



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 980 121 798  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: SVEA FINANS AS  
Forretningsadresse: Innspurten 15  
0663 OSLO

### 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: Gunnar Nesheim  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 04.02.2022

### 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, 17.03.2023



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Inntekter fra inkassosaker	5, 10, 15	153 148 870	173 625 951
Annen driftsinntekt	5, 15	6 382 800	7 372 691
<b>Sum inntekter</b>		<b>159 531 670</b>	<b>180 998 642</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad	5	13 930 113	36 442 712
Lønnskostnad	5, 6, 7	56 843 542	66 880 028
Annen driftskostnad	5, 6, 11, 16	33 519 619	31 225 871
<b>Sum kostnader</b>		<b>104 293 273</b>	<b>134 548 610</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>55 238 396</b>	<b>46 450 032</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		228 816	409 714
Annen finansinntekt	8	7 862	22 240
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>236 678</b>	<b>431 954</b>
Annen rentekostnad		360	352
Annen finanskostnad	8	151 869	215 125
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>152 229</b>	<b>215 477</b>
<b>Netto finans</b>		<b>84 450</b>	<b>216 476</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>55 322 846</b>	<b>46 666 508</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	9	12 200 299	10 301 750
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Ordinært utbytte	2, 2	32 000 000	30 000 000
Avsatt til annen egenkapital	2	11 122 547	6 364 758
Overført fra annen egenkapital	2		
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	9	320 429	594 508
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>320 429</b>	<b>594 508</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>320 429</b>	<b>594 508</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	12	5 644 520	5 120 145
Andre kortsiktige fordringer	5, 12	1 423 528	1 398 085
Utlegg	12	4 007 925	5 518 935
Krav på innbetaling av selskapskapital	10	733 894	1 102 826
<b>Sum fordringer</b>		<b>11 809 867</b>	<b>13 139 991</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	87 589 617	71 846 776
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>87 589 617</b>	<b>71 846 776</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>99 399 484</b>	<b>84 986 767</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>99 719 913</b>	<b>85 581 275</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	2, 3	1 106 195	1 106 195
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 106 195</b>	<b>1 106 195</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	2	23 285 887	12 163 340



### Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>23 285 887</b>	<b>12 163 340</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>24 392 082</b>	<b>13 269 535</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld	13	1 449 364	1 364 713
Betalbar skatt	9, 13	11 926 220	10 450 953
Skyldig offentlige avgifter	4, 13	8 956 036	7 264 532
Utbytte	2, 5, 13	32 000 000	30 000 000
Annen kortsiktig gjeld	5, 13, 14	20 996 211	23 231 542
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>75 327 832</b>	<b>72 311 740</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>75 327 832</b>	<b>72 311 740</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>99 719 913</b>	<b>85 581 275</b>



## STYRETS ÅRSBERETNING 2021

### SVEA FINANS AS ORG. NR. 980 121 798

#### VIRKSOMHETENS ART OG LOKALISERING

Svea Finans AS er et selskap som driver med inkassovirksomhet og hva som hermed står i forbindelse. Selskapet har forretningskontor i Oslo, Hamar og Trondheim.

#### FORTSATT DRIFT

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

#### REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

2021 har, som året før, vært et ekstraordinært år, med Covid-19 og endrede rammebetingelser for inkassobranchen gjeldende f.o.m. høsten 2020. Selskapet har likevel i liten grad blitt påvirket av koronapandemien i året som har gått og nedgang i inntekter som følge av endrede rammebetingelser har blitt møtt med effektiviseringer i form av automatiseringsprosjekter, bruk av AI, samt vesentlig reduksjon i rettsgebyr og lønnskostnader. Dette har gitt selskapet et historisk godt resultat i 2021. Selskapet er ellers ikke utsatt for særskilte faktorer som påvirker virksomheten ut over hva som er vanlig for en virksomhet i bransjen. Selskapet har en god spredning av kunder i alle størrelseskategorier, derav lav risiko ved endringer i kundeporteføljen. Selskapets omsetning påvirkes noe av de generelle økonomiske konjunkturane.

Selskapets kostnadsnivå påvirkes spesielt av i hvilken grad man klarer å tilpasse bemanningen og generell produksjonskapasitet. Selskapet har løpende anpasset organisasjonen til bransjens nye rammebetingelser. Lavere salærstatter har ført til en inntektsreduksjon i størrelsesorden 25-30%, men dette er til en viss grad kompensert av et høyere saksvolum, og generelt høy løsningsgrad.

