestilling mellom kjønnene, samt å iverksette tiltak for å fremme formålet i diskriminerings- og tilgjengelighetsloven. Det er og det gjennomføres løpende personalundersøkelser i regi av selskapets eier i Tyskland, Bertelsmann. Her deltar alle ansatte, og et av områdene der er knyttet opp til muligheter, likestilling, diskriminering og avlønning i selskapet. Undersøkelsene er svært viktig for konsernet, og resultatet er grunnlag for en grundig gjennomgang og vurdering. Her deltar alle ansatte i gjennomgangen, lokalt for det selskap eller land de hører til. Resultatet fra de siste undersøkelsene har vært tilfredsstillende, men det utpekes likevel arbeidsgrupper som skal jobber videre med utvikling og forbedringer innenfor dette med likestilling og diskriminering.

Etter ledelsens oppfatning er likestillingsspørsmål også i Gothia AS tilfredsstillende ivaretatt. Det gjennomføres også en gjennomgang av kriterier (People Review) for karriereutvikling og lederstillinger i selskapet. Både lokalt, men også i konsernet generelt er det stort fokus på å videreutvikle de ansatte, og her er alle ansatte inkludert i vurderingen. Dette gjennomføres på flere nivåer, slik at prosessen tilpasses de enkelte nivåer.

Andre tiltak er knyttet til at Gothia AS verdsetter mangfold generelt, og har de siste tre årene ansatt personer fra mer enn 10 nasjoner. Dette fargerike fellesskapet setter preg på kulturen vår og påvirker oss positivt, både faglig og sosialt. Gothia AS er for øvrig deltakere i PRIDE initiativet, og deltar blant annet på PRIDE Business. Dette er etter sterke oppfordringer fra selskapets ansatte, uavhengig av egen legning og situasjon for øvrig.

Selskapet har videre et aktivt nettverk for mangfold og likestilling. Konsernets toppselskap inviterer til deltakelse i Diversity@AFS og AFS UnitedWomen, og stiller med midler og materiell. Lokalt i Norge overvåker vi likelønn, og fremmer kvinner til ledende stillinger og utviklingstiltak.

Ytre Miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø.

Styre- og ledelsesansvarsforsikring

Det er ikke etablert særskilt forsikring for selskapets styre og dets medlemmer eller for daglig leder/ administrerende direktør. Administrasjonen har imidlertid mottatt et konkret tilbud omkring dette, og vil informere styret/ daglig leder så snart dette lar seg gjøre, slik at en tilstrekkelig forsikring kan tegnes. En slik forsikring vil dekke styrets og daglig leders rettslige erstatningsansvar.



Åpenhetsloven

1. juli 2022 trådte den norske loven om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (Åpenhetsloven) i kraft. Loven fremmer virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenesteyting og sikrer allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative påvirkninger av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. I tillegg sikrer loven at allmennheten har tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser knyttet til menneskerettighets- og arbeidsrettslige mangler.

Loven gjelder for større virksomheter som er hjemmehørende i Norge og som tilbyr varer og tjenester i eller utenfor Norge. Loven gjelder også for større utenlandske virksomheter som tilbyr varer og tjenester i Norge, og som er skattepliktige til Norge etter intern norsk lovgivning.

Med større foretak menes foretak som er omfattet av regnskapsloven § 1-5, eller som på regnskapsdagen overskrider terskelen for to av følgende tre forhold:

1. salgsinntekter: 70 millioner kroner
2. balansesum: 35 millioner kroner
3. gjennomsnittlig antall ansatte i regnskapsåret: 50 årsverk.

Morselskaper skal anses som større foretak dersom vilkårene er oppfylt for morselskapet og datterselskapene samlet.

Det er utarbeidet et felles for dokument for de Norske selskapene i konsernet som beskriver «Retningslinje for hvordan sikre overholdelse av den norske åpenhetsloven». Dokumentet er utarbeidet i samarbeid med konsernets Risk og Compliance – avdeling, og er tilgjengelig på selskapets hjemmesider. Dokumentet beskriver også de forhold som selskapet er pliktig til å redegjøre for, og som fremkommer av lovens bestemmelse i § 5. Disse retningslinjene vil også kunne bli fremlagt på bakgrunn av henvendelser direkte til selskapene. Retningslinjene vil være gjenstand for løpende oppfølging, og vedtas av selskapets styre en gang pr år. I tillegg er konsernets retningslinjer innenfor «Code of Conduct» implementert, da disse også er inkludert i selskapets leverandøravtaler på generell basis.

