



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2019 - 31.12.2019

### 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: Benedikte Østbø Sørensen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2020

### Grunnlag for avgivelse

År 2019: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2018: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2019

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

Brønnøysundregistrene, 18.08.2020



## Resultatregnskap

| Beløp i: NOK                                 | Note | 2019               | 2018               |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>                      |      |                    |                    |
| <b>Inntekter</b>                             |      |                    |                    |
| Salgsinntekt                                 | 13   | 119 094 000        | 111 623 000        |
| Annen driftsinntekt                          |      | 1 442 000          | 884 000            |
| <b>Sum inntekter</b>                         |      | <b>120 536 000</b> | <b>112 507 000</b> |
| <b>Kostnader</b>                             |      |                    |                    |
| Lønnskostnad                                 | 2    | 37 882 000         | 36 478 000         |
| Avskrivning på varige driftsmidler           | 3,4  | 4 226 000          | 3 945 000          |
| Annen driftskostnad                          | 5    | 42 584 000         | 43 476 000         |
| <b>Sum kostnader</b>                         |      | <b>84 692 000</b>  | <b>83 899 000</b>  |
| <b>Driftsresultat</b>                        |      | <b>35 844 000</b>  | <b>28 608 000</b>  |
| <b>Finansinntekter og finanskostnader</b>    |      |                    |                    |
| Renteinntekt fra foretak i samme konsern     | 6    | 757 000            | 223 000            |
| Annen renteinntekt                           |      | 69 000             | 32 000             |
| Annen finansinntekt                          |      | 0                  | 3 000              |
| <b>Sum finansinntekter</b>                   |      | <b>826 000</b>     | <b>258 000</b>     |
| Annen rentekostnad                           |      | 11 000             | 3 000              |
| Annen finanskostnad                          |      | 23 000             | 0                  |
| <b>Sum finanskostnader</b>                   |      | <b>34 000</b>      | <b>3 000</b>       |
| <b>Netto finans</b>                          |      | <b>792 000</b>     | <b>255 000</b>     |
| <b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>   |      | <b>36 636 000</b>  | <b>28 863 000</b>  |
| Skattekostnad                                | 7,13 | 8 325 000          | 6 887 000          |
| <b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b> |      | <b>28 311 000</b>  | <b>21 976 000</b>  |
| <b>Årsresultat</b>                           |      | <b>28 311 000</b>  | <b>21 976 000</b>  |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>         |      |                    |                    |
| Avgitt konsernbidrag                         | 8    | -24 960 000        | -27 428 000        |
| Overføring til/fra annen egenkapital         | 8    | 3 351 000          | -5 452 000         |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b>     |      | <b>28 311 000</b>  | <b>21 976 000</b>  |



## Resultatregnskap

| <b>Beløp i: NOK</b> | <b>Note</b> | <b>2019</b> | <b>2018</b> |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|---------------------|-------------|-------------|-------------|

---



## Balanse

| Beløp i: NOK                                   | Note | 2019              | 2018              |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                     |      |                   |                   |
| <b>Anleggsmidler</b>                           |      |                   |                   |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>                  |      |                   |                   |
| Utsatt skattefordel                            | 7    | 0                 | 150 000           |
| Goodwill                                       | 4    | 11 498 000        | 14 451 000        |
| Andre langsiktige fordringer                   | 2,12 | 307 000           | 521 000           |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>              |      | <b>11 805 000</b> | <b>15 122 000</b> |
| <b>Varige driftsmidler</b>                     |      |                   |                   |
| Maskiner, inventar og kontormaskiner           | 3    | 3 784 000         | 4 036 000         |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                 |      | <b>3 784 000</b>  | <b>4 036 000</b>  |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                       |      | <b>15 589 000</b> | <b>19 158 000</b> |
| <b>Omløpsmidler</b>                            |      |                   |                   |
| <b>Varer</b>                                   |      |                   |                   |
| <b>Fordringer</b>                              |      |                   |                   |
| Kundefordringer                                |      | 990 000           | 438 000           |
| Opptjente ikke fakturerte inkasso inntekter    |      | 2 968 000         | 2 960 000         |
| Andre kortsiktige fordringer                   | 10   | 681 000           | 2 367 000         |
| Konsernfordringer                              | 6,9  | 62 535 000        | 48 081 000        |
| <b>Sum fordringer</b>                          |      | <b>67 174 000</b> | <b>53 846 000</b> |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>     |      |                   |                   |
| Bank   | 6,11 | 943 000           | 1 906 000         |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      | <b>943 000</b>    | <b>1 906 000</b>  |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                        |      | <b>68 117 000</b> | <b>55 752 000</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                           |      | <b>83 706 000</b> | <b>74 910 000</b> |

