



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 915 073 220
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: SOLVENCIA AS
Forretningsadresse: Drammensveien 145A
0277 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2018 - 31.12.2018

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: Leif Jarl
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 28.06.2019

Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 18.08.2020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekter		115 716 628	90 382 462
Annen driftsinntekt		883 654	228 607
Sum inntekter		116 600 282	90 611 069
Kostnader			
Lønnskostnad	1	36 477 857	28 044 525
Avskrivning på varige driftsmidler	2,3	3 944 606	3 518 950
Annen driftskostnad	4	43 476 420	30 387 209
Sum kostnader		83 898 882	61 950 684
Driftsresultat		32 701 399	28 660 384
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	5	253 290	228 758
Annen renteinntekt		1 640	13 626
Annen finansinntekt		3 410	1 350
Sum finansinntekter		258 340	243 734
Annen rentekostnad		2 580	2 614
Annen finanskostnad		228	
Sum finanskostnader		2 808	2 614
Netto finans		255 532	241 120
Ordinært resultat før skattekostnad		32 956 931	28 901 505
Skattekostnad på ordinært resultat	6	7 787 193	7 123 393
Ordinært resultat etter skattekostnad		25 169 738	21 778 112
Årsresultat		25 169 738	21 778 112
Årsresultat etter minoritetsinteresser		25 169 738	21 778 112
Overføringer og disponeringer			
Avgitt konsernbidrag	7	27 428 170	23 861 720



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Overføringer annen innskutt egenkapital	7		-568 410
Overføringer annen egenkapital	7	-2 258 432	-1 515 199
Sum overføringer og disponeringer		25 169 738	21 778 112



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill	3	14 450 612	17 402 808
Sum immaterielle eiendeler		14 450 612	17 402 808
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar og kontormaskiner	2	4 036 490	3 508 601
Sum varige driftsmidler		4 036 490	3 508 601
Finansielle anleggsmidler			
Andre langsiktige fordringer	1,11	521 462	230 000
Sum finansielle anleggsmidler		521 462	230 000
Sum anleggsmidler		19 008 565	21 141 409
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		437 956	-7 389
Opptjente, ikke fakturerte inkassoinntekter		2 959 639	2 294 925
Andre kortsiktige fordringer	9	2 367 056	1 874 966
Konsernfordringer	5,8	48 080 515	43 538 742
Sum fordringer		53 845 166	47 701 244
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5,10	1 905 587	696 066
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		1 905 587	696 066
Sum omløpsmidler		55 750 753	48 397 309
SUM EIENDELER		74 759 317	69 538 718

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	5 000 000	5 000 000
Sum innskutt egenkapital		5 000 000	5 000 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	16 266 870	17 790 133
Sum opptjent egenkapital		16 266 870	17 790 133
Sum egenkapital		21 266 870	22 790 133
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Pensjonsforpliktelser	11		706 814
Utsatt skatt	6	1 531 032	1 885 084
Sum avsetninger for forpliktelser		1 531 032	2 591 898
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		1 531 032	2 591 898
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		2 546 937	4 020 162
Betalbar skatt	6	76 493	102
Skyldig offentlige avgifter		3 808 220	3 031 634
Kortsiktig konserngjeld	5,8	36 880 270	31 606 471
Annen kortsiktig gjeld	9	8 649 496	5 498 317
Sum kortsiktig gjeld		51 961 415	44 156 687
Sum gjeld		53 492 448	46 748 585
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		74 759 317	69 538 718



Til generalforsamlingen i Solvencia AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Solvencia AS som består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter 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 rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018, 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 rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig

PricewaterhouseCoopers AS, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Uavhengig revisors beretning - Solvencia AS

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 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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

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 bokføringskikk i Norge.

