



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 923 733 620  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: ZOLVA CAPITAL AS  
Forretningsadresse: Harbitzalléen 5  
0275 OSLO

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja  
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Scott Bjørn Danielsen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.03.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 23.07.2024



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
utlån til og fordringer på kunder	5	69 719 658	
Netto verdiendringer på utlån og fordringer	5	13 834 408	
Andre renteinntekter		91 659	
Sum rentekostnader og lignende kostnader		-3 269 328	
<b>Sum inntekter</b>		<b>80 376 397</b>	
<b>Kostnader</b>			
Lønnskostnad	6	43 662	
Inndrivningskostnader	13	18 416 099	
Annen driftskostnad	6, 13	15 642 280	
<b>Sum kostnader</b>		<b>34 102 041</b>	
<b>Driftsresultat</b>		<b>46 274 356</b>	
<b>Netto finans</b>			
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>46 274 356</b>	<b>0</b>
Skattekostnad på resultat	7	11 568 589	
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>34 705 767</b>	<b>0</b>
<b>Årsresultat</b>	10	<b>34 705 767</b>	<b>0</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>34 705 767</b>	
<b>Totalresultat</b>		<b>34 705 767</b>	
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Avsatt til annen egenkapital		34 705 767	
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>34 705 767</b>	



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	7		
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5	372 809 182	
Andre eiendeler		4 372 341	
<b>Sum fordringer</b>		<b>377 181 523</b>	
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
og finansieringsforetak		4 753 789	30 000
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>4 753 789</b>	<b>30 000</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>381 935 312</b>	<b>30 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>381 935 312</b>	<b>30 000</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	8, 9, 10	12 030 000	30 000
Overkurs	8	208 000 000	
Annen innskutt egenkapital	9, 10		
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>220 030 000</b>	<b>30 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	10	385 767	



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>385 767</b>	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>220 415 767</b>	<b>30 000</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	7		
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Langsiktig konserngjeld	12	107 966 927	
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>107 966 927</b>	
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>107 966 927</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Forpliktelser ved periodeskatt	7	1 888 589	
Kortsiktig konserngjeld	12		
Annen gjeld	11	51 664 029	
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>53 552 618</b>	
<b>Sum gjeld</b>		<b>161 519 545</b>	<b>0</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>381 935 312</b>	<b>30 000</b>



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 612771

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 923 733 620  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: ZOLVA CAPITAL AS  
Forretningsadresse: Harbitzalléen 5  
0275 OSLO

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

#### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

#### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja  
Benyttet ved utarbeidelsen av  
årsregnskapet til selskapet: Forenklet IFRS

#### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Scott Bjørn Danielsen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 29.03.2023

#### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

*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, 26.07.2023



Organisasjonsnr: 923 733 620  
ZOLVA CAPITAL AS

## RESULTATREGNSKAP

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
utlån til og fordringer på kunder	5	69 719 658	
Netto verdiendringer på utlån og fordringer	5	13 834 408	
Andre renteinntekter		91 659	
Sum rentekostnader og lignende kostnader		-3 269 328	
<b>Sum inntekter</b>		<b>80 376 397</b>	
<b>Kostnader</b>			
Lønnskostnad	6	43 662	
Inndrivningskostnader	13	18 416 099	
Annen driftskostnad	6, 13	15 642 280	
<b>Sum kostnader</b>		<b>34 102 041</b>	
<b>Driftsresultat</b>		<b>46 274 356</b>	
<b>Netto finans</b>			
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>46 274 356</b>	<b>0</b>
Skattekostnad på resultat	7	11 568 589	
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>34 705 767</b>	<b>0</b>
<b>Årsresultat</b>	<b>10</b>	<b>34 705 767</b>	<b>0</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>34 705 767</b>	
<b>Totalresultat</b>		<b>34 705 767</b>	
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Avsatt til annen egenkapital		34 705 767	
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>34 705 767</b>	



Organisasjonsnr: 923 733 620  
ZOLVA CAPITAL AS

## BALANSE

Beløp i: NOK

Note	2022	2021
------	------	------

### BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler  
Immaterielle eiendeler  
Utsatt skattefordel

7

Sum anleggsmidler

0

0

Omløpsmidler  
Varer

### Fordringer

Utlån og fordringer på  
kunder til amortisert kost 5  
Andre eiendeler

372 809 182

4 372 341

Sum fordringer

377 181 523

Bankinnskudd, kontanter  
og lignende  
og finansieringsforetak  
Sum bankinnskudd,  
kontanter og lignende

