



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	957 294 227
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	GOTHIA AS
Forretningsadresse:	Kongens gate 6 0153 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:	Jørgen Seim Karlsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	20.05.2022

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, 11.06.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		206 032 840	247 486 951
Sum inntekter	1,2	206 032 840	247 486 951
Kostnader			
Lønnskostnad	3	66 298 004	85 814 968
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	4	1 046 547	1 011 551
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		87 345	
Annen driftskostnad	3,11	49 541 060	53 329 966
Sum kostnader		116 972 956	140 156 485
Driftsresultat		89 059 884	107 330 466
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	10	70 719	504 014
Annen renteinntekt		9 375	169 769
Sum finansinntekter		80 094	673 783
Annen rentekostnad		11 871	29 196
Sum finanskostnader		11 871	29 196
Netto finans		68 223	644 587
Ordinært resultat før skattekostnad		89 128 107	107 975 053
Skattekostnad på ordinært resultat	7	19 556 006	23 845 939
Ordinært resultat etter skattekostnad		69 572 101	84 129 114
Årsresultat		69 572 101	84 129 114
Overføringer og disponeringer			
Konsernbidrag		22 620 000	24 804 000
Overføringer til/fra annen egenkapital		46 952 101	59 325 114
Sum overføringer og disponeringer	8	69 572 101	84 129 114



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter		56 396	97 329
Sum immaterielle eiendeler		56 396	97 329
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende		909 316	2 002 274
Sum varige driftsmidler		909 316	2 002 274
Sum anleggsmidler	4	965 712	2 099 603
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	5	5 985 691	6 308 338
Utlegg	1	23 194 683	20 980 639
Opptjent, ikke fakt.inntekter	1	16 315 998	20 676 967
Andre fordringer		2 670 311	2 344 824
Konsernfordringer	10	173 046 900	138 158 277
Sum fordringer		221 213 583	188 469 045
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6, 9	2 827 646	3 309 759
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		2 827 646	3 309 759
Sum omløpsmidler		224 041 229	191 778 804
SUM EIENDELER		225 006 941	193 878 407

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
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		133 201 332	86 249 230
Sum opptjent egenkapital		133 201 332	86 249 230
Sum egenkapital	8	145 297 344	98 345 242
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	7	3 374 076	4 428 522
Sum avsetninger for forpliktelser		3 374 076	4 428 522
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		3 374 076	4 428 522
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 462 982	6 644 568
Betalbar skatt	7	14 282 530	15 988 585
Skyldige offentlige avgifter		4 926 642	5 612 787
Kortsiktig konserngjeld	1, 10	32 581 204	34 640 470
Annen kortsiktig gjeld		19 082 163	28 218 233
Sum kortsiktig gjeld		76 335 521	91 104 643
Sum gjeld		79 709 597	95 533 165
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		225 006 941	193 878 407



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 535710

Enheten

Organisasjonsnummer: 957 294 227
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: GOTHIA AS
Forretningsadresse: Kongens gate 6
0153 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: Jørgen Seim Karlsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

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

Brønnøysundregistrene, 29.06.2022



Organisasjonsnr: 957 294 227
GOTHIA AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		206 032 840	247 486 951
Sum inntekter	1,2	206 032 840	247 486 951
Kostnader			
Lønnskostnad	3	66 298 004	85 814 968
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	4	1 046 547	1 011 551
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		87 345	
Annen driftskostnad	3,11	49 541 060	53 329 966
Sum kostnader		116 972 956	140 156 485
Driftsresultat		89 059 884	107 330 466
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern	10	70 719	504 014
Annen renteinntekt		9 375	169 769
Sum finansinntekter		80 094	673 783
Annen rentekostnad		11 871	29 196
Sum finanskostnader		11 871	29 196
Netto finans		68 223	644 587
Ordinært resultat før skattekostnad		89 128 107	107 975 053
Skattekostnad på ordinært resultat	7	19 556 006	23 845 939
Ordinært resultat etter skattekostnad		69 572 101	84 129 114
Årsresultat		69 572 101	84 129 114
Overføringer og disponeringer			
Konsernbidrag		22 620 000	24 804 000
Overføringer til/fra annen egenkapital		46 952 101	59 325 114
Sum overføringer og disponeringer	8	69 572 101	84 129 114