Oslo, 28. juni 2019
PricewaterhouseCoopers AS

Thomas Steffensen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

(2)



 Securely signed with Brevio

Rev.beretning_Solvencia

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Steffensen, Thomas	BANKID_MOBILE	2019-07-04 10:50

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



**Årsregnskap 2018
for
Solvencia AS**

Organisasjonsnr. 915073220



Solvencia AS

Årsberetning 2018

Virksomhetens art

Solvencia AS tilbyr inkasso- og tilhørende støttetjenester langs verdikjeden innen fakturering og innfordring til virksomheter og selskaper både innenfor og utenfor Fortum-konsernet. Selskapet har forretningsadresse i Oslo. Selskapet ble stiftet 24.2.2015 og selskapet startet operativ drift november 2015. Selskapet eies i sin helhet av Fortum Consumer Solutions AS (tidligere Hafslund Marked AS).

Solvencia jobber etter en visjon om å drive effektiv inkassovirksomhet med dyktige, høyt kompetente medarbeidere, innovative IT løsninger og gode forretningsprosesser. Selskapet har egen compliance ansvarlig som skal sikre etterlevelse av både eksterne krav og selskapets selv pålagte interne rutiner og kontroller. Selskapet fokuserer på redelighet med kunden i fokus for å levere en tjeneste markedet til enhver tid trenger.

Fortsatt drift

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift og på bakgrunn av selskapets forventet inntjening og selskapets og konsernets strategiske planer for de kommende årene bekreftes det at vilkårene for dette er til stede.

Arbeidsmiljø og personale

Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det iverksettes løpende tiltak for forbedringer. Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling. Pr 31.12.2018 var det ansatt 35 kvinner og 24 menn. Ved nyansettelser velges den best kvalifiserte person uavhengig av kjønn. Selskapets styre består av 3 menn og ingen kvinner. Selskapet er underlagt konsernets målsetting om å rekruttere flere kvinner til selskapet, samt å øke andelen kvinner i styrer, samarbeidsorganer og i lederstillinger. Sykefraværet var i 2018 på 4,6 %. Selskapet har som rekrutterings- og personalpolicy at alle skal sikres like muligheter ved at man ikke forskjellsbehandler på grunnlag av kjønn, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. Det er ikke rapportert om ulykker med personskaide i 2018.

Miljørapport

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø.

Resultat, investeringer, finansiering og likviditet

Selskapet oppnådde en omsetning på 116,6 millioner kroner i 2018 sammenlignet med 99,1 millioner kroner året før. Årsresultatet ble 25,2 millioner kroner sammenlignet med 21,8 millioner kroner i fjor.

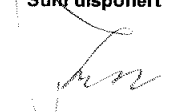
Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var 39,2 millioner kroner i 2018 sammenlignet med 31,1 millioner kroner året før og avviker fra periodens driftsresultat på 32,7 millioner kroner som følge av ordinære avskrivninger uten kontanteffekt samt positiv endring i tidsavgrensingsposter med 2,3 millioner kroner. Investeringer i varige driftsmidler utgjorde 1,5 millioner kroner i regnskapsåret. Selskapets omløpsmidler kan dekke kortsiktig gjeld pr 31.12.2018. Selskapet likviditet er tilfredsstillende med midler innestående på bankkonti i konsernsystemet på til sammen 47,6 millioner kroner samt frie midler på bankkonto utenfor konsernkontosystemet med TNOK 471. Totalkapitalen var ved utgangen av regnskapsåret 74,8 millioner kroner og egenkapitalandelen var 28 %. Selskapets egenkapitalandel og finansielle stilling forøvrig vurderes som tilfredsstillende.

Etter styrets oppfatning gir regnskapet for 2018 en tilfredsstillende beskrivelse av selskapets drift og finansielle stilling pr 31.12.2018. Det har ikke inntruffet forhold etter regnskapsårets slutt som har betydning for det framlagte årsregnskap.