4 753 789

30 000

4 753 789

30 000

Sum omløpsmidler

381 935 312

30 000

SUM EIENDELER

381 935 312

30 000

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

#### Egenkapital

##### Innskutt egenkapital

Aksjekapital 8, 9, 10  
Overkurs 8  
Annen innskutt egenkapital 9, 10

12 030 000

30 000

208 000 000

220 030 000

30 000

##### Opptjent egenkapital

Annen egenkapital 10  
Sum opptjent egenkapital

385 767

385 767

Sum egenkapital

220 415 767

30 000

#### Gjeld

##### Langsiktig gjeld

Utsatt skatt 7  
Annen langsiktig gjeld  
Langsiktig konserngjeld 12  
Sum annen langsiktig gjeld

107 966 927

107 966 927



<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>107 966 927</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Forpliktelse ved			
periodeskatt	7	1 888 589	
Kortsiktig konserngjeld	12		
Annen gjeld	11	51 664 029	
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>53 552 618</b>	
<b>Sum gjeld</b>		<b>161 519 545</b>	<b>0</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>381 935 312</b>	<b>30 000</b>



Organisasjonsnr: 923 733 620  
ZOLVA CAPITAL AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

## Note

Antall årsverk i regnskapsåret  
1.00

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

## Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

## Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
--	--------------	------------------

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

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

<u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Pantstillelse</u>	<u>Beløp</u>
----------------------	--------------

<u>Beholdning av egne aksjer</u>	<u>Antall</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Andel av aksjek.</u>
----------------------------------	---------------	------------------	-------------------------



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

# Årsregnskap 2022

## Zolva Capital AS

Styrets årsberetning  
Resultatregnskap  
Balanse  
Kontantstrøm  
Noter til regnskapet

Org.nr: 923 733 620



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Årsberetning 2022 for Zolva Capital AS

### VIRKSOMHETENS ART

Zolva Capital AS er et selskap der virksomheten omfatter å drive finansieringsvirksomhet i henhold til lov om finansforetaksloven LOV-2015-04-10-17. Selskapet foretar kjøp av porteføljer av forfalte krav.

Selskapet er et heleid datterselskap av Zolva AS med forretningsadresse Harbitzalléen 5, 0275 Oslo.

### FORTSATT DRIFT

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

### REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Styret kjenner ikke til noen forhold av viktighet for å bedømme selskapets stilling og resultat som ikke fremgår av regnskapet og balansen med noter. Det er heller ikke etter regnskapsårets utgang inntrådt forhold som etter styrets syn har betydning ved bedømmelse av regnskapet.

### FINANSIELL RISIKO

Selskapets ordinære virksomhet innebærer eksponering mot ulike typer risikoer. Selskapet håndterer slike risikoer proaktivt, og styret analyserer regelmessig sin virksomhet og potensielle risikofaktorer og iverksetter tiltak for å redusere risikoeksponeringen. Konsernet legger stor vekt på kvalitetssikring og har kvalitetssystemer implementert eller under implementering i tråd med kravene som gjelder for virksomheten. Risikoene inkluderer, men er ikke begrenset til, kreditt risiko, risiko iboende i kjøpt gjeld, renterisiko og regulatorisk risiko.

### Markedsrisiko

Zolva Capital AS' finansiering og finansielle risikoer styres i konsernet i samsvar med finanspolitikken som er etablert, og overvåkes av styret. Finanspolitikken inneholder regler for styring av finansielle aktiviteter, delegering av ansvar, måling, identifisering og rapportering av finansiell risiko og begrensning av disse risikoene. Intern og ekstern finansvirksomhet er konsentrert til selskapets sentrale finansfunksjon i Oslo, noe som sikrer både stordriftsfordeler ved prising av finansielle transaksjoner samt konsentrasjon av kompetente ressurser

### Kreditt risiko

Kreditt risiko er risikoen for at motparten ikke vil oppfylle sine forpliktelser i henhold til en finansiell kontrakt eller kundekontrakt, noe som fører til et økonomisk tap. Konsernet er eksponert for kreditt risiko fra sine operasjonelle aktiviteter, hovedsakelig knyttet til kontanter og kontantekvivalenter, kundefordringer og kjøpt gjeld. Kundekreditt risiko håndteres i henhold til etablerte retningslinjer, prosedyrer og kontroller knyttet til styring av kundekreditt risiko. Maksimal eksponering for kreditt risiko på rapporteringsdatoen er balanseført verdi av hver klasse av finansielle eiendeler. Kreditt risikoen (ekskludert kjøpt gjeld) anses ikke å være vesentlig i Zolva Capital AS.