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

### Egenkapital



## Balanse

| Beløp i: NOK                             | Note         | 2019              | 2018              |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>Innskutt egenkapital</b>              |              |                   |                   |
| Selskapskapital                          | 8            | 5 000 000         | 5 000 000         |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>          |              | <b>5 000 000</b>  | <b>5 000 000</b>  |
| <b>Opptjent egenkapital</b>              |              |                   |                   |
| Annen egenkapital                        | 8, 13        | 13 274 000        | 10 306 000        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>          |              | <b>13 274 000</b> | <b>10 306 000</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                   |              | <b>18 274 000</b> | <b>15 306 000</b> |
| <b>Gjeld</b>                             |              |                   |                   |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                  |              |                   |                   |
| Pensjonsforpliktelser                    | 12           | 362 000           | 0                 |
| Utsatt skatt                             | 7,13         | 1 004 000         | 0                 |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelser</b> |              | <b>1 366 000</b>  | <b>0</b>          |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>            |              |                   |                   |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>              |              | <b>1 366 000</b>  | <b>0</b>          |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                  |              |                   |                   |
| Leverandørgjeld                          |              | 2 956 000         | 2 547 000         |
| Betalbar skatt                           | 7            | 23 000            | 76 000            |
| Skyldig offentlige avgifter              |              | 3 365 000         | 3 808 000         |
| Kortsiktig konserngjeld                  | 6,9          | 34 651 000        | 36 880 000        |
| Annen kortsiktig gjeld                   | 10,11,<br>13 | 23 070 000        | 16 292 000        |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>              |              | <b>64 065 000</b> | <b>59 603 000</b> |
| <b>Sum gjeld</b>                         |              | <b>65 431 000</b> | <b>59 603 000</b> |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>          |              | <b>83 705 000</b> | <b>74 909 000</b> |



# Solvencia

Org.nr 915 093 220

## Årsregnskap 2019

Resultatregnskap  
Balanse  
Kontantstrømoppstilling  
Noter



**Solvencia AS**  
Organisasjonsnr: 915 093 220  
**Resultatregnskap**

| Alle tall i hele tusen - '000              | Note  | 2019           | 2018          |
|--|-------|----------------|---------------|
| <b>DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER</b>   |       |                |               |
| <b>Driftsinntekter</b>                     |       |                |               |
| Salgsinntekt                               | 13    | 119,094        | 111,623       |
| Annen driftsinntekt                        |       | 1,442          | 884           |
| <b>Sum driftsinntekter</b>                 |       | <b>120,535</b> | 112,507       |
| <b>Driftskostnader</b>                     |       |                |               |
| Lønnskostnad                               | 2     | 37,882         | 36,478        |
| Avskrivning på varige driftsmidler         | 3, 4  | 4,226          | 3,945         |
| Annen driftskostnad                        | 5     | 42,584         | 43,476        |
| <b>Sum driftskostnader</b>                 |       | <b>84,691</b>  | 83,899        |
| <b>DRIFTSRESULTAT</b>                      |       | <b>35,844</b>  | 28,608        |
| <b>FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER</b>   |       |                |               |
| <b>Finansinntekter</b>                     |       |                |               |
| Renteinntekter fra foretak i samme konsern | 6     | 757            | 223           |
| Annen renteinntekt                         |       | 69             | 32            |
| Annen finansinntekt                        |       | -              | 3             |
| <b>Sum finansinntekter</b>                 |       | <b>826</b>     | <b>258</b>    |
| <b>Finanskostnader</b>                     |       |                |               |
| Annen rentekostnad                         |       | 11             | 3             |
| Annen finanskostnad                        |       | 22             | 0             |
| <b>Sum finanskostnader</b>                 |       | <b>34</b>      | <b>3</b>      |
| <b>NETTO FINANSKOSTNADER</b>               |       | <b>792</b>     | <b>256</b>    |
| <b>ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD</b> |       | <b>36,636</b>  | <b>28,863</b> |
| Skattekostnad på ordinært resultat         | 7, 13 | 8,325          | 6,887         |
| <b>ÅRSRESULTAT</b>                         |       | <b>28,311</b>  | 21,977        |
| <b>OVERFØRINGER OG DISPONERINGER</b>       |       |                |               |
| Avgitt konsernbidrag                       | 8     | 24,960         | 27,428        |
| Overføring annen egenkapital               | 8     | 3,351          | (5,452)       |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b>   |       | <b>28,311</b>  | <b>21,977</b> |