Årsresultat og disponeringer


Styret foreslår følgende disponeringer og overføringer:

Avgitt konsernbidrag	27 428 170
Overføringer annen egenkapital	(2 258 432)
Sum disponert	25 169 738


Thor Morten Sveen
Styreleder


Knut Braathen
Styremedlem


Frode Otnes
Styremedlem


Christian Grønning Mysen
Daglig Leder

Oslo, 28. juni 2019



Solvencia AS

Resultatregnskap

	Note	2018	2017
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Salgsinntekter		115 716 628	90 382 462
Annen driftsinntekt		883 654	228 607
Sum driftsinntekter		116 600 282	90 611 069
Driftskostnader			
Lønnskostnad	1	36 477 857	28 044 525
Avskrivning på varige driftsmidler	2,3	3 944 606	3 518 950
Annen driftskostnad	4	43 476 420	30 387 209
Sum driftskostnader		83 898 882	61 950 684
DRIFTSRESULTAT		32 701 399	28 660 384
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Renteinntekter fra foretak i samme konsern	5	253 290	228 758
Annen renteinntekt		1 640	13 626
Annen finansinntekt		3 410	1 350
Sum finansinntekter		258 340	243 734
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		2 580	2 614
Annen finanskostnad		228	0
Sum finanskostnader		2 808	2 614
NETTO FINANSPOSTER		255 532	241 120
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		32 956 931	28 901 505
Skattekostnad på ordinært resultat	6	7 787 193	7 123 393
ORDINÆRT RESULTAT		25 169 738	21 778 112
ÅRSRESULTAT		25 169 738	21 778 112
OVERFØRINGER OG DISPONERINGER			
Avgitt konsernbidrag	7	27 428 170	23 861 720
Overføringer annen innskutt egenkapital	7	0	(568 410)
Overføringer annen egenkapital	7	(2 258 432)	(1 515 199)
Sum overføringer og disponeringer		25 169 738	21 778 112

Årsregnskap for Solvencia AS

Organisasjonsnr. 915073220



Solvencia AS

Balanse pr. 31.12.2018

	Note	31.12.2018	31.12.2017
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Goodwill	3	14 450 612	17 402 808
Sum immaterielle eiendeler		14 450 612	17 402 808
Maskiner, inventar og kontormaskiner	2	4 036 490	3 508 601
Sum varige driftsmidler		4 036 490	3 508 601
Andre langsiktige fordringer	1,11	521 462	230 000
Sum finansielle anleggsmidler		521 462	230 000
SUM ANLEGGSMIDLER		19 008 565	21 141 409
OMLØPSMIDLER			
Kundefordringer		437 956	236 932
Opptjente, ikke fakturerte inkassoinntekter		2 959 639	2 294 925
Fordringer på konsernselskap	5,8	48 080 515	43 294 421
Andre kortsiktige fordringer	9	2 367 056	1 874 966
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5,10	1 905 198	696 066
SUM OMLØPSMIDLER		55 750 753	48 397 309
SUM EIENDELER		74 759 317	69 538 718
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Selskapskapital	7	5 000 000	5 000 000
Sum innskutt egenkapital		5 000 000	5 000 000
Annen egenkapital	7	16 266 870	17 790 133
Sum opptjent egenkapital		16 266 870	17 790 133
SUM EGENKAPITAL		21 266 870	22 790 133
GJELD			
Pensjonsforpliktelser	11	0	706 814
Utsatt skatt	6	1 531 032	1 885 084
Sum avsetning for forpliktelser		1 531 032	2 591 898
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		2 546 937	4 020 162
Betalbar skatt	6	76 493	102
Skyldig offentlige avgifter		3 808 220	3 031 634
Kortsiktig gjeld til konsernselskap	5,8	36 880 270	31 606 471
Annen kortsiktig gjeld	9	8 649 496	5 498 317
SUM KORTSIKTIG GJELD		51 961 415	44 156 687
SUM GJELD		53 492 448	46 748 585
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		74 759 317	69 538 718