### REGULATORISKE RISIKOER

Det er økt fokus fra myndighetene og det er innført strengere regler. AML (Anti-Money Laundering), GDPR (General Data Protection Regulation), inkassolover overvåkes kontinuerlig. Under Covid-19-pandemien ble inkassoselskaper møtt med midlertidige endringer i inkassoforskriftene i noen få land. Inkassobransjen står også overfor en reduksjon i (regulatorisk) inkassobransjen som følge av mer forbrukervennlig lovverk både i EU og Norge. Zolva Capital AS overvåker kontinuerlig EUs regulatoriske innsats for å kunne indikere potensielle negative effekter for europeiske forvaltningsselskaper og arbeide for gunstige reguleringsendringer. Den økonomiske effekten skal ha begrenset effekt på selskapet.

### RENTERISIKO

Renterisiko er knyttet til risikoen konsernet er eksponert for fra endringer i markedsrenten som kan påvirke nettoresultatet. Konsernets hovedrenterisiko oppstår fra langsiktige lån som har en variabel rente basert på den interbankrenten som tilbys i hver valuta med en margin.



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## RISIKO KNYTTET TIL KJØPT GJELD

For å minimere risikoen i denne virksomheten, utvises forsiktighet ved kjøpsbeslutninger. Fokuset for virksomheten er på små og mellomstore porteføljer med relativt lave gjennomsnittsbeløp, for å bidra til å spre risiko. Oppkjøpene innebærer generelt usikret gjeld, noe som reduserer kapitalinvesteringen og forenkler administrasjonen betydelig sammenlignet med fordringer med sikkerhet. Kjøpte gjeldsporteføljer kjøpes vanligvis til priser betydelig under den nominelle verdien av fordringene, og Zolva Capital AS beholder hele beløpet det samler inn, inkludert renter og gebyrer. Zolva Capital AS stiller høye avkastningskrav på kjøpte gjeldsporteføljer. Før hvert oppkjøp gjøres det en nøye vurdering basert på en fremskrivning av fremtidige kontantstrømmer (innsamlet beløp) fra porteføljen. I sine beregninger blir Zolva Capital AS hjulpet av sine scoring-modeller og historiske data. Scoring innebærer at kundens betalingssevne vurderes ved hjelp av statistisk analyse. De historiske dataene hjelper Zolva Capital AS med å vurdere innvirkningen på fremtidige kontantstrømmer av eksterne makrofaktorer og hendelser. I tillegg vurderer Zolva Capital AS å bruke spesialiserte industrikonsulenter for å få en 'second opinion' på hvert enkelt kjøp av gjeldsportefølje. Zolva Capital AS mener derfor at de har den kompetansen som kreves for å vurdere denne typen fordringer.

## ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Styret anser arbeidsmiljøet i selskapet som godt. Det er ikke iverksatt spesielle tiltak i denne forbindelse. Ansatte i virksomheten har ikke vært utsatt for ulykker eller skader i forbindelse med utførelsen av sitt arbeid. Totalt sykefravær siste år har vært på totalt 0 dager, som utgjør 0% av total arbeidstid i regnskapsåret.

Zolva Capital AS har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn, og har innarbeidet en personalpolitikk anses for å være kjønnsnøytral på alle områder. Selskapet hadde ved årets utløp 1 ansatt, 0 kvinner og 1 mann. Selskapets styre består av 5 personer.

## MILJØRAPPORTERING

Selskapet driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljøet.

## FORSIKRING FOR STYRETS MEDLEMMER OG DAGLIG LEDER

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringen gjelder for erstatningsansvar for skade som inntreffer i Norden, og som pådras etter gjeldende rett i de nordiske land med mindre annet fremgår av forsikringsbeviset.

## ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

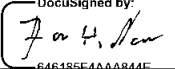
I 2022 hadde selskapet et resultat etter skattekostnad på kr 34 705 767 som foreslås disponert slik:

kr 34 320 000 gis som konsernbidrag til morselskapet Zolva AS, resterende beløp disponeres til annen egenkapital.