Samfunnsansvar

Å ta ansvar - for ansatte, for kvaliteten på våre tjenester, og for hvilke konsekvenser bedriftens aktiviteter har på samfunnet og miljøet - er en viktig del av selskapets bedriftskultur. Vi iverksetter tiltak lokalt gjennom en desentralisert tilnærming, langs vår verdikjede for bærekraft, og på problemstillinger knyttet til de tjenester selskapet tilbyr. Vi ønsker å opptre ansvarlig på lang sikt - spesielt der vår verdiskaping og våre interessenters forventninger krysses: i vårt forretningsmiljø, mot våre ansatte, i vårt samfunn, og i vår behandling av miljøet.

Vekst og bedriftens kontinuitet danner grunnlaget for vårt samfunnsansvar. Det betyr å skape lønnsomhet og sikre en avkastning på kapital som sikrer en slik vekst og kontinuitet. Bare på denne måten kan vi sikre og skape arbeidsplasser, og dermed bidra til velstand i de områder hvor vi driver vår virksomhet.

For å opprettholde en høy etisk standard, har Gothia AS retningslinjer for etikk, utarbeidet i et eget dokument «Code of Conduct». Disse skal bidra til bevissthet om og etterlevelse av den etiske standarden som kreves av medarbeidere i selskapet. Etikreglene skal blant annet bidra til å bekjempe korrupsjon, utpressing, bestikkelser, hvitvasking, bedrageri og det å bedrive kriminell aktivitet. Det er obligatorisk for alle ansatte å gjennomgå disse etiske retningslinjene.

Gothia AS skal respektere menneskerettighetene både i egen virksomhet og som investor, samarbeidspartner og innkjøper.



arvato

BERTELSMANN

Hovedmålet er at egne aktiviteter ikke skal krenke andres rettigheter, og generelle prinsipper for menneskerettigheter er nedfelt i morselskapets policy for samfunnsansvar. Alle selskaper tilhørende konsernet er underlagt disse bestemmelsene.

Sammen med andre selskaper i konsernet støtter selskapet ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Blant disse er Kirkens Bymisjon.

Selskapet har ikke utarbeidet noen egen policy knyttet til vårt samfunnsansvar, men viser i den forbindelse til en mer omfattende omtale i morselskapets eget policydokument og årsberetning for 2023 – Bertelsmann SE & Co. KGaA. Morselskapet i konsernet har kontorsted i Tyskland, hvor også årsberetningen for konsernet vil være tilgjengelig. Policydokumentet er tilgjengelig på morselskapets hjemmesider.

---oOo---

Oslo, den 10. April 2024

Jan Altersten

Jan Altersten (Apr 10, 2024 09:00 GMT+2)

Jan Altersten
Styreleder

Per Henning Rauan

Per Henning Rauan (Apr 10, 2024 08:59 GMT+2)

Per Henning Rauan

Ann-Charlotte Olofsson

Ann-Charlotte Olofsson (Apr 10, 2024 09:54 GMT+2)

Ann-Charlotte Olofsson



5852 - Board of Directors Report - Finale 2024 04 10

Final Audit Report

2024-04-10

Created:	2024-04-10
By:	Per Henning Rauan (perhenning.rauan@riverty.com)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAFZ1Xe6CQH0inDMLsRVhYLYTHEYK7n6sl