Ut over det som fremgår av årsoppgjøret kjenner ikke Styret til andre forhold av interesse for å bedømme selskapet. Styret mener at årsregnskapet gir et rettvise bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Årets overskudd er NOK 43 122 547 og disponeres som følger:

- Det avsettes til utbytte NOK 32 000 000
- Overføring til annen egenkapital NOK 11 122 547

Selskapet har hatt en nedgang i omsetningen på 11,9 prosent i 2021, dette som en følge av myndighetenes reduksjon av bransjens salærstatter høsten 2020. Årets resultat har til tross for dette økt med NOK 6 757 789, fra NOK 36 364 758 i 2020 til NOK 43 122 547 i 2021.

Selskapet har ikke foretatt noen investeringer i 2021.

Totalkapitalen var ved utgangen av året NOK 99 719 913 sammenlignet med NOK 85 581 275 året før. Egenkapitalandelen pr. 31.12.2021 var 24,5 prosent, sammenlignet med 15,5 prosent pr. 31.12.2020. Selskapets egenkapitalandel er godt innenfor det intervall som selskapets ledelse anser som akseptabelt.

side 1 av 4

Pemneo Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PUTAQ-NXC6E-0Y14V-HL50B



## KONTANTSTRØMOPPSTILLINGEN

Det vises til vedlagte kontantstrømoppstilling. Kontantstrømmen oppleves som sunn og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter er i all hovedsak i harmoni med selskapets driftsresultat.

## FINANSIELL RISIKO

Svea Finans AS har per 31.12.21 ingen ekstern langsiktig gjeld. Det er kun en begrenset markedsrisiko som er normal for vår bransje og som representerer en finansiell risiko.

Kredittrisiko defineres som risiko for tap på grunn av at selskapets motpart ikke oppfyller sine avtaleforpliktelser og at eventuelle sikkerheter ikke dekker selskapets fordring. Selskapets kundefordringer kan henføres til kunder og debitorer som framstår i ulike bransjer og er ikke konsentrert til noen særskilt geografisk region. Risikoen for tap bedømmes som liten.

Likviditetsrisiko defineres som risiko for negativ påvirkning på resultat og for å sikre at selskapets betalingsforpliktelser skjer i fullgod tid. Risikoen for at selskapet ikke skulle innfri sine betalingsforplikter bedømmes å være lav. Selskapet har god tilgang til likvide midler og dette sikres også gjennom mulighet for finansiering i form av innlån fra morselskapet.

## LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Arbeidsmiljøet anses som godt. Totalt sykefravær siste år er på 2,5 prosent, som er en vesentlig nedgang fra året før. Det har ikke blitt rapportert om skader eller ulykker på arbeidsplassen. Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn.

Selskapets hadde ved årsskifte 84 ansatte, hvorav 20 er deltidsansatt. Av fulltidsansatte var det 31 kvinner og 33 menn, mens det blant deltidsansatte var 10 kvinner og 10 menn. Selskapets styre består av fem menn.

Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon for kvinner var 20,9 og for menn 1,6.

Det er definert fem ulike stillingsnivåer i selskapet. Gruppene er delt opp etter en vurdering av likt arbeid og arbeid av lik verdi. Utformingen av gruppene er basert på eksisterende stillingskategorier i Svea og en vurdering av hvilke stillinger som skal inngå i de ulike nivåene. Kartleggingen er gjennomført av HR.

Majoriteten av alle deltidsansatte jobber i avdelingen Kundesenteret. Ved den årlige medarbeidersamtalen blir alle deltidsansatte spurt om ønske om endring i stillingsgrad, ønske om færre eller flere timer. Deltidsansatte har også anledning til å kontakte nærmeste leder samt HR for å eventuelt få endret eller justere arbeidstid. Tilbakemeldingen angående flere timer er at de fleste ikke ønsker en endring av arbeidstid. Alle deltidsansatte kombinerer skole og jobb. Når en deltidsansatt er ferdig med studier så har hun eller han mulighet til å søke på en 100% stilling.

Svea Finans AS tilstreber et godt psykososialt arbeidsmiljø, hvor trivsel er en bærebjelke. Det nulltoleranse for mobbing, diskriminering og annen utilbørlig oppførsel. Selskapet jobber aktivt for å fremme likestilling og hindre diskriminering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk og kombinasjoner av disse grunnlagene.