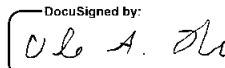
Oslo, 29.03.2023  
Styret i Zolva Capital AS

DocuSigned by:  
  
5B257FE6D942440...  
Philippe Sassoon  
styreleder

DocuSigned by:  
  
AABD48E1A4A846A...  
Jean Andre De Pourtales  
styremedlem

DocuSigned by:  
  
646185F4AA844E...  
Jon Harald Nordbrekken  
styremedlem

DocuSigned by:  
  
BBFA98A57BC1400...  
Endre Rangnes  
styremedlem

DocuSigned by:  
  
84DEA90E1C4D45A...  
Ole Anton Kruge  
styremedlem

DocuSigned by:  
  
CFFBB4B11B164F5...  
Scott Bjørn Danielsen  
daglig leder



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

### RESULTATREGNSKAP

#### ZOLVA CAPITAL AS

	Note	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	5	69 719 658	0
Netto verdiendringer på utlån og fordringer	5	13 834 408	0
Andre renteinntekter		91 659	0
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>83 645 725</b>	<b>0</b>
Øvrige rentekostnader	13	3 269 328	0
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>3 269 328</b>	<b>0</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>80 376 397</b>	<b>0</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>80 376 397</b>	<b>0</b>
Lønnskostnad	6	43 662	0
Inndrivningskostnader	13	18 416 099	0
Annen driftskostnad	6, 13	15 642 280	0
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>34 102 041</b>	<b>0</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>46 274 356</b>	<b>0</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>		<b>46 274 356</b>	<b>0</b>
Skattekostnad på resultat	7	11 568 589	0
<b>Årsresultat</b>	<b>10</b>	<b>34 705 767</b>	<b>0</b>
<b>OVERFØRINGER</b>			
Avsatt til annen egenkapital		34 705 767	0
<b>Sum overføringer</b>		<b>34 705 767</b>	<b>0</b>



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

### BALANSE

#### ZOLVA CAPITAL AS

##### EIENDELER

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		4 753 789	30 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>4 753 789</b>	<b>30 000</b>
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	5	372 809 182	0
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>372 809 182</b>	<b>0</b>
Andre eiendeler		4 372 341	0
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>4 372 341</b>	<b>0</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>381 935 312</b>	<b>30 000</b>

##### GJELD OG EGENKAPITAL

##### GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	12	107 966 927	0
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>107 966 927</b>	<b>0</b>
<b>Annen gjeld</b>	<b>11</b>	<b>51 664 029</b>	<b>0</b>
Forpliktelser ved periodeskatt	7	1 888 589	0
<b>Sum forpliktelser</b>		<b>1 888 589</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>161 519 545</b>	<b>0</b>

##### EGENKAPITAL

Aksjekapital	8, 9, 10	12 030 000	30 000
Overkurs	8	208 000 000	0
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>220 030 000</b>	<b>30 000</b>
Annen egenkapital	10	385 767	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>385 767</b>	<b>0</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>220 415 767</b>	<b>30 000</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>381 935 312</b>	<b>30 000</b>

ZOLVA CAPITAL AS

SIDE 5



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## BALANSE

### ZOLVA CAPITAL AS

Oslo, 29.03.2023

Styret i Zolva Capital AS

DocuSigned by:

*Philippe Sassoon*

5B257FE6D942440

Philippe Sassoon  
styreleder

DocuSigned by:

*Jean de Pourtales*

AA8D48E1A1A546A

Jean Andre De Pourtales  
styremedlem

DocuSigned by:

*Jon Harald Nordbrekken*

646165F4AAAB4E

Jon Harald Nordbrekken  
styremedlem

DocuSigned by:

*Endre Rangnes*

DBFA88A67BC148C

Endre Rangnes  
styremedlem

DocuSigned by:

*Ole A. Kruge*

81DEA9CE1C4D45A

Ole Anton Kruge  
styremedlem

DocuSigned by:

*Scott Danielson*

CFF65B6118104F5

Scott Bjørn Danielson  
daglig leder



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

### ZOLVA CAPITAL AS

	Note	2022	2021
<b>KONTANTSTRØMMER FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER</b>			
Resultat før skattekostnad		46 274 356	0
Amortisering porteføljer		23 774 621	0
Verdiendring porteføljer		-13 834 408	0
Utbetaling ved kjøp av porteføljer		-382 749 395	0
Endring i andre tidsavgrensingsposter		-2 541 272	0
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-329 076 098</b>	<b>0</b>
<b>KONTANTSTRØMMER FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER</b>			
Innbetalinger ved opptak av gjeld		113 799 887	0
Innbetalinger av egenkapital		220 000 000	30 000
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>333 799 887</b>	<b>30 000</b>
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		4 723 789	30 000
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnelse		30 000	0
<b>Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt</b>		<b>4 753 789</b>	<b>30 000</b>



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Note 1 Generell informasjon

### SELSKAPSFORMASJON

Selskapets virksomheter er å drive finansieringsvirksomhet i henhold til lov om finansforetaksloven LOV-2015-04-10-17. Selskapet foretar kjøp av porteføljer av forfalte krav.

Selskapet er et heleid datterselskap av Zolva AS med forretningsadresse Harbitzalléen 5, 0275 Oslo.

