



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Per Henning Rauan
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 09.04.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

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, 30.06.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		247 486 951	218 293 948
Sum inntekter	1, 2	247 486 951	218 293 948
Kostnader			
Lønnskostnad	3	85 814 968	84 355 319
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	4	1 011 551	954 698
Annen driftskostnad	3, 11	53 329 966	44 860 442
Sum kostnader		140 156 485	130 170 459
Driftsresultat		107 330 466	88 123 489
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	10	504 014	1 343 870
Annen renteinntekt		169 769	30 885
Sum finansinntekter		673 783	1 374 755
Annen rentekostnad		29 196	11 614
Sum finanskostnader		29 196	11 614
Netto finans		644 587	1 363 141
Ordinært resultat før skattekostnad		107 975 053	89 486 630
Skattekostnad på ordinært resultat	7	23 845 939	19 819 811
Ordinært resultat etter skattekostnad		84 129 114	69 666 819
Årsresultat		84 129 114	69 666 819
Overføringer og disponeringer			
Konsernbidrag		24 804 000	24 258 000
Overføringer til/fra annen egenkapital		59 325 114	45 408 819
Sum overføringer og disponeringer	8	84 129 114	69 666 819



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter		97 329	142 059
Sum immaterielle eiendeler		97 329	142 059
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende		2 002 274	2 512 355
Sum varige driftsmidler		2 002 274	2 512 355
Sum anleggsmidler	4	2 099 603	2 654 414
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	5	6 308 338	5 195 204
Utlegg	1	20 980 639	20 607 477
Opptjent, ikke fakt.inntekter	1	20 676 967	16 588 353
Andre fordringer		2 344 824	2 606 050
Konsernfordringer	10	138 158 277	155 867 420
Sum fordringer		188 469 045	200 864 504
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6, 9	3 309 759	3 922 636
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 309 759	3 922 636
Sum omløpsmidler		191 778 804	204 787 140
SUM EIENDELER		193 878 407	207 441 554

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital		3 014 115	3 014 115
Annen innskutt egenkapital		9 081 897	9 081 897
Sum innskutt egenkapital		12 096 012	12 096 012
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		86 249 230	106 924 116
Sum opptjent egenkapital		86 249 230	106 924 116
Sum egenkapital	8	98 345 242	119 020 128
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	7	4 428 522	3 567 267
Sum avsetninger for forpliktelser		4 428 522	3 567 267
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		4 428 522	3 567 267
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		6 644 568	5 786 847
Betalbar skatt	7	15 988 585	12 378 913
Skyldige offentlige avgifter		5 612 787	6 226 046
Kortsiktig konserngjeld	1, 10	34 640 470	34 043 247
Annen kortsiktig gjeld		28 218 235	26 419 106
Sum kortsiktig gjeld		91 104 645	84 854 159
Sum gjeld		95 533 167	88 421 426
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		193 878 409	207 441 554



Kontantstrømoppstilling

	2020	2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Ordinært resultat før skatt	107 975 053	89 486 630
Ordinære av- og nedskrivninger	1 011 551	954 695
Endring i kundefordringer	-1 113 134	940 870
Endring i leverandørgjeld	857 721	836 606
Endring i konsernintern fordring/gjeld	-859 128	537 516
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-3 014 782	3 104 170
Betalt skatt	-12 378 913	-8 790 917
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	92 478 368	87 069 572
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	-456 740	-192 141
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-456 740	-192 141
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling av utbytte	-80 000 000	-
Utbetaling av konsernbidrag	-31 100 000	-19 600 000
Netto endring i konsernkontoordning	18 465 494	-66 037 126
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-92 634 506	-85 637 126
+ Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-612 877	1 240 306
+ Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	3 922 636	2 682 331
= Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	3 309 759	3 922 636



NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsoppgjøret for 2020 er utarbeidet i overensstemmelse med regnskapsloven, forskrift om årsregnskap m.m. for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk.

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

Regnskapet omfatter perioden 1.1 – 31.12.2020, og er sammenlignbart med tilsvarende tall for foregående år.

BRUK AV ESTIMATER

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

INNTEKTER/ TAP PÅ INKASSOSAKER

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

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

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

REFUSJON AV PURREGEBYR

Gothia AS har inngått avtale om refusjon av purregebyr ovenfor enkelte oppdragsgivere. Refusjonene kostnadsføres i tråd med opptjeningstiden på tilhørende inntekter, og avhenger av antall mottatte saker fra den enkelte oppdragsgiver og hvor mange av sakene det faktisk innbetales inkassosalær på. Disse kostnadene blir i regnskapet nettoklassifisert sammen med selskapets inntekter. Se Note 2.

