



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 950 520 140
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: ALEKTUM AS
Forretningsadresse: Nedre Langgate 20
3126 TØNSBERG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Mattias Johansson
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.03.2022

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, 27.07.2023



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|--|--------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Inkassoinntekter | 10,14 | 92 183 077 | 90 332 066 |
| Annen driftsinntekt | 11 | 1 531 936 | 2 194 087 |
| Sum inntekter | | 93 715 013 | 92 526 153 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 3 | 35 942 125 | 34 480 006 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4 | 471 964 | 655 896 |
| Annen driftskostnad | 3,9,13 | 55 997 593 | 53 961 519 |
| Sum kostnader | | 92 411 682 | 89 097 421 |
| Driftsresultat | | 1 303 331 | 3 428 732 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 9 980 | 52 054 |
| Sum finansinntekter | | 9 980 | 52 054 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 9 | 315 985 | 346 094 |
| Annen rentekostnad | | 1 641 | 7 599 |
| Annen finanskostnad | | 70 | 976 |
| Sum finanskostnader | | 317 696 | 354 669 |
| Netto finans | | -307 716 | -302 615 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 995 615 | 3 126 117 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 2 | 219 094 | 689 633 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 776 521 | 2 436 484 |
| Årsresultat | | 776 521 | 2 436 484 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 2 | 97 783 | 84 960 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 97 783 | 84 960 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Maskiner og anlegg | 4 | 288 299 | 278 326 |
| Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende | 4 | 706 249 | 458 116 |
| Sum varige driftsmidler | | 994 548 | 736 442 |
| Sum anleggsmidler | | 1 092 331 | 821 402 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 6 | 2 540 499 | 3 282 751 |
| Andre fordringer | 13 | 36 021 356 | 36 835 709 |
| Konsernfordringer | | | 234 953 |
| Sum fordringer | | 38 561 855 | 40 353 413 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 7 | 1 307 088 | 1 118 556 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 1 307 088 | 1 118 556 |
| Sum omløpsmidler | | 39 868 943 | 41 471 969 |
| SUM EIENDELER | | 40 961 274 | 42 293 371 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Selskapskapital | 5,8 | 3 000 000 | 3 000 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Overkurs | 8 | 8 692 094 | 8 692 094 |
| Annen innskutt egenkapital | 8 | 13 724 382 | 12 947 861 |
| Sum innskutt egenkapital | | 25 416 476 | 24 639 955 |
| | | | |
| Sum egenkapital | | 25 416 476 | 24 639 955 |
| | | | |
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
| | | | |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | | 2 465 363 | 950 712 |
| Betalbar skatt | 2 | 231 917 | 75 503 |
| Skyldige offentlige avgifter | 7 | 3 974 059 | 4 174 922 |
| Kortsiktig konserngjeld | 9 | 2 007 805 | 5 868 242 |
| Annen kortsiktig gjeld | 12 | 6 865 654 | 6 584 037 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 15 544 798 | 17 653 416 |
| | | | |
| Sum gjeld | | 15 544 798 | 17 653 416 |
| | | | |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 40 961 274 | 42 293 371 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 570626

Enheten

Organisasjonsnummer: 950 520 140
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: ALEKTUM AS
Forretningsadresse: Nedre Langgate 20
3126 TØNSBERG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Mattias Johansson
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.03.2022

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, 05.07.2022



Organisasjonsnr: 950 520 140
ALEKTUM AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Inkassoinntekter | 10,14 | 92 183 077 | 90 332 066 |
| Annen driftsinntekt | 11 | 1 531 936 | 2 194 087 |
| Sum inntekter | | 93 715 013 | 92 526 153 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 3 | 35 942 125 | 34 480 006 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4 | 471 964 | 655 896 |
| Annen driftskostnad | 3,9,13 | 55 997 593 | 53 961 519 |
| Sum kostnader | | 92 411 682 | 89 097 421 |
| Driftsresultat | | 1 303 331 | 3 428 732 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 9 980 | 52 054 |
| Sum finansinntekter | | 9 980 | 52 054 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 9 | 315 985 | 346 094 |
| Annen rentekostnad | | 1 641 | 7 599 |
| Annen finanskostnad | | 70 | 976 |
| Sum finanskostnader | | 317 696 | 354 669 |
| Netto finans | | -307 716 | -302 615 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | | |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 2 | 219 094 | 689 633 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 776 521 | 2 436 484 |
| Årsresultat | | 776 521 | 2 436 484 |



Organisasjonsnr: 950 520 140
ALEKTUM AS

BALANSE

Beløp i: NOK

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

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

| | | | |
|-----------------------------------|---|---------------|---------------|
| Utsatt skattefordel | 2 | 97 783 | 84 960 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 97 783 | 84 960 |

Varige driftsmidler

| | | | |
|---|---|----------------|----------------|
| Maskiner og anlegg | 4 | 288 299 | 278 326 |
| Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende | 4 | 706 249 | 458 116 |
| Sum varige driftsmidler | | 994 548 | 736 442 |

| | | | |
|--------------------------|--|------------------|----------------|
| Sum anleggsmidler | | 1 092 331 | 821 402 |
|--------------------------|--|------------------|----------------|

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

| | | | |
|-----------------------|----|-------------------|-------------------|
| Kundefordringer | 6 | 2 540 499 | 3 282 751 |
| Andre fordringer | 13 | 36 021 356 | 36 835 709 |
| Konsernfordringer | | | 234 953 |
| Sum fordringer | | 38 561 855 | 40 353 413 |

Bankinnskudd, kontanter og lignende

| | | | |
|--|---|------------------|------------------|
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 7 | 1 307 088 | 1 118 556 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 1 307 088 | 1 118 556 |

| | | | |
|-------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Sum omløpsmidler | | 39 868 943 | 41 471 969 |
|-------------------------|--|-------------------|-------------------|

| | | | |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|
| SUM EIENDELER | | 40 961 274 | 42 293 371 |
|----------------------|--|-------------------|-------------------|

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

| | | | |
|---------------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| Selskapskapital | 5,8 | 3 000 000 | 3 000 000 |
| Overkurs | 8 | 8 692 094 | 8 692 094 |
| Annen innskutt egenkapital | 8 | 13 724 382 | 12 947 861 |
| Sum innskutt egenkapital | | 25 416 476 | 24 639 955 |

| | | | |
|------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Sum egenkapital | | 25 416 476 | 24 639 955 |
|------------------------|--|-------------------|-------------------|

| | | | |
|-----------------------------|--|----------|----------|
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
|-----------------------------|--|----------|----------|



| | | | |
|---------------------------------|----|-------------------|-------------------|
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til | | | |
| kredittinstitusjoner | | 2 465 363 | 950 712 |
| Betalbar skatt | 2 | 231 917 | 75 503 |
| Skyldige offentlige avgifter | 7 | 3 974 059 | 4 174 922 |
| Kortsiktig konserngjeld | 9 | 2 007 805 | 5 868 242 |
| Annen kortsiktig gjeld | 12 | 6 865 654 | 6 584 037 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 15 544 798 | 17 653 416 |
| Sum gjeld | | 15 544 798 | 17 653 416 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 40 961 274 | 42 293 371 |



Organisasjonsnr: 950 520 140
ALEKTUM AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