"5852 - Board of Directors Report - Finale 2024 04 10" History

- Document created by Per Henning Rauan (perhenning.rauan@riverty.com)
2024-04-10 - 6:58:39 AM GMT - IP address: 212.247.55.151
- Document emailed to jan.altersten@riverty.com for signature
2024-04-10 - 6:59:16 AM GMT
- Document emailed to anncharlotte.olofsson@riverty.com for signature
2024-04-10 - 6:59:16 AM GMT
- Document emailed to Per Henning Rauan (perhenning.rauan@riverty.com) for signature
2024-04-10 - 6:59:17 AM GMT
- Document e-signed by Per Henning Rauan (perhenning.rauan@riverty.com)
Signature Date: 2024-04-10 - 6:59:30 AM GMT - Time Source: server- IP address: 212.247.55.151
- Email viewed by jan.altersten@riverty.com
2024-04-10 - 7:00:22 AM GMT - IP address: 146.185.105.33
- Signer jan.altersten@riverty.com entered name at signing as Jan Altersten
2024-04-10 - 7:00:49 AM GMT - IP address: 146.185.105.33
- Document e-signed by Jan Altersten (jan.altersten@riverty.com)
Signature Date: 2024-04-10 - 7:00:51 AM GMT - Time Source: server- IP address: 146.185.105.33
- Email viewed by anncharlotte.olofsson@riverty.com
2024-04-10 - 7:54:15 AM GMT - IP address: 104.47.11.254
- Signer anncharlotte.olofsson@riverty.com entered name at signing as Ann-Charlotte Olofsson
2024-04-10 - 7:54:35 AM GMT - IP address: 147.161.151.75


BERTELSMANN

Powered by
Adobe
Acrobat Sign



 Document e-signed by Ann-Charlotte Olofsson (anncharlotte.olofsson@riverty.com)

Signature Date: 2024-04-10 - 7:54:37 AM GMT - Time Source: server- IP address: 147.161.151.75

 Agreement completed.

2024-04-10 - 7:54:37 AM GMT



Kontantstrømpstilling

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Ordinært resultat før skatt	74 217 598	98 635 306
Ordinære av- og nedskrivninger	339 841	616 238
Endring i kundefordringer	-1 834 791	2 029 902
Endring i leverandørgjeld	358 489	-606 146
Endring i konsernintern fordring/gjeld	-8 135 244	1 657 391
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-1 554 852	-6 719 306
Betalt skatt	-15 949 495	-14 273 657
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	47 441 546	81 339 728
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-1 539 784	-19 598
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-1 539 784	-19 598
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling av utbytte		
Utbetaling av konsernbidrag	-23 000 000	-29 000 000
Netto endring i konsernkontoordning	-22 394 189	-51 464 525
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-45 394 189	-80 464 525
+ Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	507 573	855 605
+ Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	3 683 249	2 827 644
= Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	4 190 822	3 683 249



REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsoppgjøret for 2023 er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven, forskrift om årsregnskap m.m. for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk.

Alle tall i oppstillingen er oppgitt i hele kroner, dersom ikke annet er angitt.

Regnskapet omfatter perioden 1.1 – 31.12.2023, og er sammenlignbart med tilsvarende tall for foregående år.

BRUK AV ESTIMATER

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønsmessige vurderinger er beskrevet nedenfor i omtalen av de ulike regnskapsprinsippene.

INNETEKTER/ TAP PÅ INKASSOSAKER

Inkassosaker under utførelse periodiseres i tråd med opptjeningstiden. Inntektsføring skjer i den regnskapsperioden inkassotjenesten ytes, i takt med fremdriften i inkassosaken. Fastsettelse av opptjente, ikke mottatte inntekter, er basert på erfaringstall og beste estimat. Inkassosaker i arbeid presenteres som "opptjent, ikke mottatt inntekt" i balansen.

Utlegg som selskapet har hatt på vegne av sine kunder (som rettsgebyrer o.l.), og som normalt blir tilbakebetalt fra debitor i inkassosakene eller etter nærmere avtale med oppdragsgiver, balanseføres fortløpende. Utleggene balanseføres til antatt gjenvinningsbeløp basert på erfaringstall og estimater.

Dersom inkassosakene forventes å gi tap, vil hele det forventede tapet kostnadsføres i perioden tapet oppstår.

REFUSJON AV PURREGEBYR

Gothia AS har inngått avtale om refusjon av purregebyr ovenfor enkelte oppdragsgivere. Refusjonene kostnadsføres i tråd med opptjeningstiden på tilhørende inntekter, og avhenger av antall mottatte saker fra den enkelte oppdragsgiver og hvor mange av sakene det faktisk innbetales inkassosalær på. Disse kostnadene blir i regnskapet nettoklassifisert sammen med selskapets inntekter. Se Note 1.