PENSJONER

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

KLASSIFISERING

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

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

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



BANKINNSKUDD, KONTANTER OG LIGNENDE

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

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

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

FORDRINGER

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

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

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

IMMATERIELLE EIENDELER

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

ANSKAFFELSESKOST

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

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

SKATT

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

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

Den delen av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at selskapet vil kunne nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen i fremtiden gjennom fradrag i skattepliktig inntekt.



Skatteøkende eller skattereduserende midlertidige forskjeller som reverseres eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Den utsatte skattefordelen balanseføres etter de generelle vurderingsregler for eiendeler.

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

VALUTA

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

NOTE 2. INNTEKTER

Oversikt inntekter etter virksomhetsområde:

Inntekter fordelt på virksomhetsområde	2020	2019
Tredjeparts inkasso	116 793 899	113 781 915
Inkassoinntekter på tjenester utført for andre selskap i konsernet	130 693 052	104 512 033
Sum	247 486 951	218 293 948

Alle inntekter stammer fra Norge.

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

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

	2020	2019
Purregebyrer - Tredjepartsinkasso	22 572 250	22 679 765
Purregebyrer - Inkassoinntekter - andre selskap i konsernet	18 577 860	16 441 320
Sum refusjon purregebyrer	41 150 110	39 121 085



NOTE 3. LØNSSKOSTNADER OG ANTALL ANSATTE / ÅRSVERK

Lønns- og andre personalkostnader	2020	2019
Lønninger	71 655 677	68 671 681
Arbeidsgiveravgift	6 764 105	7 092 396
Pensjonskostnader	5 585 941	5 461 743
Andre personalkostnader, vikarer m.v.	1 809 245	3 129 499
Sum lønn og andre personalkostnader	85 814 968	84 355 319

Pr. 31.12.2020 er det 104 personer ansatt i selskapet, hvor av 69 kvinner og 35 menn. Gjennomsnittlig antall årsverk i perioden har vært 122,8.

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

Ordinær lønn inklusive bonus til daglig leder for 2020 er utbetalt med TNOK 2.766, samt TNOK 371 i annen godtgjørelse. Av annen godtgjørelse utgjør pensjonssparingen TNOK 156, mens fordel fri bil utgjør TNOK 189. Videre er det avtalt bonusordning med daglig leder basert på oppnådde mål i den norske virksomheten og det nordiske konsernet. Potensiell bonus for 2020 er i regnskapet avsatt med TNOK 958 inklusive arb.g.avg, og vil bli utbetalt i 2021. Kostnaden er i sin helhet ført under posten for lønn.

Selskapet har innført obligatorisk pensjonsordning for alle ansatte. Ordningen tilfredsstiller lov om obligatorisk tjenestepensjon. Det vises for øvrig til omtale inn under selskapets regnskapsprinsipper. Årets kostnad utgjør kr 5.585.941,- ekskludert arbeidsgiveravgift og er bokført under lønn.

Selskapet har ikke utbetalt styrehonorar for 2020.

Revisors godtgjørelse er bokført med kr 220.766,- eks. mva. Det er ikke levert noen tjenester utover ordinær revisjon.

NOTE 4. VARIGE DRIFTSMIDLER / IMMATERIELLE EIENDELER

Selskapet har følgende driftsmidler / immaterielle eiendeler pr 31.12.2020;

Spesifikasjon av postene;	Inventar	IT/ Software / integrasjon	IT-utstyr	Faste installasjoner	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01	4 092 138	1 596 336	540 774	690 767	6 920 015
+ Tilgang i regnskapsåret	333 674	21 910		101 156	456 740
- Avgang i løpet av regnskapsåret	-560 800	-250 000	-237 533	-	-1 048 333
Anskaffelseskost pr. 31.12.	3 865 012	1 368 246	303 241	791 923	6 328 422
- Samlede avskrivninger	2 336 302	1 249 007	195 573	447 936	4 228 818
= Bokført verdi pr. 31.12	1 528 710	119 239	107 668	343 986	2 099 603
Avskrivningssats	20%	3 år	20%	7 år	
Årets nedskrivninger					-
Årets avskrivninger	752 144	44 730	62 474	152 203	1 011 551

**NOTE 5. KUNDEFORDRINGER**

	2020	2019
Kundefordringer (brutto)	6 308 338	5 195 204
- Tapsavsetninger		
Sum kundefordringer 31.12. (netto)	6 308 338	5 195 204

NOTE 6. KLIENTMIDLER/ KLIENTANSVAR

Sum klientmidler tilsvarende klientansvar, og utgjør kr 8.476.477,- pr. 31.12.2020.