1

Regnskapsprinsipper

Regnskapsprinsipper Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk. Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømpstilling og noter. Selskapet holder til Nedre Langgate 20, 3126 Tønsberg. Selskapet er en del av konsernet Alektum Group og innarbeides i konsernregnskapet til Alektum Group AB. Konsernspiss og den som utarbeider konsernregnskap er G4 Capital AB, Eriksbergstorget 11, 417 64 Göteborg. Konsernregnskapet kan fås utlevert hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall. Årsregnskapet er basert på de grunnleggende prinsipper om historisk kost, sammenlignbarhet, fortsatt drift, kongruens og forsiktighet. Transaksjoner regnskapsføres til verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet. Inntekter resultatføres når de er opptjent og kostnader sammenstilles med opptjente inntekter. Estimater Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelsen av årsregnskapet i henhold til god regnskapsskikk. Driftsinntekter og kostnader Inntektsføring av inntekter fra selve inkassovirksomheten foretas etter opptjeningsprinsippet ved løpende avregning. Selskapets kostnader knyttet til inkassovirksomheten er i det alt vesentlig indirekte periodekostnader som ikke kan tilordnes enkeltsaker. Da det er knyttet stor usikkerhet til løsningsgrad og fortjeneste på den enkelte sak beregnes det ikke noen fortjeneste før saken er løst, noe som innebærer at inntektsføring skjer ved innbetaling. Inntektsføring av årsgebyrer og kundeservice skjer etter opptjeningsprinsippet som da normalt vil være leveringstidspunktet for tjenestene. Klassifisering og vurdering av balanseposter Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk, samt fordringer med forfall mer enn ett år etter balansedagen er medtatt som anleggsmidler. Øvrige eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Gjeld som forfaller senere enn et år etter regnskapsperiodens utløp er oppført som langsiktig gjeld. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler er vurdert til historisk kost etter fradrag for bedriftsøkonomiske avskrivninger som er beregnet på grunnlag av kostpris og antatt økonomisk levetid. Aksjer og andre verdipapirer Aksjer og andre verdipapirer som er oppført i regnskapet er ført til kostpris. I de tilfeller der den virkelige verdien er lavere enn kostprisen og dette ikke er forbigående er det foretatt nedskrivning. Fordringer Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen med fordringens pålydende etter fradrag for konstaterede og forventede tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser Selskapets ansatte er tilknyttet AFP-ordningen (avtalefestet pensjon). Ordningen innebærer at arbeidsgiver er ansvarlig for finansieringen av 25% av de pensjonsrettighetene arbeidstakerne opptjener i ordningen. Opparbeidet forpliktelse i forbindelse med avvikling av gammel AFP-ordning er faset ut i 2015. Årets kostnad til AFP-ordningen er kostnadsført. Selskapet har videre etablert innskuddspensjonsordning. Skattekostnad og utsatt skatt Skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat og består av betalbar skatt og endring i netto utsatt skatt/ utsatt skattefordel Utsatt skatt i resultatregnskapet er skatt beregnet på endringer i midlertidige forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier. I stedet for å vise årets skattemessige disposisjoner brutto i regnskapet, bokføres skatteeffekten som en del av årets skattekostnad. Utsatt skatt av-settes



som langsiktig gjeld i balansen. I den grad utsatt skattefordel overstiger utsatt skatt, medtas utsatt skattefordel i balansen iht god regnskapsskikk. Valuta Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen ved regnskapsårets slutt. Klientmidler Klientmidler og klientgjeld er i samsvar med forskrift om årsregnskap m.m for inkassovirksomhet (1999.05 nr 655) nettoført i regnskapet. Leasing/ leieavtaler Leieavtaler der den vesentlige del av reisiko og avkastning knyttet til eierskap ligger hos utleier, klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Leiebetaling ved operasjonelle avtaler kostnadsføres lineært over leieperioden. Kontantstrømoppstilling Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

Note

3

Antall årsverk i regnskapsåret

62.00

Note

3

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

| <u>Lønn</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|--------------------------|--------------|------------------|
| | 29511589.00 | 28221949.00 |
| <u>Folketrygdavgift</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 4459551.00 | 4047057.00 |
| <u>Pensjonskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 1797722.00 | 1691253.00 |
| <u>Andre ytelser</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 464932.00 | 726012.00 |

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

| <u>Sum</u> | <u>Beløp</u> | |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>Balanseført verdi 31.12.</u> | <u>Varige driftsmidler</u> | <u>Immaterielle eiend.</u> |

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 - tilknyttet selskap</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|--|--------------|------------------|

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

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

| | | |
|---|--------------|------------------|
| <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> |
|----------------------------------|---------------|------------------|-------------------------|

Note

2

Lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer

Opplysninger om:

Medlemmer av:

Mer om lån og sikkerhetsstillelse



ALEKTUM GROUP

Årsregnskap 2021

Alektum AS

Org.nr.: 950 520 140

Your business. With care.

Penneo Dokumentnrøkket: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DGDHH-INCVD



ALEKTUM GROUP

ÅRSBERETNING FOR PERIODEN

1. JANUAR TIL 31. DESEMBER 2021

Virksomhetens art

Selskapet driver virksomhet som fremmedinkassoforetak, herunder inkassovirksomhet, økonomisk- og administrative tjenester, regnskapsføring og virksomhet som har naturlig tilknytning til dette, innenfor de rammer som følger av lov, forskrift og konsesjonsvilkår. Selskapet har forretningslokale i Tønsberg og Oslo.

Fortsatt drift

Årsberetningen er utarbeidet under forutsetning av fortsatt drift, jf. regnskapsloven § 3-3a (7) jf. § 4-5. Det bekreftes at forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Fremtidig utvikling

Selskapets virksomhet består hovedsakelig av innføring av utestående porteføljer for kunder, hvor e-handel og bank/finans er primært virksomhetsfokus. E-handel og bank/finans er bransjer i sterk vekst. Etterspørselen etter en effektiv inkassotjeneste, som Selskapet representerer, er stor, både fra konserninterne kunder og fra potensielle kunder i markedet, både i og utenfor angitte bransjer.

Til tross for vesentlige reduserte satser for inkassosalær, har Selskapet hatt en tilsvarende omsetning i 2021 som foregående år. Dette er hovedsakelig grunnet at Selskapet i 2021 har hatt stort fokus på effektivisering i inkassoprosessen, særlig når det kommer til mer utstrakt bruk av elektronisk kommunikasjon og nye betalingsløsninger. Selskapet vil i det kommende året ha fokus på videre effektivisering, særlig ved digitalisering av kommunikasjonsmetoder og utsendelse av rettslige skritt.

Eierforhold

Selskapet eies 100 % av Alektum Group AB, org.nr. 556331-1678.

Finansiell risiko

Selskapet har en klar organisering og ansvarsfordeling for styrings- og kontrollordninger. Selskapet har som hovedmål at forholdet mellom risiko og inntjening er optimalisert i et langsiktig perspektiv. Selskapet har fastsatt et rammeverk for styring av eksponerte risikoer gjennom policyer, rutiner og løpende styrevedtak. Selskapet med dets risikoeiere jobber løpende med å identifisere, overvåke og rapportere risikoene Selskapet er eksponert for, samt reduserer disse med nødvendige tiltak.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er definert som risiko for at Selskapet taper penger som følge av endringer i eksempelvis aksje-, rente- og valutamarkedet.