PENSJONER

Gothia AS har etablert en obligatorisk pensjonsordning for sine ansatte. Innskuddspensjonen er en kollektiv spareordning, hvor foretaket forplikter seg til å betale inn innskudd for arbeidstakerne etter reglene angitt i selskapets gjeldende pensjonsavtale, lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold med tilhørende forskrifter. Sparesatsen for lønnsgrunnlag mellom 0G og 12G er 7% pr medlem. I tillegg kommer det en sats på 9 % pr medlem for de som har lønnsgrunnlag mellom 7,1G og 12G. Det regnes ikke innskudd for lønnsgrunnlag som overstiger 12G. Det er selskapet som betaler hele innskuddet, og innbetalt årlig premie blir kostnadsført under lønnskostnader. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelse etter at innskuddene er betalt. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalinger.

KLASSIFISERING

Immaterielle eiendeler og eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er i årsregnskapet klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler.

Fordringer og gjeld som skal tilbakebetales innen ett år er klassifisert som henholdsvis omløpsmidler og kortsiktig gjeld.

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



arvato
BERTELSMANN

BANKINNSKUDD, KONTANTER OG LIGNENDE

Ordinære bankinnskudd, kontanter og lignende blir i årsregnskapet klassifisert som likvide midler. Dette omfatter også skattetreksmidler.

Innestående i bank på konti som inngår i en konsernkontoavtale blir i årsregnskapet klassifisert som fordringer / gjeld på selskaper tilknyttet samme konsern.

Selskapet oppbevarer midler som tilhører klientene. Disse klientmidlene representerer de beløp som er innkassert på vegne av klienter, men ikke utbetalt. Beløpet inkluderer også innbetalinger som foreløpig ikke er identifisert til en bestemt inkassosak. Klientmidler innestående på bank og skyldig klientansvar blir i samsvar med Forskrift om årsregnskap m.m for inkassovirksomhet (1999.05.28, nr. 655) nettoført i regnskapet.

FORDRINGER

Selskapets kundefordringer og andre fordringer er i balansen oppført til pålydende etter eventuelt fradrag for avsetninger til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringer.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives lineært over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Ordinært vedlikehold kostnadsføres løpende under driftskostnader. Påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlene kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

Årlige avskrivninger, basert på kostpris, føres i resultatregnskapet som ordinære avskrivninger. Ved beregning av ordinære avskrivninger er det foretatt en bedriftsøkonomisk vurdering av det enkelte driftsmidlets økonomiske levetid i antall år.

Leide (leasede) driftsmidler balanseføres som driftsmidler hvis leiekontrakten anses som finansiell. Operasjonell leasing av driftsmidler kostnadsføres direkte.

IMMATERIELLE EIENDELER

Utgifter til utvikling balanseføres i den grad det kan identifiseres en fremtidig økonomisk fordel knyttet til utvikling av en identifiserbar immateriell eiendel, og utgiftene kan måles pålitelig. I motsatt fall kostnadsføres slike utgifter løpende. Balanseført utvikling avskrives lineært over økonomisk levetid.

ANSKAFFELSESKOST

Anskaffelseskost for eiendeler omfatter kjøpesummen, med fradrag for bonuser, rabatter og lignende, og med tillegg for kjøpsutgifter (frakt, toll, offentlige avgifter som ikke refunderes og andre direkte kjøpsutgifter). Ved kjøp i utenlandsk valuta balanseføres eiendelen til kursen på transaksjonstidspunktet.

For varige driftsmidler og immaterielle eiendeler omfatter anskaffelseskost også direkte utgifter for å klargjøre eiendelen for bruk, for eksempel utgifter til testing av eiendelen.

SKATT

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både betalbar skatt på årets resultat og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved slutten av regnskapsåret, samt eventuelle ligningsmessig underskudd til fremføring.



arvato
BERTELSMANN

Den delen av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at selskapet vil kunne nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen i fremtiden gjennom fradrag i skattepliktig inntekt. Skatteøkende eller skattereduserende midlertidige forskjeller som reverseres eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Den utsatte skattefordelen balanseføres etter de generelle vurderingsregler for eiendeler.

Utsatt skatt og skattefordel som kan utlignes er oppført netto i balansen.

VALUTA

Inntekter og kostnader omregnes i forhold til valutakursen på transaksjonstidspunktet, mens eiendeler og gjeld omregnes i forhold til valutakursen på balansedagen.

TRANSFER PRICING – INTERFAKTURERING I KONSERN

Fra januar 2023 har konsernet Riverty implementert en ny transaksjonsmodell for intern fakturering for å overholde OECD (Organization for Economic Co-operation and Development) interprisingsregler.