	2020	2019
Klientmidler	8 476 477	6 076 821
Klientansvar	8 476 477	6 076 821
Overdekning	0	0

NOTE 7. SKATTER

Det er beregnet utsatt skatt vedrørende midlertidig forskjeller knyttet til;

Oversikt over midlertidige forskjeller

	31.12.2020	31.12.2019	Endring
Anleggsmidler	-547 327	-373 502	-173 825
Avsetninger etter god regnskapsskikk	20 676 967	16 588 353	4 088 614
Netto midlertidige forskjeller	20 129 640	16 214 851	3 914 789
Underskudd til fremføring	0	0	0
Grunnlag for utsatt skatt/ skattefordel (-)	20 129 640	16 214 851	3 914 789
Utsatt skatt / skattefordel (-) 22 %	4 428 522	3 567 267	861 255

	2020	2019
Beregningsgrunnlag betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	107 975 050	89 486 630
Permanente forskjeller;		
Ikke fradragsberettigede kostnader	415 581	603 423
Sum grunnlag årets skattekostnad	108 390 631	90 090 053
Årets skattekostnad 22 %	23 845 939	19 819 812
Endring midlertidige forskjeller	-3 914 789	-2 721 810
Sum grunnlag betalbar skatt før konsernbidrag	104 475 842	87 368 243
Betalbar skatt før konsernbidrag 22 %	22 984 685	19 221 014
Avgitt konsernbidrag	-31 800 000	-31 100 000
Skattepliktig grunnlag (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	72 675 842	56 268 243
Betalbar skatt 22 %	15 988 585	12 378 913



arvato
BERTELSMANN

Årets skattekostnad i resultatregnskapet fremkommer slik:

	2020	2019
Betalbar skatt etter konsernbidrag	15 988 585	12 378 913
Betalbar skatt , foregående år (korrigering)	100	100
Skatteeffekt av konsernbidrag	6 996 000	6 842 000
Endring utsatt skatt / skattefordel over resultatregnskapet	861 254	598 798
Årets skattekostnad	23 845 939	19 819 811

NOTE 8. EGENKAPITAL

Selskapets egenkapital pr. 31.12.2020	Aksjekapital	Annen innsk. Egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2020	3 014 115	9 081 897	106 924 116	119 020 128
Utbetalt utbytte			-80 000 000	-80 000 000
Årets resultat 2020			84 129 114	84 129 114
Avgitt konsernbidrag (netto)			-24 804 000	-24 804 000
Egenkapital pr. 31.12.2020	3 014 115	9 081 897	86 249 230	98 345 242

Selskapets aksjekapital pr. 31.12.2020 består av 6.929 aksjer, hver pålydende kr 435,-. Det er kun en aksjeklasse, og det foreligger samme stemmerett for samtlige aksjer.

Selskapet er 100 % eid av Arvato Finance AB (org.nr 556495 – 17049), Sverige, som inngår i det norske konsernet Gothia Holding AS (org.nr 989 163 795). Konsernets besøksadresse er Kongensgate 6, N - 0153 Oslo. Gothia Holding AS eies av Arvato infocore GmbH hjemmehørende i Tyskland. Det er det tyske toppselskapet i konsernet, Bertelsmann SE & Co. KGaA som vil utarbeide konsernregnskapet for 2019, og det vil være tilgjengelig på deres internettside og ved deres kontor i Tyskland. På bakgrunn av dette utarbeider det norske morselskapet ikke noe eget konsernregnskap.

NOTE 9. BUNDNE MIDLER

Pr. 31.12.2020 hadde selskapet bundne midler med kr 3.107.248,- som i sin helhet er knyttet til skattetrekkmidler. Skyldig skattetrekk pr. 31.12.2020 utgjorde kr 3.096.556,-.