Thore Morten Sveen
Styreleder

Knut Braathen
Styremedlem

Frode Otnes
Styremedlem

Christian Grønning Mysen
Daglig Leder



Solvencia AS

Kontantstrømoppstilling

	Note	2018	2017
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		32 956 931	28 901 505
- Periodens betalte skatt	6	0	-6 586 002
+ Ordinære avskrivninger	2,3	3 944 606	3 518 950
+/- Endring i kundefordringer		-4 058 361	235 811
+/- Endring i leverandørgjeld		-1 473 225	3 042 048
+/- Endring i konsernmellomværende	9	1 938 441	729 196
+/- Endring i pensjonsforpliktelser	11	156 330	-181 645
+/- Endring i andre tidsavgrensingsposter	9	5 730 211	1 435 589
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		39 194 933	31 095 452
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
+/- Inn-/Utbetalinger ved salg/kjøp av varige driftsmidler	2	-1 520 299	-497 570
+/- Inn-/Utbetalinger ved andre langsiktig fordringer	1	-291 462	30 000
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-1 811 761	-467 570
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
+/- Inn-/Utbetalinger av konsernbidrag	7,9	-31 397 000	0
+/- Inn-/Utbetalinger fra endring konsernkonto (1)	5,9	-4 777 040	-34 038 538
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-36 174 040	-34 038 538
= Netto endring i kontanter mv		1 209 132	-3 410 655
+ Beholdning av kontanter 01.01.	5	696 066	4 106 721
= Kontantbeholdning 31.12.		1 905 198	696 066
Kontantbeholdning mv framkommer slik:			
Kontanter og bankinnskudd pr 31.12.	5	1 905 198	696 066
= Beholdning av kontanter mv 31.12.		1 905 198	696 066
 (1) Bankkonto tilknyttet Fortums konsernkontosystem er klassifisert som en finansiering og inkludert i kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter. Saldo på konsernkonto 31.12 spesifiseres som følger:			
Netto innskudd bankkonti konsernkontosystem 31.12	5,9	47 573 950	42 796 910



Solvencia AS

Noter 2018

Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven, forskrift om årsregnskap for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk. Selskapet har videre fulgt relevante bestemmelser i Norsk Regnskaps Standard utarbeidet av Norsk Regnskaps Stiftelse.

Solvencia AS er 100 % eid av Fortum Consumer Solutions AS, som igjen er 100 % eid av Fortum Forvaltning AS. Konsernets årsregnskap kan innhentes ved henvendelse til Fortum Oyj, PB 1, FIN-00048 Fortum Finland eller på www.fortum.com.

Inntektsføring

Tjenester inntektsføres ved løpende avregning i takt med utførelsen. Utestående inkassoinntekter er inntektsført fratrukket kickback og uten fortjeneste margin.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede.

Goodwill/Immaterielle eiendeler

Goodwill er oppført i balansen til historisk anskaffelseskost med fradrag for avskrivninger. Goodwill avskrives lineært over forventet økonomisk levetid. Levetiden er vurdert i forhold til den underliggende virksomhet og har en avskrivningshorisont på mellom 5 og 10 år.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes etter børskurs etter kursnoteringen på siste dag i regnskapsåret.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt ligningsmessig framførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.

Pensjoner

Selskapene i konsernet har ulike pensjonsordninger. Pensjonsordningene er generelt finansiert gjennom innbetalinger til forsikringselskaper eller pensjonskasser, fastsatt basert på periodiske aktuarberegninger. Konsernet har både innskuddsplaner og ytelsesplaner.

Ved innskuddsplaner, betaler konsernet innskudd til offentlig eller privat administrerte forsikringsplaner for pensjon på obligatorisk, avtalemessig eller frivillig basis. Konsernet har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er blitt betalt. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad når de forfaller. Forskuddsbetalte innskudd bokføres som en eiendel i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

I henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon er det etablert avtaler om innskuddspensjon for alle som ikke inngår i kollektive pensjonsordninger i konsernet.