OECD-reglene understreker viktigheten av å tilpasse fordelingen av overskudd med den økonomiske substansen i aktivitetene som genererer overskuddet. Den oppfordrer land til å vedta interprisingsregler som reflekterer armlengdes prinsippet, og sikrer at relaterte enheter i et multinasjonalt konsern handler med hverandre til priser som kan sammenlignes med de mellom uavhengige parter. Modellen tar også til orde for bruk av den transaksjonelle profittdelingsmetoden, hvor overskudd deles basert på bidragene fra hver enhet involvert i et multinasjonalt konsern.

Det overordnede målet er å skape et rettferdig og transparent rammeverk for overskuddsfordeling blant multinasjonale foretak, og fremme like konkurransevilkår i internasjonal beskatning.

Alle juridiske enheter i konsernet Riverty Group har forskjellige roller til organisasjonen, og hver enhet behandles i henhold til disse rollene.

Transaksjoner mellom enhetene følger armlengdes prinsippet for å sikre rettferdig og nøyaktig overskuddsfordeling i organisasjonen.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden, og skal sammen med øvrig regnskapsinformasjon, gi regnskapsbrukerne relevant informasjon for vurdering av foretakets evne til å generere kontantstrømmer og foretakets behov for kontanter. Kontantstrømanalysen er bygd opp med utgangspunkt i virksomheten og gjenspeiler hovedtrekkene i likviditetsstyringen i selskapet. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige plasseringer som umiddelbar og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp.

NOTE 1. INNTEKTER

Oversikt inntekter etter virksomhetsområde:

Inntekter fordelt på virksomhetsområde	2023	2022
Tredjeparts inkasso	74 154 213	91 788 360
Inkassoinntekter på tjenester utført for andre selskap i konsernet	139 775 866	127 346 302
Sum	213 930 079	219 134 662

Alle inntekter stammer fra Norge.

Selskapets inntekter vises netto, som innebærer at kostnader relatert til refusjon av purregebyrer går til direkte fradrag i selskapets inntekter.



Refusjon purregebyrer til oppdragsgiver som har gått til fradrag i inntektene utgjør:

	2023	2022
Purregebyrer - Tredjepartsinkasso	9 204 904	6 442 254
Purregebyrer - Inkassoinntekter - andre selskap i konsernet	14 566 055	16 218 300
Sum refusjon purregebyrer	23 770 959	22 660 554

NOTE 2. LØNSSKOSTNADER OG ANTALL ANSATTE / ÅRSVERK

Lønns- og andre personalkostnader	2023	2022
Lønninger	64 943 618	55 199 395
Arbeidsgiveravgift	7 819 576	5 942 714
Pensjonskostnader	5 312 922	4 814 939
Andre personalkostnader, vikarer m.v.	3 465 976	3 154 034
Sum lønn og andre personalkostnader	81 542 092	69 111 082

Pr. 31.12.2023 er det 103 personer ansatt i selskapet, hvor av 72 kvinner og 31 menn. Gjennomsnittlig antall årsverk i perioden har vært 95.

Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelse til daglig leder, styreleder eller andre nærstående parter.

Selskapet har i løpet av regnskapsåret 2023 utbetalt NOK 1.692.147,- i ordinær lønn og bonus til daglig leder. I tillegg er det utbetalt NOK 379.188,- i annen godtgjørelse. Av annen godtgjørelse utgjør pensjonssparingen NOK 178.773,-, mens fordel fri bil utgjør NOK 157.728,-. Videre er det avtalt bonusordning med daglig leder basert på oppnådde mål i den norske virksomheten og det nordiske konsernet. Potensiell bonus for 2023 er i regnskapet avsatt med NOK 300.000. I tillegg kommer arbeidsgiveravgift. Bonusen vil bli utbetalt i 2024. Kostnaden er i sin helhet ført under posten for lønn.

Selskapet har innført obligatorisk pensjonsordning for alle ansatte. Ordningen tilfredsstiller lov om obligatorisk tjenestepensjon. Det vises for øvrig til omtale inn under selskapets regnskapsprinsipper. Årets kostnad utgjør kr 5.312.922,- ekskludert arbeidsgiveravgift og er bokført under lønn.

Selskapet har ikke utbetalt styrehonorar for 2023.

Revisors godtgjørelse er bokført med kr 200.182,- eks. mva. I tillegg er det bokført kostnader for gjennomgang av selskapets «Internkontroll» og rapportering av klientmidler med kr 101.000,- eks mva.