Dersom det oppstår konflikter, skal disse søkes løst før de får utvikle seg. Ved konflikter, mobbing eller diskriminering, skal medarbeidere varsle lederen sin eller verneombudet som vil være behjelpelig med å løse problemet. Dersom leder er årsaken til problemet, skal lederen varsles. Vi har egne varslingskanaler enkelt tilgjengelig for alle ansatte på vårt intranett.



I Svea prøver vi å motvirke arbeidsrelatert stress ved å tilrettelegge og organisere den enkeltes arbeid på en god måte. Dette fordrer god kommunikasjon mellom leder og medarbeider i det daglige arbeidet og i årlige medarbeidersamtaler, samt kvartalsvis pulssamtaler. I tillegg har alle ansatte tilgang til psykolog, fysioterapeut, og kiropraktor gjennom helseforsikring.

I Svea er det satt opp prinsipper for hvordan ansatte skal bli behandlet. Dette gjelder for alle ansatte i hele Sveakonsernet. Svea Ekonomi AB har laget en policy mot diskriminering, forskjellsbehandling og trakassering som omfatter alle i Svea. I tillegg har Svea Finans Norge egne rutiner nedfelt i HMS-håndboken som ligger tilgjengelig for alle ansatte på intranettet. Alle nyansatte får opplæring i personalhåndbok, HMS-håndbok, varslingsrutiner og konsernets policy av HR.

Vi ønsker å ha en arbeidsplass hvor alle kan føle seg trygge og være forskånet fra vold, trusler og annen utilbørlig oppførsel. Internt skal vi kommunisere saklig og korrekt både muntlig og skriftlig, uten personangrep eller i en aggressiv tone. Vold og trusler fra kollegaer er ulovlig og en fullstendig uakseptabel oppførsel som vil kunne føre til advarsel og i alvorlige tilfeller oppsigelse/avskjed fra bedriften. Vi har laget rutiner som er publisert i vår HMS-håndbok. Svea har i 2021 gjennomført en medarbeiderundersøkelse, hvor selskapet scoret svært godt innen alle kategorier.

#### YTRE MILJØ

Virksomhetens bransje medfører hverken forurensning eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljø. Selskapet har likevel et stort fokus på å etterlate et minst mulig miljøavtrykk. Bl.a. er reisevirksomheten redusert til et minimum og nå i størst mulig grad erstattet av videokonferanser der hvor dette er mulig. Selskapet jobber hele tiden med videreutvikling av digitaliseringsløsninger, noe som medfører mindre papiravfall. Det kan videre nevnes at selskapet driver med aktiv kildesortering av alt avfall og at det kontinuerlig jobbes med bevisstgjøring rundt det miljømessige perspektivet i hele organisasjonen.

Som et ledd i selskapets bestrebelser etter å bli karbonnøytral ble vi i mai 2021 miljøfyrtårnsertifisert, noe som innebærer at vi også bærer et miljømessig ansvar ved valg av leverandører, kunder og samarbeidspartnere.

I løpet av miljøsertifiseringen satt Svea en egen strategi og handlingsplan for helse, miljø, etikk og bærekraft. Strategien løper fra 2021 og frem til resertifisering av Miljøfyrtårn i 2024. I 2022 skal vi blant annet systematisk jobbe med HMS-arbeid og kontinuerlig jobbe for å redusere eget klimaavtrykk (Scope 1, 2, 3 GHGP der det er mulig). Vi ønsker å skaffe oversikt over de viktigste klimarisikofaktorene som vi er direkte og eller indirekte eksponert mot, og rapportere på disse. I perioden skal vi derfor implementere system for klimarisiko og stresstesting (TCFD).

#### FORSIKRING FOR STYRETS MEDLEMMER OG DAGLIG LEDER

Det er ikke tegnet forsikring for styremedlemmenes og daglig leders mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

#### FREMTIDSUTSIKTER

Selskapet har en god og stabil markedsposisjon samt god spredning av kunder i alle bransjer og størrelseskategorier, derav lav risiko ved endringer i kundeporteføljen. Selskapets omsetning har i liten grad blitt påvirket av den pågående pandemien, noe som bekrefter selskapets soliditet. Vi forventer at selskapets gode utvikling vil fortsette i kommende år grunnet høy grad av produksjons- og bemanningsmessige tilpasninger. I tillegg ser vi gode resultater av den effektivisering og automatisering vårt produksjonssystem SIDRA muliggjør. Dette har vært en suksessfaktor siste år og vil bli et vesentlig konkurransefortrinn i årene fremover.



Årets resultat støtter våre utsikter for fremtiden, og vi mener den positive utviklingen vil fortsette i årene fremover.