Eierstyring og selskapsledelse

Selskapet er underlagt konsernets retningslinjer for eierstyring og selskapsledelse. Retningslinjene for eierstyring og selskapsledelse skal sikre tillit til selskapets styre og ledelse og legge grunnlaget for langsiktig verdiskapning til beste for aksjonærer, ansatte, andre interessenter og samfunnet for øvrig.

Noter for Solvencia AS

Organisasjonsnr. 915073220



Solvencia AS

Noter 2018

Note 1 - Lønnskostnad

Lønnskostnader (1000 kr)	2018	2017
Lønn og annen godtgjørelse inkl. feriepenger	28 845 339	21 943 521
Arbeidsgiveravgift	4 113 734	3 096 476
Pensjonskostnader	920 760	671 820
Andre personalkostnader	2 598 024	2 332 708
Sum	36 477 857	28 044 525

Gjennomsnittlig antall sysselsatte årsverk i regnskapsåret har vært 56 sammenlignet med 42 året før.

Ytelser til ledende personer (1000 kr)	2018	2017
Lønn og annen godtgjørelse til daglig leder	1 381 898	1 419 590
Pensjonskostnader daglig leder	28 859	28 956
Styrehonorar	0	0
Revisjonshonorar, lovpålagt revisjon eks. mva	92 775	113 899
Revisjonshonorar, andre attestasjonsoppgaver eks. mva	0	0
Revisjonshonorar, andre tjenester eks. mva	32 592	118 496

Daglig leder har resultatavhengig bonusavtale begrenset oppad til 20 % av lønn. Daglig leder har ved opphør av arbeidsforhold, på visse vilkår, rett til lønn i 6 måneder utover oppsigelsestiden på 6 måneder. Styrets leder har ingen avtale om særskilt vederlag ved opphør eller endring av vervet.

Daglig leder hadde pr 31.12.2018 rentefritt billån med saldo 205 tusen kroner. Lånet er gitt etter en generell ordning for ledende ansatte i selskapet og avdras over 10 år. Selskapet hadde ingen andre lån eller sikkerhetstilteiser til ansatte, daglig leder eller styremedlemmer pr. 31.12.2018. Det er ingen enkelt lån-/sikkerhetstilteiser som utgjør mer enn 5 % av selskapets egenkapital.

Selskapet har pensjonsordninger som tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Note 2 - Varige driftsmidler

Anleggsmidler (1000 kr)	Kontormaskiner, EDB-utstyr	Anlegg under utførelse	Totalt Varige Driftsmidler
Anskaffelseskost 1.1.	4 495	0	4 495
+ Tilgang	1 003	518	1 521
+ Avgang til anskaffelseskost			
= Anskaffelseskost 31.12.	5 497	518	6 015
Akkumulerte avskrivninger 1.1	986		986
- Avgang akk. avskrivninger			
+ Ordinære avskrivninger	992		992
= Akkumulerte avskrivninger 31.12.	1 978		1 978
Bokført verdi 31.12.	3 519	518	4 036
Avskrivningsplan	Lineær		
Økonomisk levetid	3-8 år		

Noter for Solvencia AS

Organisasjonsnr. 915073220



Solvencia AS

Noter 2018

Note 3 - Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler (1000 kr)	Goodwill	Kundeportefølje	Totalt
Anskaffelseskost 1.1.	11 188	9 167	20 355
+ Tilgang			
= Anskaffelseskost 31.12.	11 188	9 167	20 355
Akkumulerte avskrivninger 1.1	1 119	1 833	2 952
+ Ordinære avskrivninger	1 119	1 833	2 952
= Akkumulerte avskrivninger 31.12.	2 238	3 667	5 904
Bokført verdi 31.12.	8 950	5 500	14 451

Avskrivningsplan	Lineær	Lineær
Økonomisk levetid	10 år	5 år

Kundeportefølje (Immateriell eiendel) avskrives lineært over 5 år. Goodwill avskrives lineært over 10 år. Bakgrunnen for dette er både den strategiske posisjonen selskapet har og forventninger om fortsatt høy kundeloyalitet. Balanseført goodwill er konserngoodwill fra oppkjøp av Galant Inkasso AS i 2015. Oppdaterte beregninger av fremtidige kontantstrømmer har ikke avdekket behov for nedskrivninger utover årets avskrivninger.