NOTE 3. VARIGE DRIFTSMIDLER / IMMATERIELLE EIENDELER

Selskapet har følgende driftsmidler / immaterielle eiendeler pr 31.12.2023;

Spesifikasjon av postene;	Inventar	IT/ Software / integrasjon	IT-utstyr	Faste installasjoner	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01	3 884 610	1 346 336	174 545	640 754	6 046 245
+ Tilgang i regnskapsåret	1 409 784			130 000	1 539 784
- Avgang i løpet av regnskapsåret	-188 247		-75 868	-82 394	-346 509
Anskaffelseskost pr. 31.12.	5 106 147	1 346 336	98 677	688 360	7 239 521
- Samlede avskrivninger	3 673 921	1 346 336	91 739	558 510	5 670 506
= Bokført verdi pr. 31.12	1 432 227	0	6 938	129 850	1 569 015
Avskrivningssats	20%	3 år	20%	7 år	
Årets avskrivninger	261 657	20 777	17 176	40 231	339 841

NOTE 4. SKATTER

Det er beregnet utsatt skatt vedrørende midlertidig forskjeller knyttet til;

Oversikt over midlertidige forskjeller

	31.12.2023	31.12.2022	Endring
Anleggsmidler	-674 306	-1 059 769	385 463
Avsetninger etter god regnskapsskikk	22 202 019	19 575 938	2 626 081
Netto midlertidige forskjeller	21 527 713	18 516 169	3 011 544
Underskudd til fremføring	0	0	0
Grunnlag for utsatt skatt/ skattefordel (-)	21 527 713	18 516 169	3 011 544
Utsatt skatt / skattefordel (-) 22 %	4 736 098	4 073 558	662 540



arvato
BERTELSMANN

Beregningsgrunnlag betalbar skatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	74 217 598	98 635 306
Permanente forskjeller; Ikke fradragsberettigede kostnader	45 981	
Sum grunnlag årets skattekostnad	74 263 579	98 635 306
Årets skattekostnad 22 %	16 337 987	21 699 767
Endring midlertidige forskjeller	-3 011 545	-3 179 465
Sum grunnlag betalbar skatt før konsernbidrag	71 252 034	95 455 841
Betalbar skatt før konsernbidrag 22 %	15 675 447	21 000 285
Avgitt konsernbidrag	-	-23 000 000
Skattepliktig grunnlag (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	71 252 034	72 455 841
Betalbar skatt 22 %	15 675 447	15 940 185

Årets skattekostnad i resultatregnskapet fremkommer slik:

	2023	2022
Betalbar skatt etter konsernbidrag	15 675 447	15 940 185
Betalbar skatt, foregående år	9 310	-8 873
Skatteeffekt av konsernbidrag	-	5 060 000
Endring utsatt skatt / skattefordel over resultatregnskapet	662 540	699 482
Årets skattekostnad	16 347 297	21 690 794

NOTE 5. KUNDEFORDRINGER

	2023	2022
Kundefordringer (brutto)	5 790 580	3 955 789
- Tapsavsetninger		
Sum kundefordringer 31.12. (netto)	5 790 580	3 955 789

NOTE 6. TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE I KONSERNET

Selskapet har følgende fordringer mot andre selskap tilhørende konsernet pr 31.12.2023:

	2023	2022
Fordringer på selskap i samme konsern - konsernkontoordning	245 975 330	223 581 142
Fordringer på selskap i samme konsern - andre	12 132 200	30 245
Sum pr 31.12.	258 107 530	223 611 387



arvato
BERTELSMANN

Selskapet inngår i konsernkontoordning hvor konsernselskapene som driver virksomhet i Norge inngår. Denne avtalen eies av morselskapet Riverty Group Norway AS (org. nr 989 163 795), som står for rapportering av faktisk bankbeholdning. Underliggende konti i denne avtalen, og som disponere av det enkelte selskap i avtalen, rapporteres nå som mellomværende med morselskapet.

Fordringer knyttet til konsernkontoordningen er gjenstand for løpende renteberegning. Oppgjør av renter skjer hvert kvartal, i tråd med beregninger som kommer direkte fra banken. Inntektsførte renter i 2023 utgjør kr 8.083.576,-. Tilsvarende beløp for 2022 beløp seg til kr 2.359.747,-.