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Årsregnskapet er avlagt i samsvar med årsregnskapsforskrift for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b), "forskrifts-IFRS". Dette innebærer i hovedsak at regnskapet er avlagt i tråd med internasjonale regnskapsstandarder (IFRS), med de unntak som følger av årsregnskapsforskriften.

Årsregnskapet er presentert i norske kroner.

## Note 2 Regnskapsprinsipper

Dette er en oppsummering av de viktigste regnskapsprinsippene foretaket har anvendt ved utarbeidelsen av årsregnskapet.

### FINANSIELLE INSTRUMENTER

Selskapets finansielle eiendeler består av kontanter og kontantekvivalenter og utlån og fordringer på kunder (kjøpte porteføljer), som klassifiseres som finansielle eiendeler som måles til amortisert kost. Etterfølgende måling av finansielle eiendeler målt til amortisert kost gjøres ved bruk av effektiv rentesmetode. Se under for ytterligere beskrivelse av regnskapsprinsippene for innregning og måling av kjøpte porteføljer. Selskapets finansielle forpliktelser består av innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak (langsiktig rentebærende lån fra konsernselskap), som innregnes til virkelig verdi justert for direkte henførbare transaksjonskostnader. De finansielle forpliktelsene måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentesmetode i etterfølgende måling.

### UTLÅN OG FORDRINGER PÅ KUNDER TIL AMORTISERT KOST

Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost i balansen består av porteføljer av kredittforringede lån (kjøpte porteføljer). Porteføljene består av lån kjøpt til priser betydelig under pålydende verdi, da kjøpesummen reflekterer påløpte og forventede kreditttap. Porteføljer av kredittforringede lån innregnes og måles i tråd med reglene for kredittforringede finansielle eiendeler i IFRS 9. Det innebærer at porteføljene måles til virkelig verdi ved førstegangsinnregning. I den etterfølgende målingen måles porteføljene til amortisert kost ved bruk av kredittjustert effektiv rentesmetode. Renteinntekter beregnes ved å anvende den kredittjusterte effektive renten på porteføljens amortiserte kost, og innregnes i resultatet under «Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder».

Balanseført verdi av hver portefølje tilsvarende nåverdien av alle forventede fremtidige kontantstrømmer fra innkreving, diskontert med en effektiv rente som fastsettes på dato for anskaffelse av porteføljen. Den effektive renten reflekterer forholdet mellom estimerte fremtidige kontantstrømmer fra innkreving over forventet levetid for porteføljen og kostpris på porteføljen på kjøpstidspunktet. Forventede fremtidige kontantstrømmer fra innkreving estimeres på porteføljens nivå, da hver portefølje består av kredittforringede lån med felles risikokjennetegn.

Ved kjøp av hver portefølje gjøres det et estimat på fremtidige kontantstrømmer fra innkreving over de neste 180 månedene. Estimerte fremtidige kontantstrømmer inkluderer nominell verdi av lånebeløpet, purragebyr, påløpt inkassosalær og renter, som ut fra en sannsynlighetsvurdering forventes å mottas fra skyldnere, fratrukket estimerte innfordringskostnader. Basert på anskaffelseskost, inkludert alle



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

transaksjonskostnader, og estimerte fremtidige kontantstrømmer fra innkreving, blir hver portefølje tildelt en initial kredittjustert effektiv rente (IRR), som benyttes til å diskontere fremtidige forventede kontantstrømmer over porteføljens levetid.

Estimering av forventet tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer fra innkreving krever betydelig skjønn fra ledelsen med hensyn til sentrale forutsetninger om størrelse på beløp og tidspunkt for innbetaling. Disse faktorene er iboende subjektive og kan resultere i betydelige endringer i kontantstrømestimer i løpet av perioden. Estimerte fremtidige kontantstrømmer fra innkreving vurderes løpende gjennom året og minst hvert kvartal. Estimatenes oppdateres blant annet basert på faktisk oppnådd innkreving på porteføljen, avtaler inngått med skyldner om avdragsplaner, samt makroøkonomiske forhold, inkludert prognoser på økonomisk utvikling og arbeidsledighet. På grunnlag av oppdaterte estimater på fremtidige kontantstrømmer fra innkreving og den initiale kredittjusterte effektive renten beregnes en ny balanseført verdi for porteføljen.

Endringer over tid i balanseført verdi av porteføljene kommer fra en tids- og rentekomponent (amortiseringen) og endringer i estimater på fremtidige kontantstrømmer fra innfordring (revaluering). Effektene av endringer i kontantstrømestimer, inkludert endringer i forventet økonomisk levetid for porteføljen, innregnes som gevinst eller tap ved verdifall. Gevinst eller tap innregnes i resultatet under «Netto verdiendringer på utlån og fordringer». Det innebærer at en portefølje kan ha en balanseført verdi høyere enn kostpris.