Selskapet er ikke eksponert for kredittspreadsrisiko, valutarisiko, aksjerisiko eller eiendomsrisiko. Selskapet er ikke eksponert for valutarisiko grunnet at cash pool ordningen (konsernkonto) er i NOK.

Penneo Dokumentnøkket: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DCHHH-1NCVD



ALEKTUM GROUP

Valutaeksponeringen overføres dermed til morselskap, Alektum Group AB. Selskapet er derimot eksponert for renterisiko, som defineres som et økonomisk tap som kan oppstå ved en generell endring i markedsrenten, eksempelvis NIBOR.

Selskapets markedsrisiko er begrenset til den risikoen som i enkelte tilfeller kan forekomme som følge av endringer på forsinkelsesrentesatsen. Som følge av en eventuell rentenedgang, kan Selskapet få reduserte renteinntekter fra inkassokravets salærer/omkostninger og eventuelt inkassokravets hovedstol i de tilfeller hvor inkassokravet er overført til overvåk og Selskapet får provisjon av hovedstolsrentene. På bakgrunn av dette er det Selskapets oppfatning at markedsrisikoen er lav.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risiko for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall.

Selskapet er i sin helhet finansiert av morselskap, Alektum Group AB, med både egenkapital og fremmedkapital. Tilgang på likvide midler oppnås gjennom trekk på konsernkontoordning, og Selskapet holder ikke likvider utover dette (hverken bankinnskudd eller plassering i verdipapirer). Selskapets beregnede kapitalbehov for 2021 er innenfor konsernets totale finansieringsramme. Dette gir en forutsigbar finansiering og det er Selskapets oppfatning at likviditetsrisikoen er lav.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er definert som risiko for at Selskapets motparter (kunder og debitorer) ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Selskapet.

Selskapet er eksponert for kredittrisiko når Selskapet betaler utlegg på vegne av kunden, slik som f.eks. påløpte rettsgebyr fra Statens Innkrevingssentral ved rettslige skritt. Risikoen er redusert ved at Selskapet har inntatt en klausul i sine kundeavtaler som gir adgang til å motregne vederlag, moms og utlegg.

Selskapet er videre eksponert for kredittrisiko ved at det er en mulighet for at kunder ikke oversender avtalt mengde utestående fordringer til Selskapet. Dette kan påvirke Selskapet, da det kan være provisjonsbaserte avtaler som gir Selskapet en prosentvis del av hovedstol og hovedstolsrenter ved innbetaling fra debitor. Risikoen er redusert ved at det er inngått garantiklausuler i kundeavtalene om fordringsvolum.

Selskapet er også eksponert for kredittrisiko som følge av at debitor mangler evne eller vilje til å gjøre opp utestående krav til Selskapet, og at Selskapet dermed får redusert inntekt på inkassosalær, renter og eventuell provisjon av hovedstol og hovedstolsrenter. Risikoen reduseres i den grad det er mulig, ved å undersøke kundens kredittpolicy og påminnesprosess før inngåelse av avtale om inkassotjenester, samt at Selskapet tar ut rettslige skritt når manglende betaling skyldes debitor sin betalingsvilje.

På bakgrunn av dette er det Selskapets oppfatning at kredittrisiko er lav.

Virksomhetsrisiko

Virksomhetsrisiko er definert som risiko knyttet til uventede endringer i inntekter eller kostnader som resulterer i en forverret økonomisk utvikling. Eksempler på slike endringer er økt konkurranse, konjunkturendringer eller endret kundeatferd.



ALEKTUM GROUP

Selskapet ble eksponert for risikoen under 2021 da satsene for inkassosalær ble vesentlig redusert i oktober 2020. Selskapet har estimert de økonomiske konsekvensene til å være 14,7 MNOK for regnskapsåret 2021. Risikoen har blitt redusert gjennom effektiviserings- og forbedringstiltak. Innføringsprosessen har blitt effektivisert gjennom bruk av Digipost og E-faktura som har medført vesentlig reduksjon i portokostnader, nye betalingsløsninger som har medført flere oppgjørsmuligheter for debitorerne, og digitalisert rettslig pågang som selskapet startet med i slutten av 2021 og som vil medføre vesentlig reduksjon i manuelt arbeid og portokostnader. For øvrig har også innføringen i seg selv blitt effektivisert ved å gjennomgå eksisterende saksbehandlingsrutiner og prosesser, og forenkle og/eller automatisere disse der det har vært mulig.

Inkassobransjen vil kunne bli vesentlig endret de kommende årene grunnet reviderte og nye lovkrav som har økt forbrukerbeskyttelse som fellesnevner. De direkte potensielle påvirkningene vil kunne komme fra ny inkassolov, gjeldsordningslov og pågående høringer i EU knyttet til økt forbrukerbeskyttelse. De indirekte påvirkningene vil kunne komme fra ny finansavtalelov og potensielt fra øvrig rammeverk for Selskapets kunder. Selskapet har stort fokus på de kommende lovendringene og det er nedsatt en arbeidsgruppe som løpende vil vurdere og igangsette nødvendige tiltak.

Selskapet kan også bli eksponert for risikoen ved at nåværende kunder oversender et redusert volum av innføringsporteføljer eller at Selskapet ikke lykkes med å inngå nye kundeavtaler. Risikoen reduseres ved å ha en tett dialog med nåværende kunder, garantiklausuler i avtaler og ved at Salg & Marked har fastsatt en langsiktig strategiplan.

Det er Selskapets oppfatning at det har blitt innført tilstrekkelige tiltak for å begrense risikoen og at risikoen er på et akseptabelt nivå.

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Selskapet har ingen pågående forsknings- eller utviklingsaktiviteter.

Arbeidsmiljø

Selskapet arbeider kontinuerlig for å ha et godt arbeidsmiljø innad i virksomheten. Selskapskulturen skal være utviklende og preges av glede, fellesskap og trygghet. Det forventes at ansatte bidrar til et positivt arbeidsmiljø, hvor en inkluderer hverandre og viser respekt for hverandres ulikheter. Selskapet benytter blant annet en anonym medarbeiderundersøkelse, «Winningtemp», for å måle arbeidstakernes oppfatning av arbeidsforholdene i virksomheten. Resultatene viser at arbeidsmiljøet i Selskapet er godt.

Personal

Selskapet hadde i 2021 i snitt 62 årsverk, fordelt på to kontorer: ett i Tønsberg og ett i Oslo. Dette inkluderer ansatte som har vært helt eller delvis fraværende grunnet foreldrepermisjon, ulønnet permisjon eller arbeidsavklaring. Personalet er fordelt på tre avdelinger innen Collection, to innen Operations og én innen Client Accounting. I tillegg har Selskapet støttefunksjonene HR, Legal & Compliance og Accounting i matriseorganisasjon.

Verneombud og Arbeidsmiljøutvalg

Selskapet har to utnevnte verneombud, ett for hvert kontor. Ett av verneombudene er også hovedverneombud. Selskapet har i 2021 etablert et arbeidsmiljøutvalg bestående av to representanter fra



ALEKTUM GROUP

arbeidsgiversiden og to representanter fra arbeidstakersiden, hvorav hovedverneombudet er én av arbeidstakersidens representanter. Selskapet arbeider aktivt og bevisst med helse- miljø- og sikkerhetsspørsmål.