Organisasjonsnr: 957 294 227
GOTHIA AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
--------------	------	------	------

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter		56 396	97 329
Sum immaterielle eiendeler		56 396	97 329

Varige driftsmidler

Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende		909 316	2 002 274
Sum varige driftsmidler		909 316	2 002 274

Sum anleggsmidler	4	965 712	2 099 603
--------------------------	----------	----------------	------------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Kundefordringer	5	5 985 691	6 308 338
Utlegg	1	23 194 683	20 980 639
Opptjent, ikke fakt. inntekter	1	16 315 998	20 676 967
Andre fordringer		2 670 311	2 344 824
Konsernfordringer	10	173 046 900	138 158 277
Sum fordringer		221 213 583	188 469 045

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende	6, 9	2 827 646	3 309 759
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		2 827 646	3 309 759

Sum omløpsmidler		224 041 229	191 778 804
-------------------------	--	--------------------	--------------------

SUM EIENDELER		225 006 941	193 878 407
----------------------	--	--------------------	--------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

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		133 201 332	86 249 230
Sum opptjent egenkapital		133 201 332	86 249 230
Sum egenkapital	8	145 297 344	98 345 242
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	7	3 374 076	4 428 522
Sum avsetninger for forpliktelses		3 374 076	4 428 522
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		3 374 076	4 428 522
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 462 982	6 644 568
Betalbar skatt	7	14 282 530	15 988 585
Skyldige offentlige avgifter		4 926 642	5 612 787
Kortsiktig konserngjeld	1, 10	32 581 204	34 640 470
Annen kortsiktig gjeld		19 082 163	28 218 233
Sum kortsiktig gjeld		76 335 521	91 104 643
Sum gjeld		79 709 597	95 533 165
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		225 006 941	193 878 407



Organisasjonsnr: 957 294 227
GOTHIA AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
1

Regnskapsprinsipper

Note
3

Antall årsverk i regnskapsåret
92.90

Note
3

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	53552663.00	71655677.00
<u>Folketrygdavgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	6398580.00	6764105.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	4885426.00	5585941.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	1461336.00	1809245.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	66298004.00	85814968.00

Mer om årsverk og lønn

99 personer er ansatt pr 31.12.2021, 66 kvinner og 33 menn.

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0308 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Gothia AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

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

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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.

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	Stavanger	Ålesund

Pennco Dokumentnøkkel: P78JT-2BIAQ-8NBPT-EN4QC-MF75I-SX4PN



Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Oslo, 11. mai 2022
KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



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

2022-05-11 10:00:42 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: P78JT-2BIAQ-8NBPT-EN4QC-MF75I-SX4PN

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>



arvato
BERTELSMANN

GOTHIA AS

ÅRSBERETNING 2021

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

Med utgangspunkt i de vesentlige endringer som ble implementert høsten 2020 med kraftig reduksjon i satsene for inkassosløser, er styret svært tilfreds med resultatet for 2021. Til tross for at selskapets inntekter viser en nedgang på 16,7 %, og beløper seg til kr 206.032.840,-, viser den underliggende driften en god vekst gjennom solid økning i antall innkommende inkassosaker. Veksten kommer i hovedsak fra kunder gjennom utvidelse av eksisterende kontrakter og økt aktivitet hos den enkelte kunde. Dette kommer som en konsekvens av at samfunnet har åpnet mer gjennom 2021 etter at «Covid-19» påvirket både vekst og utvikling i 2020. Effekten er spesielt synlig i andre halvår 2021. I tillegg kommer veksten fra en netto positiv tilgang av nye klienter og kontrakter gjennom året, samt full års-effekt av nyetablerte kundeforhold i 2020 .