## Solvencia AS


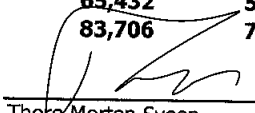

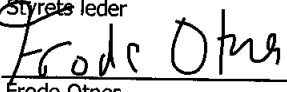
Organisasjonsnr: 915 093 220

### Balanse

Alle tall i hele tusen - '000

| <b>EIENDELER</b>                            | <b>Note</b> | <b>2019</b>   | <b>2018</b>   |
|---|-------------|---------------|---------------|
| <b>Anleggsregister</b>                      |             |               |               |
| Goodwill og immaterielle eiendeler          | 4           | 11,498        | 14,451        |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>           |             | <b>11,498</b> | <b>14,451</b> |
| <b>Varige driftsmidler</b>                  |             |               |               |
| Maskiner, inventar, kontormaskiner          | 3           | 3,784         | 4,036         |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>              |             | <b>3,784</b>  | <b>4,036</b>  |
| Andre langsiktige fordringer                | 2, 12       | 307           | 521           |
| Utsatt skattefordel                         |             | -             | 150           |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                    |             | <b>15,589</b> | <b>19,159</b> |
| <b>Omløpsmidler</b>                         |             |               |               |
| Kundefordringer                             |             | 990           | 438           |
| Opptjente, ikke fakturerte inkassoinntekter |             | 2,968         | 2,960         |
| Fordringer på konsernselskap                | 6, 9        | 62,535        | 48,081        |
| Andre kortsiktige fordringer                | 10          | 681           | 2,367         |
| Bankinnskudd, kontanter o.l                 | 6, 11       | 943           | 1,906         |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                     |             | <b>68,117</b> | <b>55,751</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                        |             | <b>83,706</b> | <b>74,909</b> |
| <b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>                 |             |               |               |
| <b>Egenkapital</b>                          |             |               |               |
| Selskapskapital                             | 8           | 5,000         | 5,000         |
| Overkurs                                    |             | -             | -             |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>             |             | <b>5,000</b>  | <b>5,000</b>  |
| Annen egenkapital                           | 8, 13       | 13,274        | 10,306        |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>             |             | <b>13,274</b> | <b>10,306</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                      |             | <b>18,274</b> | <b>15,306</b> |
| <b>Gjeld</b>                                |             |               |               |
| Pensjonsforpliktelser                       | 12          | 362           | -             |
| Utsatt skatt                                | 7, 13       | 1,004         | -             |
| Øvrig langsiktig gjeld                      |             | -             | -             |
| <b>Sum Langsiktig gjeld</b>                 |             | <b>1,366</b>  | <b>-</b>      |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                     |             |               |               |
| Leverandørgjeld                             |             | 2,956         | 2,547         |
| Betalbar skatt                              | 7           | 23            | 76            |
| Skyldig offentlige avgifter                 |             | 3,365         | 3,808         |
| Derivater                                   |             | -             | -             |
| Kortsiktig gjeld til konsernselskap         | 6, 9        | 34,651        | 36,880        |
| Annen kortsiktig gjeld                      | 10, 11, 13  | 23,070        | 16,292        |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>                 |             | <b>64,065</b> | <b>59,603</b> |
| <b>Sum Gjeld</b>                            |             | <b>65,432</b> | <b>59,603</b> |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>             |             | <b>83,706</b> | <b>74,909</b> |

|   |   |
|---|---|
| <br>Christian Grønning Mysen<br>Daglig leder | <br>Thore Morten Sveen<br>Styrets leder |
| <br>Knut Braathen<br>Styremedlem             | <br>Frode Otnes<br>Styremedlem          |