Sykefravær

Det samlede sykefraværet (egenmelding og legeerklæring) i Selskapet utgjorde i 2021 6,45%, mot 6,90% i 2020. Selskapet har i 2021 arbeidet strategisk for å redusere sykefraværet og opplever en fortsatt nedgang i sykefravær blant Selskapets ansatte, herunder opplevde Selskapet i 2021 mindre langtidsfravær enn tidligere år. Selskapet antar at den synkende trenden kan være relatert til utstrakt bruk av hjemmekontor grunnet COVID-19, hvilket muliggjør at ansatte med symptomer på sykdom kan arbeide hjemmefra fremfor å benytte egenmelding eller legeerklæring. Selskapet har videre arbeidet strategisk for å få på plass personalledere med større personalansvar og tettere oppfølging av de ansatte, hvilket kan være en medvirkende årsak til synkende sykefravær.

Skader, ulykker og COVID-19

Det har ikke forekommet skader eller ulykker i Selskapet i 2021, hverken personskader, materielle skader eller andre typer skader som skyldes forhold med tilknytning til virksomheten, slik som slitasje- eller belastningsskader. Den pågående pandemien COVID-19 har medført at Selskapet løpende har kartlagt og vurdert COVID-19 som en risikofaktor i arbeidsmiljøet, løpende justert nødvendige smittevernstiltak for å begrense sannsynligheten for smittespredning blant ansatte og etablert en egen beredskapsplan dersom smitte skulle forekomme blant ansatte. Selskapet hadde i 2021 én fulltidsansatt og én deltidsansatt som fikk påvist COVID-19. Beredskapsplanen ble fulgt og Selskapet unngikk ytterligere smittespredning.

Likestilling og diskriminering

Vedrørende likestillings- og diskrimineringsarbeid arbeider Selskapet aktivt, målrettet og planmessig for å oppfylle sin aktivitetsplikt etter likestillings- og diskrimineringsloven § 26. Selskapet har nulltoleranse for diskriminering, krenkende særbehandling, trakassering og mobbing. Alle ansatte i Selskapet har lik verdi og skal ha like muligheter og rettigheter i arbeidslivet, uavhengig av kjønn, etnisk og kulturell bakgrunn, alder, religion, seksuell legning, funksjonshemming eller andre fysiske eller sosiale faktorer. Selskapet benytter fastsatte, objektive kriterier når prestasjoner, lønns- og arbeidsvilkår og utviklingsmuligheter vurderes. Selskapet søker å tilstrebe at ansatte opplever balanse mellom arbeidsliv og familieliv og at dette lar seg kombinere. Selskapet søker videre å tilrettelegge arbeidsplassen og arbeidsforholdene individuelt for ansatte som av ulike grunner måtte ha behov for det. Selskapet praktiserer samme prinsipper overfor arbeidssøkere.

Selskapet forsøker jevnlig å kartlegge og identifisere risikoen for diskriminering eller andre hindre (som holdninger, fordommer o.l.) for likestilling innad i Selskapet. Dette gjøres kontinuerlig ved ukentlig bruk av anonym medarbeiderundersøkelse, «Winningtemp», som måler ansattes oppfatning av arbeidsforholdene i virksomheten, herunder deres oppfatning av likestilling og eventuell diskriminering i Selskapet. I tillegg er dette et tema som diskuteres med nærmeste leder i fastsatte utviklingssamtaler. Resultatene gjennomgås på ulike nivåer i Selskapet, med hensikt å analysere årsakene til identifiserte risikoen og eventuelle behov for tiltak for å motvirke diskriminering, og bidra til økt likestilling og mangfold i virksomheten. I tillegg til disse tiltakene, har Selskapet Policyer om krenkende særbehandling og trakassering, mangfold innen Alektum, arbeidsmiljø og rekruttering som er tilgjengelig til enhver tid for alle ansatte. Selskapet har en handlingsplan



ALEKTUM GROUP

for håndtering av krenkende særbehandling og trakassering som beskriver hvordan en ansatt skal gå frem dersom vedkommende føler seg krenket eller trakassert, og hvordan leder som mistenker eller oppfatter signaler skal gå frem. Leder, med eventuell bistand fra HR, skal umiddelbart ta tak i situasjonen og iverksette tiltak i tråd med Policy.

Det er ikke registrert tilfeller av brudd på likestillings- og diskrimineringsregelverket i Selskapet.

Kjønnsbalanse

Ansettelse i Selskapet er basert på objektive kriterier, og det er den enkeltes kvalifikasjoner, herunder kompetanse og erfaringsnivå, som er avgjørende.

Kjønnsfordelingen totalt i Selskapet var per 31.12.2021 som følger:

| Totalt antall ansatte | Andel kvinner | Andel menn |
|------------------------------|----------------------|-------------------|
| 74 stk. | 70 % | 30 % |

Kjønnsfordelingen i Selskapet for kvinnelige og mannlige ansatte ansatt i samme stillingsnivå var per 31.12.2021 som følger:

| Stillingsnivå | Kvinner | Menn |
|------------------------------------|----------------|-------------|
| Deltidsansatte | 53,85 % | 46,15 % |
| Midlertidig ansatte | 50 % | 50% |
| Collector assistant | 66,67 % | 33,33 % |
| Collector/ Senior Collector | 71 % | 29 % |
| Øvrig personale i støttefunksjoner | 72,73 % | 27,27 % |
| Personalledere | 75 % | 25 % |

Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon var per 31.12.2021 som følger:

| Totalt antall uker foreldrepermisjon | Antall uker kvinner | Antall uker menn |
|---|----------------------------|-------------------------|
| 66 | 32 | 34 |

*Forklaring til tabellen: Tallene inkluderer ikke ulønnet permisjon i forbindelse med foreldreskap.



ALEKTUM GROUP

Lønnsforhold

Lønnsfastsettelsen i Selskapet er basert på objektive kriterier, og det er den enkelte medarbeiders rolle, kompetanse og utdanning, erfaringsnivå, innsats og prestasjoner som avgjør lønnsnivå. Samtlige ansatte er del av samme individuelle oppfølgingssystem og kompensasjonsvurderinger.

Lønnsforholdet i Selskapet per 31.12.2021 viser at Selskapets kvinnelige ansatte i gjennomsnitt tjener mer enn Selskapets mannlige ansatte:

| Gjennomsnittlig fastlønn for kvinner i forhold til gjennomsnittlig fastlønn totalt i Selskapet | Gjennomsnittlig fastlønn for menn i forhold til gjennomsnittlig fastlønn totalt i Selskapet |
|---|--|
| 4,4 % | -10,4 % |

*Forklaring til tabellen: Tabellen viser i prosent hvor mye mer eller mindre henholdsvis kvinnelige og mannlige ansatte i Selskapet tjener i forhold til den gjennomsnittlige fastlønn i Selskapet totalt.

Lønnsforholdet mellom Selskapets kvinnelige og mannlige ansatte ansatt i samme stillingsnivå var per 31.12.2021 som følger:

| Stillingsnivå | Fastlønn for kvinner i forhold til gjennomsnittlig fastlønn på dette stillingsnivå | Fastlønn for menn i forhold til gjennomsnittlig fastlønn på dette stillingsnivå |
|------------------------------------|---|--|
| Collector assistant | 13,9 % | -27,7 % |
| Collector/ Senior Collector | 2,4 % | -6,0 % |
| Øvrig personale i støttefunksjoner | -1,3 % | 3,6 % |
| Personalledere | -1,3 % | 3,8 % |

*Forklaring til tabellen: Tabellen viser i prosent hvor mye mer eller mindre henholdsvis kvinnelige og mannlige ansatte i de ulike stillingsnivåer tjener i forhold til den gjennomsnittlige fastlønnen for det bestemte stillingsnivå.