Styret ser også den positive effekten av det å være en del av et større konsern, hvor det også har tilkommet nye «Crossborder klienter» gjennom året. Dette samarbeidet anses som svært viktig for selskapets videre utvikling og vekst. Gjennom høsten 2021 og videre inn i 2022 har selskapet og konsernet gjennomgått solide endringer i forhold til omorganisering og strukturering. Disse endringene er og vil utvikles videre for å tilpasse seg markedet på en ny måte, og for at selskapets kunder og deres kunder igjen skal få en bedre kundereise. Gothia AS er en del av en stort konsern, og med bakgrunn i at inkasso er en del av hele verdikjeden konsernet tilbyr markedet, er det viktig at utvikling innenfor de ulike forretningsområder følger hverandre. I forhold til konkurransesituasjonen, er det viktig å posisjonere seg for å kunne møte fremtidige krav innenfor de enkelte fagområder, og ivareta den utviklingen som skjer i markedet. Dette vil også være nødvendig for å kunne øke selskapets og konsernets markedsandel. Det er store forventninger til at dette totalt sett skal bidra til å forbedre selskapets konkurransevne ytterligere fremover.

På samme måte som når inkassosaløserne ble kraftig redusert fra høsten 2020, ble purregebyrene på samme tidspunkt halvert fra NOK 70,- til NOK 35,-. Det har medført at samlet payback, både internt i konsernet og eksternt er redusert kraftig i 2021. Det til tross for underliggende vekst i antall løste inkassosaker som danner grunnlaget for beregningene. Disse beløpene går direkte til fradrag i inntektene, som vises netto.

Resultatet før skatt er på kr 89.128.107,-, en vesentlig nedgang fra 2020, hvor resultatet før skatt beløp seg til kr 107.975.053. Nedgangen er imidlertid vesentlig lavere sett i forhold til fallet i selskapets inntekter gjennom 2021. Dette skyldes i hovedsak store kostnadsbesparelser gjennom den omorganisering som ble gjennomført høsten 2020. I tillegg er det gjennom året utviklet og implementert andre effektiviserings tiltak som har bidratt til lavere kostnader. Det har blant annet gjort det mulig for selskapet å kunne sysselsette vesentlig færre årsverk gjennom 2021 til tross for en god vekst i antall inkassosaker. Tiltakene kan blant annet relateres til mer digitalisering i forhold til distribusjon, mer automatisering i forhold til kommunikasjon med offentlige instanser, samt mer automatisering i prosessen rundt rettslig behandling av inkassosaker. Det sistnevnte er for å sikre kravene etter ordinær foreldelse.

Mer automatisering og økt effektivisering vil fortsatt være viktige fokusområder for å rigge for ytterligere vekst, og er også i tråd med den strategien og de organisatoriske endringer som er vedtatt for selskapet og konsernet. Det har også i løpet av 2021 medført noen økte kostnader, men som forventes å gi avkastning på sikt.



arvato BERTELSMANN

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

Også kontantstrømmen i selskapet anses å være tilfredsstillende og det foreligger intet vesentlig avvik mellom årets resultat og kontantstrømmen fra den operasjonelle driften i selskapet. Bokført egenkapital ved utgangen av året var på MNOK 145,3, mot tilsvarende MNOK 98,3 ved utgangen av 2020. Endringen relaterer seg i sin helhet til årets resultat justert for forslag til avgivelse av konsernbidrag.

Fortsatt drift

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balansen for regnskapsåret 2021 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.

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 69.572.101,-. Styret foreslår følgende disponering og overføringer;

Overført til annen egenkapital	kr 46.952.101,-
<u>Avsatt til konsernbidrag (netto etter skatt)</u>	<u>kr 22.620.000,-</u>
Sum disponert og overført	kr 69.572.101,-

Arbeidsmiljø

Styret mener arbeidsmiljøet i selskapet må anses å være godt. Det har ikke vært skader eller ulykker i 2021. Sykefraværet utgjør 4,6 %, og viser en fin nedgang sammenlignet med foregående år. Det skyldes i hovedsak langtidssykefravær over 16 dager. Det er for øvrig sterkt fokus på tiltak for å se hvordan selskapet kan bedre denne statistikken ytterligere. Selskapet jobber tett med blant annet eksterne aktører og NAV for å tilrettelegge best mulig for de som er rammet av langtidssykefravær, og om hvordan disse kan hjelpes tilbake i jobb. Også gjennom 2021 med «Covid-19» og mye hjemmekontor, har dette også krevd større fokus.