	2020	2019
Bundne midler pr 31.12	3 107 248	3 196 275
Sum bundne midler pr 31.12	3 107 248	3 196 275



NOTE 10. TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE I KONSERNET

Selskapet har følgende fordringer mot andre selskap tilhørende konsernet pr 31.12.2020:

	2020	2019
Fordringer på selskap i samme konsern - konsernkontoordning	136 702 992	155 168 485
Fordringer på selskap i samme konsern - andre	1 455 285	698 935
Sum pr 31.12	138 158 277	155 867 420

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

Fordringer knyttet til konsernkontoordningen er gjenstand for løpende renteberegning. Oppgjør av renter skjer hvert kvartal, i tråd med beregninger som kommer direkte fra banken. Inntektsførte renter i 2020 utgjør kr 504.014,-. Tilsvarende beløp for 2019 beløp seg til kr 1.343.870,-.

Selskapet har følgende gjeld mot andre selskap tilhørende konsernet pr 31.12.2020:

	2020	2019
Gjeld til selskap i samme konsern	34 640 470	34 043 247
Sum pr 31.12	34 640 470	34 043 247

Gjeld til konsernselskaper består av avgitt konsernbidrag på kr 31.800.000,- (kr 31.100.000,- for 2019) til Arvato Finance AS (Arvato Finance AS 2019). I tillegg består det av en kortsiktig gjeld til øvrige konsernselskaper på kr 2.840.470,- (kr 2.943.247,- for 2019), i hovedsak knyttet til avregningskonto for innbetalinger mot Arvato Finance AS, samt avregning av kostnader som ble fakturert i desember 2020.

I tillegg foreligger det interne transaksjoner mellom selskapene i konsernet. Disse omfatter fakturering av tjenester.

NOTE 11. LEIEFORPLIKTELSER

Selskapet har to løpende husleiekontrakter i henholdsvis Oslo og Rørvik. Kontrakten i Oslo ble inngått med virkning fra 1. April 2017 har en løpetid frem til 31.03.2024, mens kontrakten i Rørvik løper frem til 31.08.2023. Deler av lokalene i Oslo fremleies til andre selskaper i konsernet. Begge leiekontraktene er garantisikret gjennom Tryg Garanti, hvor det betales løpende provisjon. Kostnadsført leie i 2020 utgjør kr 3.581.713,- (Justert for viderefakturering). Tilsvarende for 2019 var kr 3.963.340,-. Gjenværende forpliktelse som ikke er ført i balansen, og som gjelder Gothia AS beløper seg til kr 23.647.659,-.

Selskapet har også løpende leasingavtaler knyttet til firmabiler for sine ansatte. Løpetiden for disse er mellom 1 og 4 år. I regnskapet for 2020 er det i alt kostnadsført en leasingkostnad på kr 925.652,- (2019 - kr 986.328,-). Gjenværende forpliktelse som ikke er ført i balansen beløper seg til kr 1.905.154,-.

I tillegg har selskapet inngått mindre leasingavtaler hva gjelder kontormaskiner mv, og har for 2020 en bokført kostnad på kr 272.774,- (2019 - kr 252.380,-). Leasingkontrakter knyttet til driftsmidler m.v har en gjenværende løpetid på 1 – 3 år.



NOTE 9. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det norske samfunn og næringsliv er fortsatt sterkt preget «Covid-19» pandemien, som nå har vart i et år. Tilsvarende gjelder for den øvrige delen av verden. Basert på den virksomheten Gothia AS bedriver innenfor inkasso, har selskapet kun i mindre grad blitt påvirket av den pågående pandemien sett året under ett. Vi så en klar endring i Q2 – 2020, da aktiviteten innenfor ulike segmenter ble hardt rammet. Dette påvirket også antall inkassosaker som ble mottatt innenfor de disse segmenter. Fra slutten av Q2-2020 kom aktiviteten delvis tilbake, men er ikke på helt samme nivå som før «Covid 19». Deler av dette ble imidlertid kompensert med nysalg eller større aktiviteter innenfor netthandel og e-Commerce, noe som selskapet tar med seg inn i 2021. Vi kan se at 2021 har hatt en god start, og ikke yttligere rammet av «Covid 19» slik vi så i første halvdel 2020.

Det er vanskelig å si, både på kort og lang sikt, hvordan dette generelt vil påvirke den videre virksomheten i selskapet. Til tross for fortsatt høyt smitteantall, har samfunnet kommet langt i det såkalte «Vaksineprogrammet», som det er stor tro på vil bringe samfunnet tilbake til en litt mer normal situasjon gjennom 2021. I tillegg gjennomføres det mange og strenge smittevernstiltak som skal bidra til reduksjon i ytterligere spredning av viruset.