Styret presiserer at det normalt er usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold.

Oslo, den 4. februar 2022

Styret i Svea Finans AS

---

Mats Kårsrud  
Styreleder

---

Lennart Ågren  
Styremedlem

---

Olav Grøndahl  
Styremedlem

---

Stian Ellingsen  
Styremedlem / ansattrepresentant

---

Simen Alexander Lund  
Styremedlem / ansattrepresentant

---

Anders Halstenstad  
Daglig leder

Pemneo Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PUTAQ-NXC6E-0Y14V-HL50B



## Resultatregnskap

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2021	2020
Inntekter fra inkassosaker	5, 10, 15	153 148 870	173 625 951
Annen driftsinntekt	5, 15	6 382 800	7 372 691
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>159 531 670</b>	<b>180 998 642</b>
Varekostnad	5	13 930 113	36 442 712
Lønnskostnad	5, 6, 7	56 843 542	66 880 028
Annen driftskostnad	5, 6, 11, 16	33 519 619	31 225 871
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>104 293 273</b>	<b>134 548 610</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>55 238 396</b>	<b>46 450 032</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		228 816	409 714
Annen finansinntekt	8	7 862	22 240
Annen rentekostnad		360	352
Annen finanskostnad	8	151 869	215 125
<b>Resultat av finansposter</b>		<b>84 450</b>	<b>216 476</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>55 322 846</b>	<b>46 666 508</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	9	12 200 299	10 301 750
<b>Årsresultat</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>
<b>Overføringer</b>			
Avsatt til utbytte	2	32 000 000	30 000 000
Avsatt til annen egenkapital	2	11 122 547	6 364 758
<b>Sum overføringer</b>		<b>43 122 547</b>	<b>36 364 758</b>

Pennso Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PU1AQ-NXC6E-0Y14V-HLS0B



## Balanse

Eiendeler	Note	2021	2020
<b>Anleggsmidler</b>			
<i>Immaterielle eiendeler</i>			
Utsatt skattefordel	9	320 429	594 508
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>320 429</b>	<b>594 508</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>320 429</b>	<b>594 508</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer	12	5 644 520	5 120 145
Opptjent, ikke fakturerte inntekter	10	733 894	1 102 826
Andre kortsiktige fordringer	5, 12	1 423 528	1 398 085
Utlegg	12	4 007 925	5 518 935
<b>Sum fordringer</b>		<b>11 809 867</b>	<b>13 139 991</b>
<i>Bankinnskudd, kontanter o.l</i>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	87 589 617	71 846 776
<b>Sum bankinnskudd, kontanter o.l</b>		<b>87 589 617</b>	<b>71 846 776</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>99 399 484</b>	<b>84 986 767</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>99 719 913</b>	<b>85 581 275</b>

Pennso Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PU1AQ-NXC6E-0Y14V-HLS0B



## Balanse

Egenkapital og gjeld	Note	2021	2020
<b>Egenkapital</b>			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	2, 3	1 106 195	1 106 195
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 106 195</b>	<b>1 106 195</b>
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	2	23 285 887	12 163 340
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>23 285 887</b>	<b>12 163 340</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>24 392 082</b>	<b>13 269 535</b>
<b>Gjeld</b>			
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Leverandørgjeld		1 449 364	1 364 713
Betalbar skatt	9, 13	11 926 220	10 450 953
Skyldig offentlige avgifter	4, 13	8 956 036	7 264 532
Utbytte	2, 5, 13	32 000 000	30 000 000
Annen kortsiktig gjeld	5, 13, 14	20 996 211	23 231 542
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>75 327 832</b>	<b>72 311 740</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>75 327 832</b>	<b>72 311 740</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>99 719 913</b>	<b>85 581 275</b>

Oslo, den 4 februar 2022  
Styret i Svea Finans AS

Mats Kärsrud  
Styreleder

Lennart Ågren  
Styremedlem

Olav Grøndahl  
Styremedlem

Stian Ellingsen  
Styremedlem / ansattrepresentant

Simen Alexander Lund  
Styremedlem / ansattrepresentant

Anders Halstenstad  
Daglig leder

Svea Finans AS

Pennso Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PU1AQ-NXC6E-0Y14V-HLS0B