**Solvencia AS**  
Organisasjonsnr: 915 093 220  
**Kontantstrømoppstilling**

| <b>Beløp i hele tusen - '000</b>                        | <b>Noter</b> | <b>2019</b>     | <b>2018</b>     |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| <b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>    |              |                 |                 |
| Resultat før skattekostnad                              |              | 36,636          | 28,863          |
| Periodens betalte skatter                               | 7            | (76)            | (0)             |
| Av-/ Nedskrivninger                                     | 3, 4         | 4,226           | 3,945           |
| Endringer i kundefordringer                             |              | 552             | (4,058)         |
| Endringer i leverandørgjeld                             |              | (409)           | (1,473)         |
| Endringer i konsernmellomværende                        | 9            | (810)           | 1,938           |
| Endring i pensjonsavsetning                             | 12           | (372)           | 156             |
| Endring i andre tidsavgrensingsposter                   | 10           | (17,217)        | 9,824           |
| <b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b> |              | <b>22,529</b>   | <b>39,195</b>   |
| <b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>      |              |                 |                 |
| Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler                   | 3            | (1,538)         | (1,520)         |
| Innbetalinger ved salg av driftsmidler                  | 3            |                 |                 |
| Inn-/utbetalinger ved andre langsiktige fordringer      | 2            | (205)           | (291)           |
| <b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>   |              | <b>(1,743)</b>  | <b>(1,812)</b>  |
| <b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>     |              |                 |                 |
| Endring bankkonto tilknyttet konsernkontoordning        | 6, 9         | 13,872          | (31,397)        |
| Inn-/utbetaling av konsernbidrag                        | 8, 9         | (35,621)        | (4,777)         |
| <b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>  |              | <b>(21,749)</b> | <b>(36,174)</b> |
| <b>Netto endring i kontanter mv.</b>                    |              | <b>(963)</b>    | <b>1,209</b>    |
| Likviditetsbeholdning 1. januar                         | 6            | 1,905           | 696             |
| <b>Likviditetsbeholdning 31. desember</b>               | <b>6</b>     | <b>943</b>      | <b>1,905</b>    |



## Solvenca AS

Organisasjonsnr: 915 093 220

### Regnskapsprinsipper

#### Generelt

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

Solvenca AS er 100% eid av Fortum Consumer Solutions AS, som igjen er 100% eid av Fortum Forvaltning AS. Konsernets årsregnskap kan en finne på hjemmesidene til Fortum; [www.fortum.com](http://www.fortum.com)

#### Inntektsføring

Tjenester inntektsføres ved løpende avregning i takt med utførelsen - kontantprinsippet. Utestående inkassoinntekter er inntektsført fratrukket kickback og uten fortjenestemargin.

#### Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

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

#### Anleggsmidler og langsiktig gjeld

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

#### Goodwill / Immaterielle eiendeler

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

#### Valuta

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

#### Fordringer

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

#### Skatt

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

#### Pensjoner

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

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

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

#### Eierstyring og selskapsledelse

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



**Solvencia AS**  
Organisasjonsnr: 915 093 220

**Noter**

Alle tall i hele tusen - '000

**Note 2 - Lønnskostnader**

Gjennomsnittlig antall ansatte i regnskapsåret har vært 58 personer sammenlignet med 56 personer i fjor.

**Spesifikasjoner av lønnskostnader**

|                         | I år          | I fjor        |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Lønn                    | 29,647        | 28,845        |
| Arbeidsgiveravgift      | 4,159         | 4,114         |
| Pensjonskostnader       | 866           | 921           |
| Andre personalkostnader | 3,210         | 2,598         |
| <b>Totalt</b>           | <b>37,882</b> | <b>36,478</b> |

**Ytelser til ledende personer og revisor**

|   | I år  | I fjor |
|---|-------|--------|
| Lønn og annen godtgjørelse til Daglig leder             | 1,804 | 1,382  |
| Pensjonskostnader til Daglig leder                      | 30    | 29     |
| Honorar til revisor, ordinær lovpålagt revisjon eks mva | 190   | 93     |
| Honorar til revisor, andre tjenester eks mva            | -     | 32     |

Daglig leder har resultatavhengig bonusavtale begrenset oppad til 20% av lønn. Daglig leder har ved opphør av arbeidsforhold, på visse vilkår, rett til lønn i 6 måneder utover oppsigelsesperioden på 6 måneder.

Styrets leder har ingen avtale om særskilt vederlag ved opphør eller endring av vervet.

Daglig leder hadde pr 31.12.2019 rentefritt billån med saldo 170 tusen kroner. Lånet er gitt som en del av en generell bilordning for ledende ansatte i selskapet og avdras over 10 år.

Selskapet har ingen andre lån eller sikkerhetsstillelse til ansatte, daglig leder, styremedlemmer eller nærstående parter. Det er ingen av de enkelte lån-/sikkerhetsstillelser som utgjør mer enn 5% av egenkapitalen.