Diskriminering og likestilling

Selskapet har 99 ansatte fordelt på 33 menn og 66 kvinner. I tillegg har selskapet et styre bestående av to menn og en kvinne. Ingen av styrets medlemmer mottar noen form for godtgjørelse. I den grad selskapet har behov for ekstra bistand ved sykefravær, i hektiske perioder og i forbindelse med ferieavvikling, benytter selskapet egne vikarer som jobber i fulle stillinger eller som timevikarer/ringehjelp. Disse personene betraktes som tilkallingshjelp, og utgjør 14% av antall registrerte ansatte ved utgangen av regnskapsåret. Fordelingen er 10 kvinner og 4 menn. Utover dette har selskapet ingen deltidsansatte. Det er likevel slik at noen av selskapets faste ansatte har reduserte stillingsbrøker etter eget ønske. Det gjelder totalt 6 personer, alle kvinner. Gjennom året har i alt 4 personer vært ute i fødselspermisjon.

Selskapets leder er mann, og har en samlet ledergruppe på 4 personer, men som er ansatt i ulike selskaper og ulike land. For øvrig er selskapet organisert på en måte hvor leder for mange av selskapets egne ansatte er ansatt i et konsernselskap etablert i et annet land. Dette er et resultat av en større omorganisering som har funnet sted i konsernet det siste året, og som selskapet er en del av. Det jobbes mer med såkalte «Funksjonelle» team, hvor teamene jobber sammen innenfor ulike businessområder i konsernet, uavhengig av hvilket land de har sitt faste tilholdssted.

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



For de ansatte i Gothia AS innebærer dette følgende kategorisering;

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

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

Stillingsnivå	Level	Kjønn			Gjennomsnittlig Lønn	
		Mann	Kvinne	Totalt	Menn	Kvinner
Leder	11	1		1	100%	
Management	9	5	1	6	100%	94%
Mellomledere	6 - 8	7	10	17	100%	90%
Operation	4	20	55	75	100%	90%
Sum total		33	66	99		

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

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

Selskapet tilstreber å forhindre forskjellsbehandling i samsvar med lov om likestilling mellom kjønnene, samt å iverksette tiltak for å fremme formålet i diskriminerings- og tilgjengelighetsloven. Gjennom de to siste årene har det vært utfordringer i å vurdere resultatet av disse tiltakene på grunn av «Covid-19», og at de ansatte da har jobbet fra hjemmekontor. Likevel er det gjennomført to personalundersøkelser i regi av selskapets eier i Tyskland i denne perioden, Bertelsmann. Her deltar alle ansatte, og et av områdene der er knyttet opp til muligheter, likestilling, diskriminering og avlønning i selskapet. Undersøkelsen er svært viktig for konsernet, og resultatet er grunnlag for en grundig gjennomgang og vurdering. Her deltar alle ansatte i gjennomgangen, lokalt for det selskap eller land de hører til. Resultatet har de to siste årene vært tilfredsstillende, men det utpekes likevel arbeidsgrupper som skal jobber videre med utvikling og forbedringer innenfor dette med likestilling og diskriminering.

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

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

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



arvato
BERTELSMANN

Ytre Miljø

Selskapet driver ikke virksomhet som forurensrer det ytre miljø.

Styre- og ledelsesansvarforsikring

Det er ikke etablert særskilt forsikring for selskapets styre og dets medlemmer eller for daglig leder/ administrerende direktør. Administrasjonen har iverksatt prosessen med å innhente opplysninger og tilbud omkring dette, og vil informere styret/ daglig leder så snart dette lar seg gjøre. En slik forsikring vil dekke styrets og daglig leders rettslige erstatningsansvar.

Samfunnsansvar

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

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

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

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


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 Sykehusklovnene.