Ufrivillig deltidsarbeid

Selskapet har i 2021 benyttet ufrivillig deltidsarbeid ved at det er ansatte i Selskapet som ønsker høyere stillingsprosent, men som av ulike årsaker ikke er aktuell for en høyere stillingsprosent per 31.12.2021. Kjønnsfordelingen for ufrivillig deltidsarbeid var per 31.12.2021 som følger:



ALEKTUM GROUP

| Totalt antall | Andel kvinner | Andel menn |
|---------------|---------------|------------|
| 3 stk. | 33,33 % | 66,67 % |

Ytre miljø

Selskapet påvirker det ytre miljøet gjennom forbruket av papir, energi og reiseaktivitet. Dette utgjør ikke større påvirkning på det ytre miljøet enn det som er normalt for denne typen virksomhet.

Forsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen er på 10 MNOK.

Resultatregnskap

Selskapets totale inntekter i 2021 var 87,1 MNOK. Året før var inntektene 86,8 MNOK. Driftsresultatet før skatt for 2021 ble 0,99 MNOK (3,1 MNOK i 2020), og selskapet fikk et årsresultat på 0,77 MNOK (2,4 MNOK i 2020). Overskuddet i regnskapet skyldes forbedrede prosesser og organisering, samt et fortsatt høyt volum av registrerte inkassosaker.

Balanse og likviditet

Det ble i 2020 ikke foretatt noen investeringer i selskapet. Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var på -6,6 MNOK.

Selskapet er finansiert ved hjelp av egenkapital og gjennom konsernkontoordningen med morselskapet, Alektum Group AB. Rentevilkårene var på 4,3% i 2021. Totalkapitalen var ved utgangen av året på 40,3 MNOK (42,3 MNOK i 2020). Selskapets konserninterne krav har minsket fra 5,9 MNOK i 2020 til 2 MNOK i 2021, som en følge av mindre anvendt kreditt fra konsernkontoordningen.

Egenkapitalen per 31.12.2021 var på 25,4 MNOK. Selskapets egenkapital var med det på 63,06 % av totalkapitalen.

Årsresultat og disponering

Årsresultatet etter skatt endte med et overskudd på 0,77 MNOK. Styret foreslår følgende avsetning av overskuddet for Alektum AS:

| | |
|-------------------------------------|--------------------|
| Resultat etter skatt | NOK 776 520 |
| <u>Avsatt til annen egenkapital</u> | <u>NOK 776 520</u> |
| Totalt disponert | NOK 776 520 |



ALEKTUM GROUP

Tønsberg den 24.03.2022

Jesper Rensch Dorph
Styremedlem

Mats E. Augurell
Styrets leder

Magnus Widén
Nestleder

Mattias Johansson
Daglig leder

Penneo Dokumentnøkkel: 2VUFM-KQ0C2-GEWP0-4IKZH-DCDHH-1NCVD



| Resultatregnskap | | | |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Alektum AS | | | |
| Driftsinntekter og driftskostnader | Note | 2021 | 2020 |
| Inkassoinntekter | 10, 14 | 92 183 077 | 90 332 066 |
| Annen driftsinntekt | 11 | 1 531 936 | 2 194 087 |
| Sum driftsinntekter | | 93 715 013 | 92 526 153 |
| Lønnskostnad | 3 | 35 942 125 | 34 480 006 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 4 | 471 964 | 655 896 |
| Annen driftskostnad | 3, 9, 13 | 55 997 593 | 53 961 519 |
| Sum driftskostnader | | 92 411 682 | 89 097 422 |
| Driftsresultat | | 1 303 330 | 3 428 732 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 9 980 | 52 054 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | 9 | 315 985 | 346 094 |
| Annen rentekostnad | | 1 641 | 7 599 |
| Annen finanskostnad | | 70 | 976 |
| Resultat av finansposter | | -307 716 | -302 615 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 995 614 | 3 126 116 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 2 | 219 094 | 689 632 |
| Ordinært resultat | | 776 520 | 2 436 484 |
| Årsresultat | | 776 520 | 2 436 484 |
| Overføringer | | | |
| Avsatt til annen egenkapital | | 776 520 | 2 436 484 |
| Sum overføringer | | 776 520 | 2 436 484 |

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DCDHH-1NCVD



| Balanse per 31.12 | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Alektum AS | | | |
| Eiendeler | Note | 2021 | 2020 |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 2 | 97 783 | 84 960 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 97 783 | 84 960 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Maskiner og anlegg | 4 | 288 299 | 278 326 |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 4 | 706 249 | 458 115 |
| Sum varige driftsmidler | 4 | 994 548 | 736 442 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Sum anleggsmidler | | 1 092 332 | 821 402 |
| Omløpsmidler | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 6 | 2 540 499 | 3 282 751 |
| Andre kortsiktige fordringer | | 830 967 | 1 517 455 |
| Utlegg på vegne av oppdragsgiver | 13 | 35 190 389 | 35 318 254 |
| Lån til foretak i samme konsern | | 0 | 234 953 |
| Sum fordringer | | 38 561 854 | 40 353 413 |
| Investeringer | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 7 | 1 307 088 | 1 118 556 |
| Sum omløpsmidler | | 39 868 943 | 41 471 969 |
| Sum eiendeler | | 40 961 274 | 42 293 371 |
| Alektum AS | | | Side 3 |

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DCHHH-1NCVD



| Balanse per 31.12 | | | |
|---|-------------|--|-------------------|
| Alektum AS | | | |
| Egenkapital og gjeld | Note | 2021 | 2020 |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 5, 8 | 3 000 000 | 3 000 000 |
| Overkurs | 8 | 8 692 094 | 8 692 094 |
| Sum innskutt egenkapital | | 11 692 094 | 11 692 094 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 8 | 13 724 382 | 12 947 861 |
| Sum opptjent egenkapital | | 13 724 382 | 12 947 861 |
| Sum egenkapital | 8 | 25 416 476 | 24 639 955 |
| Gjeld | | | |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | 2 465 363 | 950 712 |
| Betalbar skatt | 2 | 231 917 | 75 503 |
| Skyldig offentlige avgifter | 7 | 3 974 059 | 4 174 922 |
| Gjeld i konsernkontoordning | 9 | 2 007 805 | 5 868 242 |
| Annen kortsiktig gjeld | 12 | 6 865 654 | 6 584 038 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 15 544 798 | 17 653 416 |
| Sum gjeld | | 15 544 798 | 17 653 416 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 40 961 274 | 42 293 371 |
| Tønsberg Styret i Alektum AS | | | |
| _____ Mats Eric Augurell styreleder | | _____ Lars Magnus Widén styremedlem | |
| _____ Jesper Dorph styremedlem | | _____ Mattias Johansson daglig leder | |
| Alektum AS | | Side 4 | |