Foretaket anvender interne retningslinjer og en formalisert beslutningsprosess ved eventuelle justeringer av estimater på fremtidige kontantstrømmer fra innkreving. Dette innebærer blant annet at kontantstrømestimer kun unntaksvis justeres i det første året etter kjøpstidspunktet for en portefølje. Videre krever en endring av kontantstrømestimatet normalt en avtale mellom lokal ledelse i Norge og konsernets risk-avdelingen. Endelig beslutning om endringer i kontantstrømestimer tas av en sentral vurderingskomité.

## **INNETKTSFØRING**

Selskapet har i hovedsak inntekter fra kjøpte porteføljer som inntektsføres etter IFRS 9 Finansielle instrumenter. Se avsnitt for "Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak" for detaljer.

## **SKATT**

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt beregnes med aktuell skattesats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttegjørt.

## **KONTANTSTRØMOPPSTILLING**

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige likvide plasseringer som umiddelbart, og med uvesentlig kursrisiko, kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

## **Note 3 Regnskapsestimater**

### **SKJØNNSMESSIGE POSTER OG ESTIMATUSIKKERHET**

Vesentlige estimater er knyttet til nedbetalingslån. Se eget avsnitt om utlån og fordringer på kunder til amortisert kost i note 2.



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Note 4 Finansiell risiko

Selskapets ordinære virksomhet innebærer eksponering mot ulike typer risikoer. Selskapet håndterer slike risikoer proaktivt, og styret analyserer regelmessig sin virksomhet og potensielle risikofaktorer og iverksetter tiltak for å redusere risikoeksponeringen. Konsernet legger stor vekt på kvalitetssikring og har kvalitetssystemer som er implementert, eller som er under implementering, i tråd med kravene som gjelder for virksomheten. Risikoene inkluderer, men er ikke begrenset til, kredittrisiko, risiko iboende i kjøpte porteføljer, renterisiko, regulatorisk risiko og finansieringsrisiko.

### MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er knyttet til risikoen for tap som følge av endringer i markedspriser. Zolva Capital AS finansiering og finansielle risikoer styres i samsvar med etablerte retningslinjer og overvåkes av styret. Markedsrisikoen anses ikke å være vesentlig i Zolva Capital AS. Selskapet har ingen handelsportefølje og beregner ingen markedsrisiko under pilar 1.

### RENTERISIKO

Renterisiko er knyttet til risikoen selskapet er eksponert for, ut fra endringer i markedsrenten som kan påvirke nettoresultatet. Selskapets hovedrenterisiko oppstår fra langsiktige konserninterne lån som har en variabel rente basert på den interbankrenten som tilbys samt eventuelt påslag.

### REGULATORISKE RISIKOER

AML (Anti-Money Laundering), GDPR (General Data Protection Regulation), bærekraftsregler, kapitaldekningsregelverk og øvrig EBA-regulering er et sterkt fokus hos myndighetene, og utvikling på disse områdene overvåkes kontinuerlig i selskapet. Zolva Capital AS overvåker kontinuerlig EUs arbeid med regulatoriske endringer for å kunne identifisere eventuelle konsekvenser for selskapet.

Den økonomiske effekten skal ha begrenset effekt på selskapet.

### KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at selskapets kunder og motparter ikke rettidig møter sine kredittforpliktelser, grunnet svikt i betalingsevne eller betalingsvilje. Selskapet er eksponert for kredittrisiko fra sine operasjonelle aktiviteter, hovedsakelig knyttet til misligholdsrisiko og eventuelle avvik i porteføljekvalitet. Kredittrisiko håndteres i henhold til etablerte retningslinjer, prosedyrer og kontroller knyttet til styring av kredittrisiko. Maksimal eksponering for kredittrisiko på rapporteringsdatoen er balanseført verdi av hver klasse av finansielle eiendeler.

Kredittrisikoen (ekskludert kjøpte porteføljer) anses ikke å være vesentlig i Zolva Capital AS.