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 2021 – 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 07. April 2022


Jan Altersten (Apr 7, 2022 07:05 GMT+2)

Jan Altersten
Styreleder


Per Henning Rauan (Apr 7, 2022 08:54 GMT+2)

Per Henning Rauan


Ann-Charlotte Olofsson (Apr 7, 2022 07:54 GMT+2)

Ann-Charlotte Olofsson

Gothia AS – Org.nr 957 294 227

4



5852 - Board of Directors Report - Gothia AS - Finale 2021 - 2022 04 07

Final Audit Report

2022-04-07

Created:	2022-04-06
By:	Per Henning Rauan (perhenning.rauan@arvato.com)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAqnxQcCsVAIsUqUm4mekHZj1ePHUm0SVS

"5852 - Board of Directors Report - Gothia AS - Finale 2021 - 2022 04 07" History

- Document created by Per Henning Rauan (perhenning.rauan@arvato.com)
2022-04-06 - 10:05:47 PM GMT- IP address: 212.247.60.115
- Document emailed to Jan Altersten (jan.altersten@arvato.com) for signature
2022-04-06 - 10:31:05 PM GMT
- Document emailed to Ann-Charlotte Olofsson (anncharlotte.olofsson@arvato.com) for signature
2022-04-06 - 10:31:05 PM GMT
- Document emailed to Aam Karlotto (karlotto.aam@arvato.com) for signature
2022-04-06 - 10:31:05 PM GMT
- Document emailed to Per Henning Rauan (perhenning.rauan@arvato.com) for signature
2022-04-06 - 10:31:05 PM GMT
- Email viewed by Ann-Charlotte Olofsson (anncharlotte.olofsson@arvato.com)
2022-04-06 - 10:35:39 PM GMT- IP address: 172.225.68.246
- Email viewed by Jan Altersten (jan.altersten@arvato.com)
2022-04-06 - 11:15:00 PM GMT- IP address: 104.28.64.43
- Document e-signed by Jan Altersten (jan.altersten@arvato.com)
Signature Date: 2022-04-07 - 5:05:59 AM GMT - Time Source: server- IP address: 213.64.203.30
- Document e-signed by Ann-Charlotte Olofsson (anncharlotte.olofsson@arvato.com)
Signature Date: 2022-04-07 - 5:54:45 AM GMT - Time Source: server- IP address: 94.103.200.127
- Email viewed by Aam Karlotto (karlotto.aam@arvato.com)
2022-04-07 - 6:28:09 AM GMT- IP address: 85.112.128.186

BERTELSMANN

POWERED BY
Adobe Sign



 Document e-signed by Aam Karlotto (karlotto.aam@arvato.com)

Signature Date: 2022-04-07 - 6:34:36 AM GMT - Time Source: server- IP address: 85.112.128.186

 Document e-signed by Per Henning Rauan (perhenning.rauan@arvato.com)

Signature Date: 2022-04-07 - 6:54:53 AM GMT - Time Source: server- IP address: 212.247.60.115

 Agreement completed.

2022-04-07 - 6:54:53 AM GMT

BERTELSMANN

POWERED BY
Adobe Sign

arvato
BERTELSMANN

Kontantstrømoppstilling

	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Ordinært resultat før skatt	89 128 107	107 975 053
Ordinære av- og nedskrivninger	1 133 892	1 011 551
Endring i kundefordringer	322 647	-1 113 134
Endring i leverandørgjeld	-1 181 586	857 721
Endring i konsernintern fordring/gjeld	1 265 736	-859 128
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-8 000 780	-3 014 782
Betalt skatt	-15 936 507	-12 378 913
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	66 731 510	92 478 368
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler		-456 740
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-456 740
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling av utbytte		-80 000 000
Utbetaling av konsemdrag	-31 800 000	-31 100 000
Netto endring i konsernkontoordning	-35 413 625	18 465 494
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-67 213 625	-92 634 506
+ Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-482 115	-612 877
+ Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	3 309 759	3 922 636
= Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	2 827 644	3 309 759



NOTE 1. REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsoppgjøret for 2021 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 – 31.12.2021, og er sammenlignbart med tilsvarende tall for foregående år.