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DCHHH-1NCVD



Alektum AS

Kontantstrømanalyse - Indirekte metode

| | 2021 | 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Resultat før skattekostnad | 920 112 | 3 126 116 |
| + Ordinære avskrivninger | 471 964 | 655 896 |
| + Nedskrivning anleggsmidler | 0 | 0 |
| +/- Endring i kundefordringer | 742 252 | 497 122 |
| +/- Endring i leverandørgjeld | 1 514 651 | -178 339 |
| +/- Endring i andre tidsavgrensingsposter | 848 443 | -10 707 971 |
| = Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 4 497 422 | -6 607 176 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | |
| - Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler | -730 070 | -96 648 |
| = Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | -730 070 | -96 648 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | |
| + Innbetalinger ved opptak av ny kortsiktig gjeld | 281 616 | 722 333 |
| - Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld | 0 | 0 |
| - Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld | 0 | 0 |
| +/- Netto endring i konsernkontoordning | -3 860 437 | 5 868 242 |
| + Innbetaling av egenkapital | 0 | 0 |
| = Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | -3 578 821 | 6 590 575 |
| +/- Effekt av valutakursendringer på kontanter og kontantekvivalenter | 0 | 0 |
| = Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter | 188 530 | -113 249 |
| + Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse | 1 118 556 | 1 231 804 |
| = Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt | 1 307 088 | 1 118 556 |

Selskapet har konsernkontoordning med morselskapet i Sverige - Alektum Group AB.

Penneo Dokumentnøkkel: 2VUFM-KQ0C2-GEWPO-4IKZH-DCHHH-1NCVD



Noter 2021

Alektum AS

Note 1

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og god regnskapsskikk. Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noter.

Selskapet holder til Nedre Langgate 20, 3126 Tønsberg. Selskapet er en del av konsernet Alektum Group og innarbeides i konsernregnskapet til Alektum Group AB. Konsernspiss og den som utarbeider konsernregnskap er G4 Capital AB, Eriksbergstorget 11, 417 64 Gøteborg. Konsernregnskapet kan fås utlevert hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall.

Årsregnskapet er basert på de grunnleggende prinsipper om historisk kost, sammenlignbarhet, fortsatt drift, kongruens og forsiktighet. Transaksjoner regnskapsføres til verdien av vederlaget på transaksjonstidspunktet. Inntekter resultatføres når de er opptjent og kostnader sammenstilles med opptjente inntekter.

Estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelsen av årsregnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring av inntekter fra selve inkassovirksomheten foretas etter opptjeningsprinsippet ved løpende avregning.

Selskapets kostnader knyttet til inkassovirksomheten er i det alt vesentlig indirekte periodekostnader som ikke kan tilordnes enkeltsaker. Da det er knyttet stor usikkerhet til løsningsgrad og fortjeneste på den enkelte sak beregnes det ikke noen fortjeneste før saken er løst, noe som innebærer at inntektsføring skjer ved innbetaling.

Inntektsføring av årsgebyrer og kundeservice skjer etter opptjeningsprinsippet som da normalt vil være leveringstidspunktet for tjenestene.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk, samt fordringer med forfall mer enn ett år etter balansedagen er medtatt som anleggsmidler. Øvrige eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Gjeld som forfaller senere enn et år etter regnskapsperiodens utløp er oppført som langsiktig gjeld.

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler er vurdert til historisk kost etter fradrag for bedriftsøkonomiske avskrivninger som er beregnet på grunnlag av kostpris og antatt økonomisk levetid.

Aksjer og andre verdipapirer

Aksjer og andre verdipapirer som er oppført i regnskapet er ført til kostpris. I de tilfeller der den virkelige verdien er lavere enn kostprisen og dette ikke er forbigående er det foretatt nedskrivning.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen med fordringens pålydende etter fradrag for konstaterte og forventede tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene.

Alektum AS

Org.nr:950 520 140

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DCDHH-1NCVD



Noter 2021

Alektum AS

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser

Selskapets ansatte er tilknyttet AFP-ordningen (avtalefestet pensjon). Ordningen innebærer at arbeidsgiver er ansvarlig for finansieringen av 25% av de pensjonsrettighetene arbeidstakerne opptjener i ordningen. Opparbeidet forpliktelse i forbindelse med avvikling av gammel AFP-ordning er faset ut i 2015. Årets kostnad til AFP-ordningen er kostnadsført. Selskapet har videre etablert innskuddspensjonsordning.

Skattekostnad og utsatt skatt

Skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat og består av betalbar skatt og endring i netto utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Utsatt skatt i resultatregnskapet er skatt beregnet på endringer i midlertidige forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier. I stedet for å vise årets skattemessige disposisjoner brutto i regnskapet, bokføres skatteeffekten som en del av årets skattekostnad. Utsatt skatt av-settes som langsiktig gjeld i balansen. I den grad utsatt skattefordel overstiger utsatt skatt, medtas utsatt skattefordel i balansen iht god regnskapsskikk.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen ved regnskapsårets slutt.

Klientmidler

Klientmidler og klientgjeld er i samsvar med forskrift om årsregnskap m.m for inkassovirksomhet (1999.05 nr 655) nettoført i regnskapet.

Leasing/ leieavtaler

Leieavtaler der den vesentlige del av risiko og avkastning knyttet til eierskap ligger hos utleier, klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Leiebetaling ved operasjonelle avtaler kostnadsføres lineært over leieperioden.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.



Noter 2021

Alektum AS

Note 2 Skatt

| Årets skattekostnad | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: | | |
| Betalbar skatt | 231 917 | 75 503 |
| Endring i utsatt skattefordel | -12 823 | 614 129 |
| Skattekostnad ordinært resultat | 219 094 | 689 632 |

| | | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| Skattepliktig inntekt: | | |
| Ordinært resultat før skatt | 995 614 | 3 126 116 |
| Permanente forskjeller | 0 | 8 574 |
| Endring i midlertidige forskjeller | 58 556 | 263 092 |
| Anvendelse av fremførbart underskudd | 0 | -3 054 858 |
| Skattepliktig inntekt | 1 054 170 | 342 924 |

| | | |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Betalbar skatt i balansen: | | |
| Betalbar skatt på årets resultat | 231 917 | 75 503 |
| Sum betalbar skatt i balansen | 231 917 | 75 503 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Beregning av effektiv skattesats: | | |
| Resultat før skatt | 995 614 | 3 126 116 |
| Beregnet skatt av resultatført skatt | 219 035 | 687 746 |
| Skatteeffekt av permanente forskjeller | 0 | 1 886 |
| Sum | 219 035 | 689 632 |
| Effektiv skattesats | 22,0 % | 22,1 % |

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

| | 2021 | 2020 | Endring |
|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Varige driftsmidler | -444 466 | -385 910 | 58 556 |
| Utestående fordringer | 0 | 0 | 0 |
| Sum | -444 466 | -385 910 | 58 556 |

| | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Akkumulert fremførbart underskudd | 0 | -3 054 857 | -3 054 857 |
| Grunnlag for beregning av utsatt skatt | -444 466 | -385 910 | 58 556 |
| Utsatt skattefordel (22 %) | 97 783 | 84 960 | -12 823 |



Noter 2021

Alektum AS

Note 3 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

| Lønnskostnader | 2021 | 2020 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Lønninger | 29 511 589 | 28 221 949 |
| Arbeidsgiveravgift | 4 459 551 | 4 047 057 |
| Pensjonskostnader | 1 797 722 | 1 691 253 |
| Andre ytelser | 464 932 | 726 012 |
| Sum | 36 233 794 | 34 686 271 |

Antall årsverk utgjør: 62 57

Daglig leder blir ikke lønnet fra Alektum AS. Alektum AS mottar faktura fra Alektum Group AB for kostnaden for daglig leder. Alektum AS belastet kr 2 404 139 for daglig leder i 2021.