### RISIKO KNYTTET TIL KJØPT GJELD

For å minimere risikoen i selskapet, utvises forsiktighet ved kjøpsbeslutninger. For å bidra til å spre risiko fokuserer selskapet på kjøp av små og mellomstore porteføljer med relativt lave gjennomsnittsbetøp. Oppkjøpene innebærer generelt usikret gjeld, noe som reduserer kapitalinvesteringen og forenkler administrasjonen betydelig sammenlignet med fordringer med sikkerhet. Kjøpte gjeldsporteføljer kjøpes vanligvis til priser betydelig under den nominelle verdien av fordringene, og Zolva Capital AS beholder hele beløpet det samler inn, inkludert renter og gebyrer. Zolva Capital AS stiller høye avkastningskrav på kjøpte gjeldsporteføljer. Før hvert oppkjøp gjøres det en nøye vurdering basert på en estimering av fremtidige kontantstrømmer (innfordret beløp) fra porteføljen. I sine beregninger blir Zolva Capital AS hjulpet av sine scoring-modeller og historiske data. Scoring innebærer at kundens betalingsevne vurderes ved hjelp av statistisk analyse. De historiske dataene hjelper Zolva Capital AS med å vurdere effekten på fremtidige kontantstrømmer av eksterne makrofaktorer og hendelser.



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Note 5 Kjøpte porteføljer

### Inntekter på kjøpte porteføljer

Yield	58 769 808
CU1	10 949 850
<b>Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden</b>	<b>69 719 658</b>
CU2	13 760 987
CU2_Tail	73 421
<b>Netto verdiendringer på utlån og fordringer</b>	<b>13 834 408</b>
<b>Sum inntekter</b>	<b>83 554 066</b>

Porteføljeinntektene består av renteinntekter fra kjøpte låneporteføljer. Dette består av Yield, CU1, CU2 og CU2 tail som presentert i tabellen ovenfor.

Yield: Den effektive renten på porteføljen

CU1: Catch Up 1 er over-/underytelse på porteføljen, målt mot forventet fremtidig innfordring på porteføljen

CU2: Catch Up 2 er netto nåverdi av endringer i forventet fremtidig innfordring på porteføljen

CU2 tail: Catch Up 2 tail er netto nåverdi av rullerende prognose for periode 180

Åpningsbalanse 01.01.2022	0
Porteføljekjøp	382 749 395
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-93 494 279
Yield - Effektiv renteinntekt på porteføljen	69 719 658
Netto verdiendringer på utlån og fordringer	13 834 408
<b>Balanse 31.12.2022</b>	<b>372 809 182</b>
Nominell verdi kjøpte porteføljer	870 492 355
Forventet kredittap ved oppkjøp	497 683 173
<b>Kjøp av verdiforringede krav gjennom året</b>	<b>372 809 182</b>

### Forventet innfordring på porteføljene kan brytes ned pr. år som følger (år 1 betyr de første 12 mnd. fra rapporteringsdato):

ÅR	1	2	3	4	5
Innbetaling på kjøpte porteføljer	115 370 589	102 101 247	90 942 859	81 435 935	73 280 817
Amortisering	-41 721 197	-35 913 125	-31 344 914	-27 676 815	-24 762 312
Yield	73 649 392	66 188 121	59 597 945	53 759 120	48 518 506
ÅR	6	7	8	9	10
Innbetaling på kjøpte porteføljer	66 248 506	60 154 656	54 847 777	50 203 292	46 118 242
Amortisering	-22 505 342	-20 842 077	-19 734 709	-19 170 793	-19 163 425
Yield	43 743 164	39 312 579	35 113 069	31 032 499	26 954 817
ÅR	11	12	13	14	15
Innbetaling på kjøpte porteføljer	42 507 430	39 300 158	36 257 589	31 434 836	25 912 263
Amortisering	-19 753 263	-21 012 003	-22 865 948	-23 265 321	-23 059 602
Yield	22 754 167	18 288 155	13 391 640	8 169 515	2 852 661



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Note 6 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

### LØNSKOSTNADER

	2022	2021
Lønninger	34 167	0
Arbeidsgiveravgift	5 396	0
Andre ytelser	4 100	0
<b>Sum</b>	<b>43 662</b>	<b>0</b>

Ved utgangen av desember 2022 var det ansatt 0,5 årsverk.

### PENSJONSFORPLIKTELSE

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Ansatte i selskapet er innmeldt i Zolva AS sin pensjonsordning for regnskapsåret 2022.

Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

### REVISOR

Honorar for lovpålagt revisjon utgjør kr. 50 000 ekskl. mva for 2022.