BRUK AV ESTIMATER

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

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 estimer.

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 skattetreksmidler.

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

Selskapet oppbevarer midler som tilhører klientene. Disse klientmidlene representerer de beløp som er innkassert på vegne av klienter, men ikke utbetalt. Beløpet inkluderer også innbetalinger som foreløpig ikke er identifisert til en bestemt inkassosak. Klientmidler inntående 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.



arvato
BERTELSMANN

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	2021	2020
Tredjeparts inkasso	106 626 436	116 793 899
Inkasso inntekter på tjenester utført for andre selskap i konsernet	99 406 404	130 693 052
Sum	206 032 840	247 486 951

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:

	2021	2020
Purregebyrer - Tredjepartsinkasso	8 935 830	22 572 250
Purregebyrer - Inkasso inntekter - andre selskap i konsernet	12 265 085	18 577 860
Sum refusjon purregebyrer	21 200 915	41 150 110



NOTE 3. LØNNSKOSTNADER OG ANTALL ANSATTE / ÅRSVERK

Lønns- og andre personalkostnader	2021	2020
Lønninger	53 552 663	71 655 677
Arbeidsgiveravgift	6 398 580	6 764 105
Pensjonskostnader	4 885 426	5 585 941
Andre personalkostnader, vikarer m.v.	1 461 336	1 809 245
Sum lønn og andre personalkostnader	66 298 004	85 814 968

Pr. 31.12.2021 er det 99 personer ansatt i selskapet, hvorav 66 kvinner og 33 menn. Gjennomsnittlig antall årsverk i perioden har vært 92,9.

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

Ordinær lønn inklusive bonus til daglig leder for 2021 er utbetalt med TNOK 3097, samt TNOK 421 i annen godtgjørelse. Av annen godtgjørelse utgjør pensjonssparingen TNOK 169, mens fordel fri bil utgjør TNOK 232. Videre er det avtalt bonusordning med daglig leder basert på oppnådde mål i den norske virksomheten og det nordiske konsernet. Potensiell bonus for 2021 er i regnskapet avsatt med TNOK 300 inklusive arb.g.avg, og vil bli utbetalt i 2022. 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 4.885.426,- ekskludert arbeidsgiveravgift og er bokført under lønn.

Selskapet har ikke utbetalt styrehonorar for 2021.

Revisors godtgjørelse er bokført med kr 239.978,- eks. mva. Det er ikke levert noen tjenester utover ordinær revisjon.

NOTE 4. VARIGE DRIFTSMIDLER / IMMATERIELLE EIENDELER

Selskapet har følgende driftsmidler / immaterielle eiendeler pr 31.12.2021;

Spesifikasjon av postene;	Inventar	IT/ Software / integrasjon	IT-utstyr	Faste installasjoner	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01	3 865 012	1 346 336	325 151	791 923	6 328 422
+ Tilgang i regnskapsåret					-
- Avgang i løpet av regnskapsåret			-150 606	-151 169	-301 775
Anskaffelseskost pr. 31.12.	3 865 012	1 346 336	174 545	640 754	6 026 647
- Samlede avskrivninger	3 117 313	1 289 941	123 320	530 363	5 060 936
= Bokført verdi pr. 31.12	747 699	56 396	51 226	110 390	965 711
Avskrivningssats	20%	3 år	20%	7 år	
Årets nedskrivninger			21 979	65 367	87 345
Årets avskrivninger	781 011	40 933	56 374	168 229	1 046 547

**NOTE 5. KUNDEFORDRINGER**

	2021	2020
Kundefordringer (brutto)	5 985 691	6 308 338
- Tapsavsetninger		
Sum kundefordringer 31.12. (netto)	5 985 691	6 308 338

NOTE 6. KLIENTMIDLER/ KLIENTANSVAR

Sum klientmidler tilsvarende klientansvar, og utgjør kr 6.316.367,- pr. 31.12.2021.