Note 4 - Annen driftskostnad

Andre driftskostnader (1000 kr)	2018	2017
Kontorkostnader og småanskaffelser	11 552 826	9 766 872
Frømedytelser, kjøp av eksterne tjenester	25 353 345	9 786 435
Konsernoverhead, fellestjenester konsern	1 968 048	1 120 033
Salgs- og markedsføringskostnader	1 296 094	2 092 187
Drift- og vedlikeholdskostnader	838 910	4 840 062
Rettsgebyrer (netto)	1 595 276	1 932 474
Andre driftskostnader	871 921	849 146
Sum	43 476 420	30 387 209

Note 5 - Bankinnskudd, kontanter, sikkerhetsstillelser ol.

Fortum-konsernet har et konsernkontosystem med Nordea. Et konsernkontosystem innebærer gjensidig solidaransvar for deltakende selskaper. Morselskapet i konsernet sine bankkonti utgjør eneste direkte mellomværende med banken, mens tilgodehavende og gjeld på datterselskapenes konti betraktes som interne forhold. Solvencia er en del av dette og har per 31. desember 2018 netto innestående 47,6 millioner kroner på bankkonti i konsernkontosystemet klassifisert som fordring på konsernselskap. Tilsvarende beløp per 31. desember 2017 var 42,8 millioner kroner. Morselskapet i konsernet, Fortum Oyj, har en flervaluta toppkreditt mot banken med en total trekkramme på 50 millioner Euro. Per 31. desember 2018 var innestående på toppkonto mot Nordea 60 millioner Euro.

Som sikkerhet for ansattes skattetrekk er det stilt skattetrekksgaranti hos Nordea i favør av Oslo Kemnerkontor med 1,3 millioner kroner. Selskapet har tegnet forsikring med forsikringssum på 10 millioner kroner hos Tryg Forsikring som dekker sikkerhetsstillelse overfor Finanstilsynet og formuesansvarsforsikring for inkassovirksomhet, jfr forsikrift til inkassoloven mm. av 14. juli 1989.

Beløp oppført som bankinnskudd inkluderer innestående på klientkonto i Nordea og DNB redusert med klientgjeld (se note 10). Selskapet hadde pr. 31. desember 2018 innestående på bankkonti utenom både konsernkontosystemet og klientmidler med til sammen TNOK 1 202.



Solvencia AS

Noter 2018

Note 6 - Skattekostnad og utsatt skatt

<u>Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:</u>	2018	2017	
Resultat før skattekostnader	32 956 931	28 901 505	
+ Permanente og andre forskjeller	641 067	-368 635	
+ Endring i midlertidige forskjeller	2 355 577	2 864 555	
= Inntekt før konsernbidrag	35 953 575	31 397 425	
- Avgitt konsernbidrag	-35 621 000	-31 397 000	
= Inntekt / Grunnlag betalbar skatt	332 575	425	
 <u>Spesifikasjon av årets skattekostnad:</u>	 2018	 2017	
Beregnet skatt av årets resultat	76 492	101	
+/- For lite/mye avsatt skatt i fjor	-101		
+/- Skatt av konsernbidrag	8 192 830	7 535 280	
= Sum betalbar skatt	8 269 221	7 535 381	
+ Endring utsatt skatt/skattefordel	-482 028	-411 989	
= Ordinær skattekostnad	7 787 193	7 123 392	
Skattesats 31.12	23 %	24 %	
 <u>Midlertidige forskjeller og utsatt skatt:</u>	 31.1.2017	 31.12.2018	 Endring
+ Driftsmidler	1 554 701	1 449 272	
+ Immaterielle eiendeler inkl Goodwill	17 402 808	14 450 612	
+ Utestående fordringer	14 528	0	
+ Pensjonsforpliktelser	-706 814	9 762	
= Sum forskjeller som påvirker betalbar skatt	18 265 223	15 909 646	2 355 577
- Forskjeller som ikke inngår i utsatt skatt	-10 069 204	-8 950 407	
= Grunnlag utsatt skatt	8 196 019	6 959 239	
Utsatt skatt / utsatt skattefordel (bokført)	1 885 084	1 531 032	-354 052
Skattesats utsatt skatt/utsatt skattefordel 31.12	23 %	22 %	
 <u>Avstemming av nominell skattesats</u>	 2018	 2017	
Resultat før skatt	32 956 931	28 901 505	
Forventet skattekostnad etter nominell sats 23/24 %	7 580 094	6 936 361	
Effekt av for mye/lite avsatt skatt i fjor	-101	79	
Effekt av utsatt skatt av estimatavvik pensjon mot EK	-127 976	88 874	
Effekt på skattekostnad av endret skattesats	-69 592	-81 960	
Effekt av permanente forskjeller	404 768	180 039	
Skattekostnad	7 787 193	7 123 392	
Effektiv skatteprosent	23,6 %	24,6 %	