Verken daglig leder eller styrets leder har bonus- eller sluttavtale med selskapet. Det er heller ikke ytet lån til daglig leder eller andre ansatte.

Det er ikke kostnadsført honorar til styret i Alektum AS i 2021.

Pensjon

Selskapet har inngått avtale om tjenstepensjon (innskuddspensjonsordning) som tilfredsstiller lovens krav. 73 ansatte er omfattet av den innskuddsbaserte pensjonsordningen hvor innbetalinger til Nordea Liv blir kostnadsført i sin helhet.

Når det gjelder AFP: Selskapet har i 2021 ingen ansatte som har tatt ut AFP.

Selskapets forpliktelse i forbindelse med avvikling av gammel AFP-ordning ble i 2014 avsatt i balansen. Denne ordningen er faset ut i 2015.

Bokførte kostnader tilknyttet pensjon er per 31.12.21 kr 1 797 722.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar utgjør kr 191 160 eksl MVA.

I tillegg kommer honorar for annen bistand kr 114 716 eksl MVA.

Penneo Dokumentnr: 2\UFM-K00C2-GEWPO-4\KZH-DCHH-1\NCVD



Noter 2021

Alektum AS

Note 4 Varige driftsmidler

| | Varige Driftsmidler | Sum |
|--------------------------------------|------------------------|------------------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01.2021 | 7 490 731 | 7 394 08 |
| + Tilgang | 730 081 | 96 648 |
| = Anskaffelseskost 31.12.2021 | 8 220 812 | 8 220 812 |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020 | 6 754 289 | 6 754 289 |
| Årets ordinære avskrivninger | 471 964 | 471 964 |
| = Bokført verdi 31.12.2021 | 994 559 | 994 559 |
| Økonomisk levetid | 3-5 år | |

Note 5 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Alektum AS pr. 31.12 består av følgende aksjeklasser:

| | Antall | Pålydende | Bokført |
|-----------------|--------------|----------------|---------------------|
| Ordinære-aksjer | 1 500 | 2000,00 | 3 000 000,00 |
| Sum | 1 500 | 2000,00 | 3 000 000,00 |

Eierstruktur

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

| | Ordinære | Eier- andel |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| Alektum Group AB | 1 500 | 100% |
| Totalt antall aksjer | 1 500 | 100% |
| Sum | 1 500 | 100% |

Note 6 Klientmidler/ klientansvar

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Bokførte klientmidler | 12 723 788 | 15 794 765 |
| - Bokført klientansvar | -11 657 883 | -14 308 107 |
| Klientmidler (netto) | 1 065 905 | 1 486 658 |

Netto klientmidler utgjør selskapets egne midler tilknyttet salærer, gebyrer og rettslige omkostninger som ikke er klientmidler.

Pr 31.12.2021 har selskapet klientansvar på tilsammen kr -11 657 883. Til dekning av dette har selskapet innestående på egne klientkonto kr 12 723 788. Selskapets tilgodehavende på klientkonto inngår i kundefordringer med kr 1 065 905.



Noter 2021

Alektum AS

Note 7 Bundne midler

I posten "Bankinnskudd, kontanter o.l." inngår øvrige bundne bankinnskudd med kr 1 302 081. Skyldig skattetrekk utgjør kr -1 301 817.

Note 8 Endringer egenkapital

| | Aksjekapital | Overkurs | Annen EK | Sum EK |
|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Egenkapital 01.01 | 3 000 000 | 8 692 094 | 12 947 861 | 24 639 955 |
| Årets resultat | | | 776 520 | 776 520 |
| Avsatt utbytte | | | 0 | 0 |
| Egenkapital 31.12 | 3 000 000 | 8 692 094 | 13 724 381 | 25 416 475 |

Note 9 Transaksjoner med andre konsernselskaper

Alektum AS er belastet med totalt kr 20 137 907 i diverse andre konsernkostnader i 2021. I 2020 utgjorde konsernkostnader kr 15 637 943.

Selskapet har i tillegg en kortsiktig gjeld i konsernkontoordningen på kr -2 007 805 i 2021. I 2020 utgjorde dette en kortsiktig fordring i konsernkontoordningen på kr -5 868 242.

Av transaksjoner mellom konsernselskapene nevnes er det fakturert kr 120 000 i administrasjonskostnader fra Alektum AS til Alektum Finans AS. Dette er tilsvarende beløp som i 2020.

Selskapet er også belastet med rentekostnad til Alektum Group med kr 315 985 i 2021 mot kr 346 094 i 2020.

Videre så opplyses det om at Alektum AS foretar innfordringer på vegne av søsterselskapet Alektum Finans AS.

Note 10 Inkassoinntekter

Pr virksomhetsområde utfører selskapet inkasso- og innfordringsoppdrag primært rettet mot privatpersoner og bedrifter i Norge. Inntektene består av salærinntekter og provisjon.

Note 11 Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter relaterer seg primært til fakturering av rettslige omkostninger i forbindelse med avslutning av kundeforhold.

Fakturering i denne forbindelse utgjør kr -1 530 764 i 2021 og kr -2 194 087 i 2020 av andre driftsinntekter.



Noter 2021

Alektum AS

Note 12 Annen kortsiktig gjeld

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Påløpte personalkostnader | -3 122 142 | -2 936 747 |
| Påløpte kostnader | -3 743 512 | -3 647 291 |
| Sum | -6 865 654 | -6 584 038 |

Note 13 Prinsippendring

Til og med 2018 ble rettsgebyrer kostnadsført på betalingstidspunkt. Dette prinsippet ble endret i 2019 og rettsgebyrene som tidligere ble kostnadsført ble nå periodisert over en tre-års periode etter rettsgebyrenes innbetalingstakt. Prinsippendringen medførte en økning av fordringer på 15,2 MNOK i 2019 og 14,6 MNOK i 2020.

På bakgrunn av bedre datagrunnlag over tid ble rettsgebyrene fra og med regnskapsåret 2021 periodisert over fem år istedenfor tre år. Effektene av denne endringen resulterte i en positiv resultateffekt med 1,03 MNOK (reduksjon i andre driftskostnader og tilhørende økning i balansen med samme beløp).

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C2-GEWPO-4IKZH-DCHH-1NCVD



Noter 2021

Alektum AS

Note 14 Finansiell risiko

Overordnet

Selskapet har en klar organisering og ansvarsfordeling for styrings- og kontrollordninger. Selskapet har som hovedmål at forholdet mellom risiko og inntjening er optimalisert i et langsiktig perspektiv. Selskapet har fastsatt et rammeverk for styring av eksponerte risikoer gjennom policyer, rutiner og løpende styrevedtak. Selskapet jobber løpende med å identifisere, overvåke og rapportere risikoene Selskapet er eksponert for, samt reduserer disse med nødvendige tiltak.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er definert som risiko for at Selskapet taper penger som følge av endringer i eksempelvis aksje-, rente- og valutamarkedet.