	2021	2020
Klientmidler	6 316 367	8 476 477
Klientansvar	6 316 367	8 476 477
Overdekning	0	0

NOTE 7. SKATTER

Det er beregnet utsatt skatt vedrørende midlertidig forskjeller knyttet til;

Oversikt over midlertidige forskjeller

	31.12.2021	31.12.2020	Endring
Anleggsmidler	-979 295	-547 327	-431 968
Avsetninger etter god regnskapsskikk	16 315 998	20 676 967	-4 360 970
Netto midlertidige forskjeller	15 336 703	20 129 640	-4 792 937
Underskudd til fremføring	0	0	0
Grunnlag for utsatt skatt/ skattefordel (-)	15 336 703	20 129 640	-4 792 937
Utsatt skatt / skattefordel (-) 22 %	3 374 076	4 428 522	-1 054 446

	2021	2020
Beregningsgrunnlag betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	89 128 107	107 975 050
Permanente forskjeller; Ikke fradragsberettigede kostnader		415 581
Sum grunnlag årets skattekostnad	89 128 107	108 390 631
Årets skattekostnad 22 %	19 608 184	23 845 939
Endring midlertidige forskjeller	4 792 937	-3 914 789
Sum grunnlag betalbar skatt før konsernbidrag	93 921 044	104 475 842
Betalbar skatt før konsernbidrag 22 %	20 662 630	22 984 685
Avgitt konsernbidrag	-29 000 000	-31 800 000
Skattepliktig grunnlag (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	64 921 044	72 675 842
Betalbar skatt 22 %	14 282 530	15 988 585



arvato
BERTELSMANN

Årets skattekostnad i resultatregnskapet fremkommer slik:

	2021	2020
Betalbar skatt etter konsernbidrag	14 282 530	15 988 585
Betalbar skatt , foregående år	-52 078	100
Skatteeffekt av konsernbidrag	6 380 000	6 996 000
Endring utsatt skatt / skattefordel over resultatregnskapet	-1 054 447	861 254
Årets skattekostnad	19 556 006	23 845 939

NOTE 8. EGENKAPITAL

Selskapets egenkapital pr. 31.12.2021	Aksjekapital	Annen innsk. Egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2021	3 014 115	9 081 897	86 249 230	98 345 242
Årets resultat 2021			69 572 101	69 572 101
Avgitt konsernbidrag (netto)			-22 620 000	-22 620 000
Egenkapital pr. 31.12.2021	3 014 115	9 081 897	133 201 331	145 297 344

Selskapets aksjekapital pr. 31.12.2021 består av 6.929 aksjer, hver pålydende kr 435,-. Det er kun en aksjeklasse, og det foreligger samme stemmerett for samtlige aksjer.

Selskapet er 100 % eid av Bertelsmann Luxembourg S.A R.L – reg.nr. B 187,218, Luxembourg, som inngår i det Tyske konsernet Bertelsmann SE & Co. KGaA . Selskapet ble i Desember 2021 solgt fra søsterselskapet Arvato Holding AB – reg.nr 556762-6766, hjemmehørende i Sverige. Det er det tyske toppselskapet i konsernet, Bertelsmann SE & Co. KGaA som vil utarbeide konsernregnskapet for 2021, 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. 31.12.2021 hadde selskapet bundne midler med kr 2.389.928,- som i sin helhet er knyttet til skattetrekkmidler. Skyldig skattetrekk pr. 31.12.2021 utgjorde kr 2.388.305,-.

	2021	2020
Bundne midler pr 31.12	2 389 928	3 107 248
Sum bundne midler pr 31.12	2 389 928	3 107 248



NOTE 10. TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE I KONSERNET

Selskapet har følgende fordringer mot andre selskap tilhørende konsernet pr 31.12.2021:

	2021	2020
Fordringer på selskap i samme konsern - konsernkontoordning	172 116 617	136 702 992
Fordringer på selskap i samme konsern - andre	930 283	1 455 285
Sum pr 31.12	173 046 900	138 158 277

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 2021 utgjør kr 70.719,-. Tilsvarende beløp for 2020 beløp seg til kr 504.014,-.