Note 7 - Egenkapital

Årets endring i egenkapital	Aksje- kapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen EK/ Udekket tap	Sum Egenkapital
Egenkapital 31.12.2016	5 000 000		568 410	19 984 203	25 552 612
Implementeringseffekt pensjoner				-393 794	-393 794
Fusjonsdifferanse Galant Inkasso				-3 642	-3 642
Estimatavvik pensjon mot EK				-281 435	-281 435
Konsernbidrag			-568 410	-23 293 310	-23 861 720
Årets resultat				21 778 112	21 778 112
Egenkapital 31.12.2017	5 000 000		0	17 790 133	22 790 133
Estimatavvik pensjon mot EK				735 169	735 169
Konsernbidrag				-27 428 170	-27 428 170
Årets resultat				25 169 738	25 169 738
Egenkapital 31.12.2018	5 000 000		0	16 266 870	21 266 870

Selskapet har 50 000 aksjer hver pålydende kr 100, samlet aksjekapital utgjør kr 5 000 000. Selskapet har kun en aksjeklasse. Samtlige aksjer er eiet av Fortum Consumer Solutions AS.

Noter for Solvencia AS

Organisasjonsnr. 915073220



Solvencia AS

Noter 2018

Note 8 - Mellomværende konsernselskaper

	2018	2017
Fordringer		
Kundefordringer og opptjente inntekter konsern	506 566	733 782
Andre fordringer konsernselskaper	0	8 050
Innestående bankkonti konsernkontosystemet	47 573 950	42 796 910
Sum fordringer	48 080 515	43 538 742
Gjeld	2018	2017
Avgitt konsernbidrag	35 621 000	31 397 000
Leverandørgjeld konsern	301 571	151 471
Annen gjeld til konsernselskaper	957 699	58 000
Sum gjeld	36 880 270	31 606 471

Det er ingen poster som forfaller senere enn ett år etter balansedagen.

Note 9 - Andre kortsiktige fordringer og annen kortsiktig gjeld

Andre fordringer	2018	2017
Forskuddsbetalte kostnader	2 357 193	1 847 833
Andre kortsiktige fordringer	9 863	27 133
Sum andre fordringer	2 367 056	1 874 966
Annen kortsiktig gjeld	2018	2017
Påløpt lønn, feriepenger og arbeidsgiveravgift	3 923 892	2 679 721
Andre påløpte kostnader	4 725 605	2 818 597
Sum annen kortsiktig gjeld	8 649 496	5 498 317

Det er ingen poster som forfaller senere enn ett år etter balansedagen.