Gothia AS er en del av det tyske mediekonsernet Bertelsmann SE & Co KGaA. Konsernet har strukket seg langt for å ivareta både de ansatte, men også konsernets kunder på best mulig måte. Det har bidratt til at selskapets og alle konsernets kunder har fått den bistand og hjelp som vi kan bidra med for å kunne opprettholde en så normal drift som mulig.

De etablerte beredskapsgrupper og planer på ulike nivåer er videreført i 2021, og skal sikre at selskapet og de øvrige norske selskaper skal komme seg gjennom den nærmeste fremtid på best mulig måte. Dog er der mange utenforliggende forhold som vi som selskap og konsern ikke kan påvirke, og som vil ha ulike konsekvenser for samfunnet generelt.

Likviditetsmessig er selskapet en del av den norske Cash Pool avtalen, og det er etablert gode rutiner knyttet til denne delen av virksomheten med månedlig rapportering til våre eiere i Tyskland. Det har helle ikke gjennom det siste året vært hendelse knyttet til likviditet om har påvirket selskapet eller konsernet negativt. Gothia AS har en solid bankkonto, og likviditetsrisikoen anses å være lav.

Det som vil kunne ramme selskapet i sterk grad er videre vekst i forhold til den strategi og utvikling som er besluttet for både selskapet isolert, men også for konsernet som helhet. Dog er dette en utvikling som kan styres gjennom utsatt rekruttering av nyansatte, samt at det løpende er sterk fokus på kostnader. Selskapet var i 2020 gjennom en omfattende prosess for å posisjonere seg bedre i forhold til implementering av nye inkassosalærer. Sålde har selskapet god erfaring i situasjoner hvor endringer må gjennomføres raskt.



arvato
BERTELSMANN

GOTHIA AS

ÅRSBERETNING 2020

Virksomhetens art og hvor den drives

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

Stilling og resultat

Styret er svært tilfreds med resultatet for 2020. Inntektssiden viser en økning på 13,4 %, og beløper seg til kr 247.486.951,-. Veksten kommer i hovedsak fra eksisterende kunder gjennom utvidelse av eksisterende kontrakter og økt aktivitet. I tillegg kommer veksten fra en netto positiv tilgang av nye klienter og kontrakter gjennom året. Styret ser også den positive effekten av det å være en del av et større konsern, hvor det også har tilkommet nye «Crossboarder klienter» gjennom året. Dette samarbeidet anses som svært viktig for selskapets videre utvikling og vekst. Gjennom en god vekst i selskapets inntekter, har det også blitt avregnet et noe høyere beløp i payback, både eksternt og internt. Disse beløpene går direkte til fradrag i inntektene, som vises netto. Resultatet før skatt er på kr 107.975.053,-, også er en god vekst fra 2019, hvor resultatet før skatt beløp seg til kr 89.486.630,-. Dette tilsvarer en vekst på 20,7 %. Til tross for den veksten selskapet har hatt, har antall årsverk vært stabilt på samme nivå som foregående år. Selskapet har hatt enkelte engangskostnader som i sin helhet knytter seg til organisatoriske endringer, og som er en direkte konsekvens i forbindelse med innføring av nye inkassoslører siste kvartal 2020. Økt aktivitet har også gitt økte kostnader gjennom 2020. Stort fokus på rettslige prosesser har gitt høyere kostnader. Dette er tiltak som gjøres for til dels å sikre gamle krav. I tillegg skjer det store endringer og utviklinger innad i konsernet, hvilket også i sterk grad bidrar til økte kostnader. Denne utviklingen er svært viktig for å kunne møte de nye kravene som vil komme innenfor den bransjen selskapet driver. Mer automatisering og økt effektivisering er svært viktige fokusområder for å rigge opp til fremtidig vekst, og er også i tråd med den strategien som er vedtatt.

Selskapet opererer i et marked med hard konkurranse. Dette medfører at muligheten for å komme i posisjon i forhold til større inkassoavtaler begrenses noe av markedsmessige betingelser.