Selskapet har følgende gjeld mot andre selskap tilhørende konsernet pr 31.12.2021:

	2021	2020
Gjeld til selskap i samme konsern	32 581 204	34 640 470
Sum pr 31.12	32 581 204	34 640 470

Gjeld til konsernselskaper består av avgitt konsernbidrag på kr 29.000.000,- (kr 31.800.000,- for 2020). Av beløpet gjelder kr 11.300.000,- Gothia Holding AS og kr 17.700.000,- Arvato Finance AS. I tillegg består det av en kortsiktig gjeld til øvrige konsernselskaper på kr 3.581.204,- (kr 2.840.470,- for 2020), i hovedsak knyttet til avregningskonto for innbetalinger mot Arvato Finance AS, samt avregning av kostnader som ble fakturert i desember 2021.

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 2021 utgjør kr 2.189.920,- (Justert for viderefakturerings). Tilsvarende for 2020 var kr 3.581.713,-. Gjenværende forpliktelse som ikke er ført i balansen, og som gjelder Gothia AS beløper seg til kr 16.594.882,-.

Selskapet har også løpende leasingavtaler knyttet til firmabiler for sine ansatte. Løpetiden for disse er mellom 1 og 4 år. I regnskapet for 2021 er det i alt kostnadsført en leasingkostnad på kr 806.583,- (2020 - kr 925.652,-). Gjenværende forpliktelse som ikke er ført i balansen beløper seg til kr 1.402.822,-.

I tillegg har selskapet inngått mindre leasingavtaler hva gjelder kontormaskiner mv, og har for 2021 en bokført kostnad på kr 283.829,- (2020 - kr 272.774,-). Leasingkontrakter knyttet til driftsmidler m.v har en gjenværende løpetid på 1 – 3 år.



NOTE 12. HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det norske samfunn og næringsliv er fortsatt noe preget av «Covid-19» pandemien, som nå har vart i rundt to år. Tilsvarende gjelder for den øvrige delen av verden. Basert på den virksomheten Gothia AS bedriver innenfor inkasso, har selskapet likevel kun i mindre grad blitt påvirket av denne hendelsen gjennom 2021.

Gjennom 2021, og spesielt i 2. halvår har vi sett endringer i positiv retning, og spesielt innenfor flere av de markeder / segmenter som selskapets kunder bedriver sin virksomhet. Det har også gitt positiv effekt for Gothia AS, hvor vi spesielt har sett en god vekst i antall inkassosaker. Det er imidlertid vanskelig å si, både på kort og lang sikt, hvordan dette generelt vil påvirke den videre virksomheten i selskapet.

Samlet sett ser selskapet positivt på videre utvikling og vekst, og starten på 2022 viser at selskapet er på god vei til å lykkes. Med en ytterligere normalisering av situasjon etter at «Covid-19», vil denne utviklingen fortsette. Dog er der mange utenforliggende forhold som vi som selskap og konsern ikke kan påvirke. Disse forhold vil kunne ha ulike konsekvenser for den videre utviklingen, både i selskapet med også for samfunnet generelt.

Gothia AS er en del av det tyske mediekonsernet Bertelsmann SE & Co KgaA. Konsernet har generelt et stekt ønske om å ivareta både ansatte, men også konsernets kunder på en god og tilfredsstillende måte. Dette for å kunne opprettholde en så normal drift som mulig. Det er praktisert strenge retningslinjer, både i forhold til likviditetsrisiko men også i forhold til videre vekst i business hvor det er tilknyttet stor grad av kredittrisiko. Dette skal sikre at selskapets og konsernets kredittrisiko ikke øker i vesentlig grad, og at nåværende eksponering følges tett opp med løpende rapportering.

Også i Norge er det etablert beredskapsgrupper og planer på ulike nivåer. Det skal sikre at selskapet og de øvrige norske selskaper skal kunne opprettholde en så normal drift som mulig med tilfredsstillende risikonivå. Dog er der mange utenforliggende forhold som vi som selskap og konsern ikke kan påvirke, og som vil kunne ha ulike konsekvenser for samfunnet generelt.