Øvrige fordringer på selskap i samme konsern knytter seg i hovedsak til implementering av den ny «Transfer-pricing» - avtalen som ble etablert i 2023. Fordringene vil inngå i et samlet oppgjør som vil finne sted i løpet av første kvartal 2023.

Selskapet har følgende gjeld mot andre selskap tilhørende konsernet pr 31.12.2023:

	2023	2022
Gjeld til selskap i samme konsern	8 305 267	27 338 557
Sum pr 31.12	8 305 267	27 338 557

Gjeld til konsernselskaper består av kortsiktig gjeld til øvrige konsernselskaper på kr 8.305.267,- (kr 4.338.557,- for 2022). Det vesentligste av beløpet knytter seg til gjeld i forbindelse med implementeringen av den nye «Transfer-pricing» - avtalen som ble etablert i 2023. Øvrig konserngjeld gjelder i hovedsak Riverty Norway AS for avregning av kostnader pr Desember 2023.

NOTE 7. KLIENTMIDLER/ KLIENTANSVAR

Sum klientmidler tilsvare klientansvar, og utgjør kr 8.033.083,- pr. 31.12.2023.

	2023	2022
Klientmidler	8 033 083	8 252 990
Klientansvar	8 033 083	8 252 990
Overdekning	0	0

NOTE 8. BUNDNE MIDLER

Pr. 31.12.2023 hadde selskapet bundne midler med kr 2.921.735,- som i sin helhet er knyttet til skattetreksmidler. Skyldig skattetrekk pr. 31.12.2023 utgjorde kr 2.777.959,-.

	2023	2022
Bundne midler pr 31.12	2 921 735	2 857 585
Sum bundne midler pr 31.12	2 921 735	2 857 585



NOTE 9. EGENKAPITAL

Selskapets egenkapital pr. 31.12.2023	Aksjekapital	Annen innsk. Egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2023	3 014 115	9 081 897	192 205 844	204 301 856
Årets resultat 2023			57 870 301	57 870 301
Egenkapital pr. 31.12.2023	3 014 115	9 081 897	250 076 145	262 172 157

Selskapets aksjekapital pr. 31.12.2023 består av 6.929 aksjer, hver pålydende kr 435,-. Det er kun en aksjeklasse, og det foreligger samme stemmerett for samtlige aksjer.

Selskapet er 100 % eid av Bertelsmann Luxembourg S.A R.L – reg.nr. B 187,218, Luxembourg, som inngår i det Tyske konsernet Bertelsmann SE & Co. KGaA. Det er det tyske toppselskapet i konsernet, Bertelsmann SE & Co. KGaA som vil utarbeide konsernregnskapet for 2023, og det vil være tilgjengelig på deres internettside og ved deres kontor i Tyskland. På bakgrunn av dette utarbeider det norske morselskapet ikke noe eget konsernregnskap.

NOTE 10. LEIEFORPLIKTELSER

Selskapet har to løpende husleiekontrakter i henholdsvis Oslo og Rørvik. Kontrakten i Oslo ble inngått med virkning fra 1. April 2017 har en løpetid frem til 31.03.2024, mens kontrakten i Rørvik løper frem til 31.08.2023. Deler av lokalene i Oslo fremleies til andre selskaper i konsernet. Begge leiekontraktene er garantisikret gjennom Tryg Garanti, hvor det betales løpende provisjon. Kostnadsført leie i 2023 utgjør kr 2.410.182,- (Justert for viderefakturering). Tilsvarende for 2022 var kr 2.475.700,-. Gjenværende forpliktelse som ikke er ført i balansen, og som gjelder Gothia AS beløper seg til kr 9.073.676,-.

Selskapet har også løpende leasingavtaler knyttet til firmabiler for sine ansatte. Løpetiden for disse er mellom 1 og 4 år. I regnskapet for 2023 er det i alt kostnadsført en leasingkostnad på kr 624.166,- (2022 - kr 764.565,-). Gjenværende forpliktelse som ikke er ført i balansen beløper seg til kr 628.891,-.

I tillegg har selskapet inngått mindre leasingavtaler hva gjelder kontormaskiner mv, og har for 2023 en bokført kostnad på kr 330.984,- (2022 - kr 320.538,-). Leasingkontraktene knyttet til driftsmidler m.v har en gjenværende løpetid på 1 – 3 år.