Selskapet er ikke eksponert for kredittspreadsrisiko, valutarisiko, aksjerisiko eller eiendomsrisiko. Selskapet er ikke eksponert for valutarisiko grunnet at cash pool ordningen (konsernkonto) er i NOK. Valutaeksponeringen overføres dermed til morselskap, Alektum Group AB. Selskapet er derimot eksponert for renterisiko, som defineres som et økonomisk tap som kan oppstå ved en generell endring i markedsrenten, eksempelvis NIBOR.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risiko for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall.

Selskapet er i sin helhet finansiert av morselskap, Alektum Group AB, med både egenkapital og fremmedkapital. Tilgang på likvide midler oppnås gjennom trekk på konsernkontoordning, og Selskapet holder ikke likvider utover dette (hverken bankinnskudd eller plassering i verdipapirer). Selskapets beregnede kapitalbehov for 2021 er innenfor konsernets totale finansieringsramme. Dette gir en forutsigbar finansiering og det er Selskapets oppfatning at likviditetsrisikoen er lav.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er definert som risiko for at Selskapets motparter (kunder og debitorer) ikke oppfyller sine forpliktelser overfor Selskapet.

Selskapet er eksponert for kredittrisiko når Selskapet betaler utlegg på vegne av kunden, slik som f.eks. påløpte rettsgebyr fra Statens Innkrevingsentral ved rettslige skritt. Risikoen er redusert ved at Selskapet har inntatt en klausul i sine kundeavtaler som gir adgang til å motregne vederlag, moms og utlegg. Selskapet er videre eksponert for kredittrisiko ved at det er en mulighet for at kunder ikke oversender avtalt mengde utestående fordringer til Selskapet. Dette kan påvirke Selskapet, da det kan være provisjonsbaserte avtaler som gir Selskapet en prosentvis del av hovedstol og hovedstolsrenter ved innbetaling fra debitor. Risikoen er redusert ved at det er inngått garantiklausuler i kundeavtalene om fordringsvolum.

Selskapet er også eksponert for kredittrisiko som følge av at debitor mangler evne eller vilje til å gjøre opp utestående krav til Selskapet, og at Selskapet dermed får redusert inntekt på inkassosalær, renter og eventuell provisjon av hovedstol og hovedstolsrenter. Risikoen reduseres i den grad det er mulig, ved å undersøke kundens kredittpolicy og påminnesprosess før inngåelse av avtale om inkassotjenester, samt at Selskapet tar ut rettslige skritt når manglende betaling skyldes debitor sin betalingsvilje.

På bakgrunn av dette er det Selskapets oppfatning at kredittrisiko er lav.

Virksomhetsrisiko

Alektum AS

Org.nr:950 520 140

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C3-GEWPO-4IKZH-DCHH-1NCVD



Noter 2021

Alektum AS

Virksomhetsrisiko er definert som risiko knyttet til uventede endringer i inntekter eller kostnader som resulterer i en forverret økonomisk utvikling. Eksempler på slike endringer er økt konkurranse, konjunkturerendringer eller endret kundeatferd.

Selskapet ble eksponert for risikoen under 2021 da satsene for inkassosalær ble vesentlig redusert i oktober 2020. Selskapet har estimert de økonomiske konsekvensene til å være 14,7 MNOK for regnskapsåret 2021. Risikoen har blitt redusert gjennom effektiviserings- og forbedringstiltak. Innfordringsprosessen har blitt effektivisert gjennom bruk av Digipost og E-faktura som har medført vesentlig reduksjon i portokostnader, nye betalingsløsninger som har medført flere oppgjørsmuligheter for debitorerne, og digitalisert rettslig pågang som selskapet startet med i slutten av 2021 og som vil medføre vesentlig reduksjon i manuelt arbeid og portokostnader. For øvrig har også innfordringen i seg selv blitt effektivisert ved å gjennomgå eksisterende saksbehandlingsrutiner og prosesser, og forenkle og/eller automatisere disse der det har vært mulig.

Inkassobransjen vil kunne bli vesentlig endret de kommende årene grunnet reviderte og nye lovkrav som har økt forbrukerbeskyttelse som fellesnevner. De direkte potensielle påvirkningene vil kunne komme fra ny inkassolov, gjeldsordningslov og pågående høringer i EU knyttet til økt forbrukerbeskyttelse. De indirekte påvirkningene vil kunne komme fra ny finansavtalelov og potensielt fra øvrig rammeverk for Selskapets kunder. Selskapet har stort fokus på de kommende lovendringene og det er nedsatt en arbeidsgruppe som løpende vil vurdere og igangsette nødvendige tiltak.

Selskapet kan også bli eksponert for risikoen ved at nåværende kunder oversender et redusert volum av innfordringsporteføljer eller at Selskapet ikke lykkes med å inngå nye kundeavtaler. Risikoen reduseres ved å ha en tett dialog med nåværende kunder, garantiklausuler i avtaler og ved at Salg & Marked har fastsatt en langsiktig strategiplan.

Det er Selskapets oppfatning at det har blitt innført tilstrekkelige tiltak for å begrense risikoen og at risikoen er på et akseptabelt nivå.

Note 15 Hendelser etter balansedag

Det er ingen hendelser i 2022 som har innvirkning for regnskapsavleggelsen pr 31.12.2021. Selskapet har så langt ikke opplevd at COVID-19 har hatt noen vesentlige effekt på kontantstrømmene og forventer heller ikke at dette vil ha vesentlig effekt på selskapets kontantstrøm fremover.

Penneo Dokumentnr: 2VUFM-K00C-GEWPO-4IKZH-DCHH-1NCVD



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."

Jesper Rensch Dorph

Styremedlem

På vegne av: Alektum AS

Serienummer: PID:9208-2002-2-032557316425

IP: 213.88.xxx.xxx

2022-03-24 09:10:15 UTC

NEM ID 

MATTIAS JOHANSSON

Daglig leder

På vegne av: Alektum AS

Serienummer: 19730815xxxx

IP: 213.88.xxx.xxx

2022-03-24 10:48:56 UTC



Lars Magnus Widén

Styremedlem

På vegne av: Alektum AS

Serienummer: 19670625xxxx

IP: 213.88.xxx.xxx

2022-03-25 09:20:45 UTC



Mats Eric Augurell

Styreleder

På vegne av: Alektum AS

Serienummer: 19580919xxxx

IP: 213.88.xxx.xxx

2022-03-25 11:54:08 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 2VUFM-KQ0C2-GEWPO-4IKZH-DCHHH-1NCVD

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0308 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Alektum AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

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

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, 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 de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the 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. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

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

Offices in:

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

| | | | |
|---------|--------------|--------------|-----------|
| Oslo | Elverum | Mo i Rana | Stord |
| Alta | Finnsnes | Molde | Straume |
| Arendal | Hamar | Skien | Tromsø |
| Bergen | Haugesund | Sandefjord | Trondheim |
| Bodo | Knarvik | Sandnessjøen | Tynset |
| Drammen | Kristiansand | Stavanger | Ålesund |

Penneo Dokumentnøkkel: W76B1-4377-EBZQ1-SV07B-QNTB0-FY55A



Uavhengig revisors beretning - Alektum AS

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 avvirket.

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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på 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 den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter 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 revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Oslo, 31.03.2022
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: W76B1-43Z77-EBZQ1-5V07B-QNTB0-FY55A



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."

Svein Arthur Lyngroth

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5990-4-1603457

IP: 80.232.xxx.xxx

2022-03-31 12:58:53 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: W76B1-43Z77-EBZQ1-5V07B-QNTB0-FY55A

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>