## Kontantstrømpoppstilling

Svea Finans AS

Organisasjonsnummer: 980 121 798

	Note	2021	2020
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Resultat før skattekostnad		55 322 846	46 666 508
Periodens betalte skatt	9	-10 450 953	-7 434 409
Endring i kundefordringer		-524 375	-862 733
Endring i leverandørgjeld		84 651	-2 473 044
Endring i andre tidsavgrensingsposter		1 310 672	-5 045 434
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>45 742 841</b>	<b>30 850 888</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Utbetalinger av utbytte	2	-30 000 000	-25 000 000
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>-30 000 000</b>	<b>-25 000 000</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>15 742 841</b>	<b>5 850 888</b>
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		71 846 776	65 995 888
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		87 589 617	71 846 776
<b>Denne består av:</b>			
Bankinnskudd m.v.	4	87 589 617	71 846 776

Penneo Dokumentnøkkel: 01YKA-DWAGB-PUTIAQ-AXC6E-0144V-HL50B

## Svea Finans AS

### Noter til årsregnskapet for 2021

#### Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for Svea Finans AS består av resultatregnskap, balanse, noteopplysninger og kontantstrømoppstilling og er avlagt i samsvar med regnskapslov, forskrift om årsregnskap for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk i Norge gjeldende pr 31. desember 2021.

##### **Inntektsføring/kostnadsføring**

Inkassosalærer inntektsføres ved innbetaling, men inntekten justeres med endring i saker under utførelse. Saker under utførelse regnskapsføres i samsvar med løpende avregning. Salg av andre tjenester inntektsføres etter hvert som tjenestene utføres.

##### **Klassifiser ing av eiendeler og gjeld**

Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie eller bruk. Andre eiendeler er omløpsmidler. Klassifiseringskriteriene gjelder tilsvarende for gjeld.

##### **Varige driftsmidler**

Ordinære varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivningene for året belaster årets driftskostnader og fremkommer på egen linje i resultatregnskapet. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost fratrukket forventet restverdi og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid som driftsmidlet har.

I de tilfeller hvor den virkelige verdien av ett varig driftsmiddel er vesentlig lavere enn den bokførte verdien, samt at denne verdiforringelsen ikke forventes å være forbigående, foretas nedskrivning til virkelig verdi. Slike nedskrivninger fremkommer i resultatregnskapet på egen linje.

##### **Gjeld**

Gjeld i norske kroner vurderes til pålydende.

##### **Immaterielle eiendeler**

Kjøpt Goodwill, kjøpte rettigheter og kjøpt Forskning og Utvikling balanseføres til anskaffelseskost. Egenutviklede immaterielle eiendeler balanseføres i den grad eiendelene er separable, økonomisk fordel er tilstrekkelig sannsynliggjort og de medgåtte utgifter på en pålitelig måte kan skilles fra selskapets øvrige utgifter. Eiendeler som er tidsbegrenset avskrives over eiendelenes forventede levetid. Ved verdifall som ikke forventes å være forbigående, foretas nedskrivning i samsvar med god regnskapsskikk.

##### **Skatt**

Årets skattekostnad består av betalbar skatt på årets inntekt, justert med for mye/lite avsatt for tidligere år, og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes på grunnlag av skatteøkende eller skattereduserende midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskap året. Det benyttes nominell skattesats. Skatteøkende og -reduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Utsatt skattefordel balanseføres.

##### **Finansielle instrumenter**

Finansielle instrumenter omfatter omsettelige finansielle eiendeler og gjeldsposter, samt finansielle derivater. Svea Finans AS har ingen slike finansielle derivater ved regnskapsårets utgang.

##### **Virksomhetsområder**

Svea Finans AS anser hele sin virksomhet som ett virksomhetsområde.

##### **Leasing- og factoringavtaler**

Leide (leasede) driftsmidler balanseføres som driftsmidler hvis leiekontrakten anses som finansiell. Foretaket har leasingavtale på personbil, men ingen finansielle leieavtaler.



## **Valuta**

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes til dagskurs ved regnskapsårets slutt.

## **Fordringer**

Kundefordringer og andre fordringer vurderes til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringer. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

## **Pensjonskostnader**

Foretakets pensjonskostnad vedrører årets premie til innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte. Det innbetales i premie 7 % av lønn mellom 1 og 12 G. Tilskudd til den innskuddsbaserte ordningen innregnes som en kostnad i det året bidraget betales.

## **Endring av regnskapsprinsipper**

Det foreligger ingen endringer i regnskapsprinsipper i forhold til regnskapsavleggelsen i 2021.