## Note 7 Skatt

<u>Årets skattekostnad</u>	2022	2021
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	11 568 589	0
Endring i utsatt skattefordel	0	0
<b>Skattekostnad ordinært resultat</b>	<b>11 568 589</b>	<b>0</b>
Skattepliktig inntekt:		
Resultat før skatt	46 274 356	0
Permanente forskjeller	0	0
Avgitt konsernbidrag	-38 720 000	0
<b>Skattepliktig inntekt</b>	<b>7 554 356</b>	<b>0</b>
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	11 568 589	0
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-9 680 000	0
<b>Sum betalbar skatt i balansen</b>	<b>1 888 589</b>	<b>0</b>
Beregning av effektiv skattesats		
Resultat før skatt	46 274 356	0
Beregnet skatt av resultat før skatt	11 568 589	0
<b>Sum</b>	<b>11 568 589</b>	<b>0</b>
Effektiv skattesats	25,0 %	0,0 %



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Note 8 Kapitaldekning

	2022	2021	
<b>Kapitaldekning</b>			
Innbetalt aksjekapital	12 030 000	30 000	
Overkurs	208 000 000	0	
Annen egenkapital	385 767	0	
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>220 415 767</b>	<b>30 000</b>	
<b>Kapitaldekning er beregnet på følgende måte</b>	<b>Vekting</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Innskudd i banker	20 %	950 758	0
Kjøpte porteføljer	100 %	372 809 182	0
Andre fordringer	100 %	4 372 341	0
Operasjonell risiko		156 521 325	0
<b>Beregningsgrunnlag kapitaldekning</b>		<b>534 653 606</b>	<b>0</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>41,2 %</b>	<b>0,0 %</b>	
Regulatorisk krav til kapitaldekning	19,5 %	19,5 %	
<b>Resultat</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	
Resultat etter skatt	34 705 767	0	
Forvaltningskapital	372 809 182	0	
<b>Resultat etter skatt i prosent av forvaltningskapital</b>	<b>9 %</b>	<b>0 %</b>	

Selskapet har et minstekrav til kapital på 220 millioner.

## Note 9 Aksjekapital

Aksjekapitalen på kr. 12 030 000 består av 300 aksjer à kr. 40 100. Alle aksjer er eid av morselskapet Zolva AS, med forretningsadresse Harbitzalléen 5, Oslo. Alle utstedte aksjer har lik stemmerett og samme rettighet til å motta utbytte.

<b>Ordinære aksjer - utstedt og fullt innbetalt</b>	2022	2021
Beholdning pr. 1.1	300	300
Beholdning pr. 31.12	300	300

## Note 10 Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01.2021	30 000	0	0	30 000
Årets resultat	0	0	34 705 767	34 705 767
Innskudd aksjekapital	12 000 000	208 000 000	0	220 000 000
Konsernbidrag	0	0	-34 320 000	-34 320 000
<b>Pr 31.12.2022</b>	<b>12 030 000</b>	<b>208 000 000</b>	<b>385 767</b>	<b>220 415 767</b>



DocuSign Envelope ID: 92A878CA-D76D-445C-A1C3-304C012CF671

## Note 11 Annen gjeld

	2022	2021
Skyldig konsernbidrag	-44 000 000	0
Leverandørgjeld	-89 743	0
Konsernmellomværende	-5 832 960	0
Annen kortsiktig gjeld	-1 741 326	0
<b>Sum</b>	<b>-51 664 029</b>	<b>0</b>

## Note 12 Mellomværende med selskap i samme konsern og tilknyttet selskap

<u>Gjeld</u>	Zolva NPLco Sàrl 2022	Zolva Group AS 2022	Zolva AS 2022
Lån til foretak i samme konsern	-107 966 927	0	0
Leverandørgjeld	0	0	-2 565 750
Annen kortsiktig gjeld	-3 267 210	0	-44 000 000
<b>Sum</b>	<b>-111 234 137</b>	<b>0</b>	<b>-46 565 750</b>

## Note 13 Transaksjoner med nærstående parter

<u>Driftskostnad</u>	Zolva NPLco Sàrl 2022	Zolva Group AS 2022	Zolva AS 2022
Provisjon innfordring portefølje	0	0	18 416 099
Regnskap, lønn og andre adm	0	12 488 833	0
<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>12 488 833</b>	<b>18 416 099</b>
<u>Finansieringskostnader</u>			
Rentekostnader på langsiktig lån	3 267 210	0	0
<b>Totalt</b>	<b>3 267 210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 14 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært noen vesentlige hendelser etter balansedagen.



Til generalforsamlingen i Zolva Capital AS

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Zolva Capital AS som består av balanse per 31. desember 2022, 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, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, 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 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo  
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, [www.pwc.no](http://www.pwc.no)  
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



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.

### **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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

Oslo, 31. mars 2023  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Erik Andersen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

## Revisjonsberetning

### Signers:

<b>Name</b>	<b>Method</b>	<b>Date</b>
Andersen, Erik	BANKID	2023-03-31 06:28

**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.