Selskapet har videre utarbeidet en langsiktig strategi, spesielt med fokus på videre vekst. Det har vært spesielt viktig nå, etter at det er og vil bli implementert vesentlig endringer innenfor inkasso-virksomheten, og som vil kunne påvirke selskapets inntekter og resultat vesentlig. Det er store forventninger om at denne skal bidra til å forbedre selskapets konkurranseevne ytterligere fremover. Selskapet vil fortsatt ha god effekt av samarbeidet med øvrige konsernselskaper, og vil i tiden fremover bli tilført ytterligere virksomhet som følge av samarbeidet.

Selskapet har en solid balanse, og har ingen langsiktig gjeld ved årets utgang. Likviditeten anses som svært tilfredsstillende. Også kontantstrømmen i selskapet anses å være tilfredsstillende. Bokført egenkapital ved utgangen av året var på MNOK 98,3, mot tilsvarende MNOK 119,0 ved utgangen av 2019. Til tross for overskudd i 2020, skyldes den samlede nedgangen utbetaling av et ekstraordinært utbytte på MNOK 80,0 i Desember 2020, samt avsetning for konsernbidrag med MNOK 24,8.

Fortsatt drift

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balansen for regnskapsåret 2020 med tilhørende noter et riktig uttrykk for selskapets økonomiske stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntråd forhold etter regnskapsårets slutt som er av betydning for bedømmelsen av regnskapet.



arvato
BERTELSMANN

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

Overskuddet i Gothia AS ble på kr 84.129.114,-. Styret foreslår følgende disponering og overføringer;

Overført til annen egenkapital	kr 59.325.114,-
<u>Avsatt til konsernbidrag (netto etter skatt)</u>	<u>kr 24.804.000,-</u>
Sum disponert og overført	kr 84.129.114,-

Arbeidsmiljø

Styret mener arbeidsmiljøet i selskapet må anses å være godt. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2020. Sykefraværet har vært 2.037 dager, hvilket utgjør 7,4 %. Samlet sykefravær viser en vesentlig økning sammenlignet med foregående år, og skyldes i hovedsak langtidssykefravær over 16 dager. Her har det vært mer enn dobling i forhold til 2019. I tillegg har situasjonen rundt «Covid-19» hatt en liten negativ påvirkning av sykefraværet. Det er for øvrig iverksatt tiltak for å se hvordan selskapet kan bedre denne statistikken ytterligere. Selskapet jobber også tett med eksterne aktører og NAV for å tilrettelegge best mulig for de som er rammet av langtidssykefravær, og om hvordan disse kan hjelpes tilbake i jobb.

Likestilling

Selskapet har 104 ansatte fordelt på 35 menn og 69 kvinner. Selskapet tilstreber å forhindre forskjellsbehandling i samsvar med lov om likestilling mellom kjønnene.

Selskapet tilstreber å iverksette tiltak for å fremme formålet i diskrimineringsloven og i diskriminerings- og tilgjengelighetsloven.

Ytre Miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensar det ytre miljø.

Samfunnsansvar

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

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

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

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



arvato
BERTELSMANN


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

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

Selskapet har ikke utarbeidet noen egen policy knyttet til vårt samfunnsansvar, men viser i den forbindelse til en mer omfattende omtale i morselskapets eget policydokument og årsberetning for 2020 – Bertelsmann SE & Co. KGaA. Morselskapet i konsernet har kontorsted i Tyskland, hvor også årsberetningen for konsernet vil være tilgjengelig. Policydokumentet er tilgjengelig på morselskapets hjemmesider.

---oOo---


Oslo, den 24. Mars 2021


Jan Altersten (Mar 24, 2021 10:06 GMT+1)

Jan Altersten
Styreleder


Per Henning Rauan (Mar 24, 2021 08:11 GMT+1)

Per Henning Rauan


Ann-Charlotte Olofsson (Mar 24, 2021 08:19 GMT+1)

Ann-Charlotte Olofsson



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Gothia AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Gothia AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 84 129 114. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for

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

Offices in:

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

Pemneo Dokumentnøkkel: TUCBU-W2HKO-DALHH-T562M-L4XEZ-5UHJ8



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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen 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.

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

- identifiserer og anslår 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 regnskapet, 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. 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, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer 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.



Revisors beretning - 2020
Gothia AS

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 31. mars 2021
KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Pemneo Dokumentnøkkel: TUCBU-W2HKO-DALHH-T562M-L4XEZ-5UHJ8



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."

Geir Moen

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2021-03-31 09:38:38Z



Penneo Dokumentnøkkel: TUCBU-W2HKO-DALHH-T562M-L4XEZ-5UHJ8

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>