## Note 2 Egenkapital

Spesifikasjon av årets endring i egenkapital

	Aksjekapital	Annen opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr. 1.1.	1 106 195	12 163 340	13 269 535
Årets resultat		43 122 547	43 122 547
Avsatt utbytte		-32 000 000	-32 000 000
<b>Egenkapital per 31. 12.</b>	<b>1 106 195</b>	<b>23 285 887</b>	<b>24 392 082</b>

## Note 3 Spesifikasjon av aksjekapital og aksjonærer

Type aksjer	Antall	Pålydende	Aksjekapital
Ordinære aksjer	1 106 195	1	1 106 195
<b>Sum</b>	<b>1 106 195</b>	<b>1</b>	<b>1 106 195</b>

Stemmerett og øvrige rettigheter er lik for alle aksjer.  
Svea Inkasso AB eier samtlige aksjer.

Konsernregnskapet for Svea Inkasso AB  
er tilgjengelig hos:

Svea Inkasso AB  
169 81 Solna  
Sverige

Aksjer som eies indirekte av styret og daglig leder:

Svea Inkasso AB eier Svea Finans AS med 100 %, Svea Ekonomi AB eier igjen Svea Inkasso AB med 100 %.

Følgende styremedlemmer i Svea Finans AS har eierskap i Svea Ekonomi AB:

	Antall aksjer	Eierandel
Styremedlem, Gösta Lennart Ågren	1 568 000	100 %
<b>Sum:</b>	<b>1 568 000</b>	<b>100 %</b>



## Note 4 Likvider

	2021	2020
Bundne skattetrekkmidler pr. 31. desember	1 870 279	1 945 992
Skyldig skattetrekk	1 870 279	1 945 992
Bundne midler på klientkonti pr. 31. desember	13 354 411	15 578 344
Klientansvar per 31 desember	13 345 333	13 741 023
<b>Overdekning</b>	<b>9 078</b>	<b>1 837 320</b>

Overdekning på klientmidler skyldes at selskapet per 31.12. ikke har overført alle egne midler til egen driftskonto. Selskapet er ikke i besittelse av sertifikater eller obligasjoner.



## Note 5 Konserninterne transaksjoner og mellomværende med datterselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet.

<b>Transaksjoner med selskaper i samme konsern</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Avsatt utbytte til Svea Inkasso AB	32 000 000	30 000 000
Utdelt tilleggsutbytte	-	-
<b>Fakturert fra Svea Finans NUF:</b>		
Viderefakturert lønn fra Svea Finans NUF	3 945 998	5 081 148
Andel prod. og markeds kostnader fra Svea Finans NUF	6 758 480	7 076 774
Andre viderefakturerte kostnader fra Svea Finans NUF	3 837 472	3 911 648
<b>Viderefakturert til Svea Finans NUF:</b>		
Viderefakturerte kostnader til Svea Finans NUF	8 859 711	7 712 773
Viderefakturert lønn til Svea Finans NUF	3 992 423	1 089 345
IT-utviklingskostnader til Svea Finans NUF	5 002 800	5 974 250
<b>Gjeld til foretak i samme konsern pr. 31. desember</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Gjeld til Svea Finans NUF	475 954	633 675
Fordring på Svea Finans NUF	822 697	756 698
Sikkerhetsstillelse for selskaper i samme konsern:	0	0
Nedskrivning konsernmellomværende	0	0
Beskrivelse av forhold med nærstående selskap: Svea Inkasso AB er morselskap til Svea Finans AS. Svea Finans NUF er en filial av morselskapet Svea Ekonomi AB.		

Pemneo Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PUTAQ-NXC6E-0Y14V-HL50B



## Note 6 Lønn, godtgjørelser, lån m.v. til ansatte og tillitsvalgte

Lønnskostnader	2021	2020
Lønn	46 492 550	55 847 987
Arbeidsgiveravgift	6 899 214	7 041 697
Pensjonskostnader	3 650 422	3 654 973
Andre lønnsrelaterte ytelser	1 297 156	2 435 417
Refusjon av sykepenger	-1 497 200	-2 100 046
Innleid arbeidskraft	1 400	0
<b>Sum</b>	<b>56 843 542</b>	<b>66 880 028</b>

Gjennomsnittlig antall årsverk 71,0 84,2

Godtgjørelse til daglig leder	Lønn	Andre ytelser	Pensjon	Bonus	Sum
Daglig leder	1 545 890	168 991	137 898	400 000	2 252 779
<b>Sum</b>					<b>2 252 779</b>

Det utbetales ikke styrehonorar til styrets medlemmer.

Ingen av selskapets ledende ansatte har ordninger knyttet til sluttvederlag ved opphør av arbeidsforhold.

### Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer, aksjeeiere mv.

	Daglig leder	Styrets leder	Andre nærstående
Lån	0	0	157 374

Revisor	2021	2020
Lovpålagt revisjon	316 599	290 197
Annen bistand	74 000	27 500
<b>Sum:</b>	<b>390 599</b>	<b>317 697</b>



## Note 7 Pensjonsordninger

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapet har pensjonsordning som oppfyller kravene etter denne loven og ordningen omfatter samtlige ansatte.

Innskuddsbasert pensjonsordning	2021	2020
Kostnadsført tjenstepensjon	3 650 422	3 654 973
<b>Sum</b>	<b>3 650 422</b>	<b>3 654 973</b>

## Note 8 Valuta

	2021	2020
Valutagevinster er inntektsført med	7 862	22 240
Valutatap er kostnadsført med	151 869	215 125
<b>Netto valutatap</b>	<b>144 007</b>	<b>192 884</b>



## Note 9 Skatt

Spesifikasjon av årets skattekostnad	2021	2020
Avsetning til betalbar skatt	11 926 220	10 450 953
Endring i utsatt skatt	274 079	-149 203
<b>Regnskapsført skattekostnad</b>	<b>12 200 299</b>	<b>10 301 750</b>
<b>Spesifikasjon av grunnlag for betalbar skatt</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Resultat før skattekostnad	55 322 846	46 666 508
Permanente forskjeller	133 060	159 628
Endring i midlertidige forskjeller	(1 245 814)	678 195
<b>Grunnlag for betalbar skatt</b>	<b>54 210 092</b>	<b>47 504 331</b>
Avsetning til betalbar skatt, 22%	11 926 220	10 450 953
<b>Grunnlag for utsatt skatt / skattefordel pr. 31.12.</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Varige driftsmidler	-346 495	-442 309
Fordringer	-1 110 000	-1 110 000
Regnskapsmessige avsetninger for forpliktelse	0	-1 150 000
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>-1 456 495</b>	<b>-2 702 309</b>
Skattemessig underskudd til fremføring	0	0
Grunnlag for utsatt skattefordel	-1 456 495	-2 702 309
<b>Utsatt skattefordel, 22 %</b>	<b>-320 429</b>	<b>-594 508</b>
<b>Avstemming fra nominell til faktisk skattesats</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Resultat før skattekostnad	55 322 846	46 666 508
Forventet inntektsskatt etter nominell skattesats 22%	12 171 026	10 266 632
Skatteeffekt ikke fradragsberettigede kostnader	29 273	35 118
Andre endringer		
Estimatjustering fremtidig utsatt skattefordel	0	0
<b>Skattekostnad</b>	<b>12 200 299</b>	<b>10 301 750</b>
Effektiv skattesats	22,05 %	22,08 %

Ingen poster knyttet til skatt er ført direkte mot egenkapitalen.

## Note 10 Opptjente, ikke fakturerte innkassoinntekter

Opptjente ikke fakturerte innkassoinntekter representerer rene produksjonskostnader og forventede inntekter for saker under arbeid per 31.12.21 justert for fullføringsgrad. Per 31.12.21 utgjorde dette kr 733 894. Per 31.12.20 var tilsvarende beløp kr 1 102 826.

## Note 11 Ikke balanseførte leieavtaler

Det er inngått avtale om leie av lokaler med til sammen en årlig husleie på 3 774 564 for 2021. I tillegg kommer felleskostnader. Avtalen anses og behandles som operasjonell leasing og periodiseres i tråd med god regnskapsskikk. Leieavtalen for selskapets lokaler på Helsefyri i Oslo løper til 31. mars 2025.



## Note 12 Fordringer

	2021	2020
<b>Kundefordringer</b>		
Forfall 0 - 1 år	6 254 520	5 730 145
Forfall > 1 år	0	0
<b>Sum kundefordringer brutto</b>	<b>6 254 520</b>	<b>5 730 145</b>
Tapsavsetning	-610 000	-610 000
<b>Kundefordringer regnskapsmessig</b>	<b>5 644 520</b>	<b>5 120 145</b>
<b>Andre fordringer</b>		
Forfall 0 - 1 år	1 423 528	1 398 085
Forfall > 1 år	0	0
<b>Sum andre fordringer</b>	<b>1 423 528</b>	<b>1 398 085</b>
<b>Utlegg</b>		
Gebyrkonto	10 017 611	13 375 412
Tapsavsetning	-500 000	-500 000
Kostnadsavsetningskonto gebyrer	-5 509 686	-7 356 477
<b>Utlegg regnskapsmessig</b>	<b>4 007 925</b>	<b>5 518 935</b>

## Note 13 Gjeld

	2021	2020
Gjeld med forfall 0-1 år	75 327 832	72 058 740
Gjeld med forfall 1 - 5 år	0	0
Gjeld med forfall > 5 år	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>75 327 832</b>	<b>72 058 740</b>
Gjeld sikret ved pant	0	0

Per 31.12.2021 og per 31.12.2020 var det ingen tinglyste heftelser på selskapet.