Note 10 - Klientmidler

Solvencia oppbevarer midler som tilhører klientene (Klientansvar.) Disse midlene representerer de beløp som er innkassert for klienter, men som ikke er utbetalt balansedagen. Beløpet inkluderer også innbetalinger som foreløpig ikke er identifisert i en bestemt inkassosak, feil eller dobbeltbetalinger fra skyldner som ikke tilhører foretaket og innbetalte rettsgebyrer som ennå ikke er inntektsført. Ansvar for klientmiddelbehandlingen er knyttet til virksomhetsbevillingen fra Finanstilsynet.

Klientmidler og klientgjeld (i 1000 kr)	2018	2017
Innestående klientkonto	4 384	1 230
Klientgjeld	-3 686	1 005
Netto klientmidler	699	225

Klientmidler og klientgjeld knyttet til inkassovirksomheten er nettoført i henhold til Forskrift om årsregnskap for inkassovirksomhet, jfr §§ 3-4 og 4-3. Netto klientmidler består av salærinntekter, omkostningsrenter og returgebyr for Solvencia. Netto klientmidler er oppført som bankinnskudd i selskapets balanse.



Solvencia AS

Noter 2018

Note 11 - Pensjonsforpliktelser

Solvencia AS er pliktig til å ha pensjonsordninger for sine ansatte etter lov om tjenestepensjon. Selskapet har pensjonsordninger som tilfredsstiller kravene i loven og ordningene omfatter både ytelsesbasert og innskuddsbaserte pensjoner. Per 31. desember 2018 hadde selskapet ytelsesbasert pensjon som omfattet 2 ansatte. Øvrige ansatte er omfattet av innskuddsbaserte pensjonsordninger i tråd med lov om obligatorisk tjenestepensjon. Ytelsesplanene gir rett til definerte fremtidige ytelser. Disse er i hovedsak avhengig av antall opptjeningsår og lønnsnivå ved oppnådd pensjonsalder. Pensjonsordningene er enten organisert i egne pensjonskasser, gjennom forsikringsselskap eller direkte fra selskapene.

Netto pensjonskostnad	2018	2017
Ytelsesplaner		
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	143 919	45 773
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	71 979	54 017
Forventet avkastning på pensjonsmidler	-57 601	-52 030
Administrasjonskostnader		28 903
Arbeidsgiveravgift	22 320	6 898
Netto pensjonskostnad ytelsesplaner	180 617	83 561
Tilskuddsplaner		
Tilskuddsbaserte pensjonskostnader	740 142	588 259
Netto pensjonskostnad (inkl. i lønnskostnader note 1)	920 760	671 820
Netto pensjonsmidler / -forpliktelse (-/+)	2018	2017
Nåverdi opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesplaner	2 671 760	3 094 809
Virkelig verdi på pensjonsmidler	-2 681 522	-2 387 995
Netto pensjonsforpliktelse	-9 762	706 814
Nåverdi av forpliktelse for ikke fondsbaserte ordninger		0
Netto pensjonsmidler / -forpliktelse (-/+)	-9 762	706 814
Pensjonsverdiene fordeler seg slik i balansen:	2018	2017
Fordringer pensjon	-9 762	0
Gjeld pensjon	0	706 814
Sum netto balanseført forpliktelse	-9 762	706 814
Endring i balanseført forpliktelse	2018	2017
Balanseført verdi 01.01.	706 814	0
Implementeringseffekter	0	518 150
Estimatavvik pensjoner ført mot EK	-581 709	370 309
Kostnad resultatført i året	180 617	83 561
Pensjonsutbetalinger og betaling av pensjonspremie	-315 484	-265 206
Balanseført verdi 31.12.	-9 762	706 814
Økonomiske forutsetninger	2018	2017
Forventet avkastning	2,6 %	2,3 %
Diskonteringsrente	2,6 %	2,3 %
Lønnsregulering	2,75 %	2,25 %
G-regulering	2,5 %	2,25 %
Pensjonsregulering i offentlige ordninger	1,2 %	1,5 %

De aktuariemessige forutsetningene er basert på vanlige benyttede forutsetninger innen forsikring når det gjelder demografiske faktorer.