## Note 14 Usikre forpliktelser og betingede eiendeler

Selskapet har ikke foretatt avsetninger i tilknytning til garantiforpliktelser eller andre forpliktelser.

Det foreligger ingen hendelser med betingede utfall som medfører plikt for avsetning i henhold til NRS 13 usikre forpliktelser og betingede utfall samt NRS 3 Hendelser etter balansedagen.

Pemneo Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PUTAQ-NXC6E-0Y14V-HL50B



## Note 15 Salgsinntekter fordelt geografisk og på virksomhetsområde

	2021	2020
<b>Inkasso</b>		
Inntekter næring Norge	152 959 290	173 406 511
Inntekter næring utland	189 579	219 439
Sum Inntekter fra inkasso	<b>153 148 870</b>	<b>173 625 950</b>
<b>Annen driftsinntekt</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
IT-utvikling for selskap i samme konsern	6 382 800	7 372 691
Inntekter gebyrer Norge	0	0
Sum annen driftsinntekt	<b>6 382 800</b>	<b>7 372 691</b>
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>159 531 670</b>	<b>180 998 642</b>

## Note 16 Driftskostnader

	2021	2020
Leie lokaler	5 840 730	5 841 537
Maskiner / inventar	4 074 658	4 245 744
Honorarer	9 779 695	8 879 509
Øvrige driftskostnader	13 824 535	12 259 081
Sum	<b>33 519 619</b>	<b>31 225 870</b>

## Note 17 Andre forhold

COVID-19 har i svært liten grad påvirket forretningen og fortsatt drift legges til grunn.



# 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."

## Olav Grøndahl

Styremedlem

På vegne av: Svea Finans AS

Serienummer: 9578-5994-4-531553

IP: 213.239.xxx.xxx

2022-02-03 15:21:17 UTC



## MATS ANDERS KÄRSRUD

Styreleder

På vegne av: Svea Finans AS

Serienummer: 19510410xxxx

IP: 81.234.xxx.xxx

2022-02-03 15:21:19 UTC



## Jon Anders Halstenstad

Daglig leder

På vegne av: Svea Finans AS

Serienummer: 9578-5995-4-945103

IP: 46.15.xxx.xxx

2022-02-03 15:30:34 UTC



## GÖSTA LENNART ÅGREN

Styremedlem

På vegne av: Svea Finans AS

Serienummer: 19510115xxxx

IP: 5.240.xxx.xxx

2022-02-03 22:27:59 UTC



## Simen Alexander Lund

Styremedlem / ansattrepresentant

På vegne av: Svea Finans AS

Serienummer: 9578-5998-4-2875090

IP: 212.37.xxx.xxx

2022-02-04 11:35:37 UTC



## Stian Ellingsen

Styremedlem / ansattrepresentant

På vegne av: Svea Finans AS

Serienummer: 9578-5997-4-312733

IP: 212.37.xxx.xxx

2022-02-04 11:39:25 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: 01YKA-DMAG8-PUTAQ-NXC6E-0Y14V-HL50B

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>



BDO AS  
Munkedamsveien 45  
Postboks 1704 Vika  
0121 Oslo

## Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Svea Finans AS

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Svea Finans AS.

#### Årsregnskapet består av:

- Balanse per 31 desember 2021,
- Resultatregnskap 2021
- Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31 desember 2021
- 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 2021 og av dets resultat og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk 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.

### Annen informasjon

Ledelsen er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke annen informasjon.

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

### Konklusjon om årsberetningen

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.



## Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder 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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

BDO AS

Børre Skisland  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: N1O23-82JNT4-QC8DJ-0IDZE-YZLXM-NZMPJ



# 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."

## Børre Skisland

Partner

På vegne av: BDO AS

Serienummer: 9578-5998-4-872903

IP: 188.95.xxx.xxx

2022-02-05 16:06:23 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: NT023-82JNT4-QC8DJ-0IDZE-YZLXM-NZMPJ

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>