**Note 3 - Varige driftsmidler**

|                                   | Kontormsk., IT-<br>utstyr | Anlegg under<br>utførelse | Totalt       |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|
| Anskaffelseskost pr 1.1.          | 5,497                     | 518                       | 6,015        |
| Tilgang                           | 1,538                     |                           | 1,538        |
| Avgang                            |                           | (518)                     | (518)        |
| <b>Anskaffelseskost pr 31.12.</b> | <b>7,035</b>              | <b>-</b>                  | <b>7,035</b> |
| Akk. av/nedskr. pr 1.1.           | 1,978                     |                           | 1,978        |
| Avgang akk. Avskrivninger         |                           |                           | -            |
| Ordinære avskrivninger            | 1,273                     |                           | 1,273        |
| <b>Akk. av/nedskr. pr 31.12.</b>  | <b>3,252</b>              |                           | <b>3,252</b> |
| <b>Balansført verdi pr 31.12</b>  | <b>3,784</b>              | <b>-</b>                  | <b>3,784</b> |
| Avskrivningsplan                  | Lineært                   |                           |              |
| Økonomisk levetid                 | 3-8 år                    |                           |              |



## Note 4 - Immaterielle eiendeler

|                                   | Goodwill      | Kundeportefølje | Totalt        |
|-----------------------------------|---------------|-----------------|---------------|
| Anskaffelseskost pr 1.1.          | 11,188        | 9,167           | 20,355        |
| Tilgang                           | -             | -               | -             |
| Avgang                            | -             | -               | -             |
| <b>Anskaffelseskost pr 31.12.</b> | <b>11,188</b> | <b>9,167</b>    | <b>20,355</b> |
| Akk. av/nedskr. pr 1.1.           | 2,238         | 3,667           | 5,904         |
| Avgang akk. Avskrivninger         | -             | -               | -             |
| Ordinære avskrivninger            | 1,119         | 1,833           | 2,952         |
| <b>Akk. av/nedskr. pr 31.12.</b>  | <b>3,356</b>  | <b>5,500</b>    | <b>8,856</b>  |
| <b>Balansført verdi pr 31.12</b>  | <b>7,831</b>  | <b>3,667</b>    | <b>11,498</b> |
| Avskrivningsplan                  | Lineært       | Lineært         |               |
| Økonomisk levetid                 | 10 år         | 5 år            |               |

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

## Note 5 - Annen driftskostnad

| Spesifikasjoner av andre driftskostnader   | I år          | I fjor        |
|--|---------------|---------------|
| Kontorkostnader og småanskaffelser         |               |               |
| Fremmedytelser, kjøp av eksterne tjenester | 6,137         | 11,553        |
| Konsernoverhead, fellestjenester konsern   | 22,955        | 25,353        |
| Salgs- og markedsføringskostnader          | 1,836         | 1,968         |
| Drift- og vedlikeholdskostnader            | 81            | 1,296         |
| Rettsgebyrer (netto)                       | 4,320         | 839           |
| Andre driftskostnader                      | 5,333         | 1,595         |
| <b>Sum Andre driftskostnader</b>           | <b>1,922</b>  | <b>872</b>    |
|  | <b>42,584</b> | <b>43,476</b> |

## Note 6 - Bankinnskudd, kontanter mv.

Fortum konsernet har et konsernkontosystem i Nordea. Et konsernkontosystem innebærer gjensidig solidaritetsansvar for deltakende selskaper. Morselskapet, Fortum Oyj, i konsernet sine bankkonti utgjør eneste direkte mellomværende med banken, mens tilgodehavende og gjeld på datterselskapenes konti betraktes som interne forhold. Solvencia AS er en del av dette konsernkontosystemet. Pr 31.12.2019 er netto innestående MNOK 61,4 på bankkonti som inngår i konsernkontosystemet klassifisert som fordring mot konsernselskap. Tilsvarende beløp pr 31.12.2018 var MNOK 47,6.

Morselskapet i konsernet, Fortum Oyj, har en flervaluta toppkreditt mot banken med en totalramme på 50 millioner Euro. Per 31. desember 2019 var innestående på toppkonto mot Nordea 198 millioner Euro.

Selskapet har tegnet forsikring med forsikringssum på 10 millioner kroner hos Trygg Forsikring som dekker sikkerhetsstillelse overfor Finanstilsynet og formuesansvarforsikring for inkassovirksomhet, jfr forskrift til inkassoloven mm. av 14.juli 1989.

Forpliktelser knyttet til skattetrekk er dekket med bankgaranti pålydende TNOK 2 500 ovenfor Oslo kemnerkontor.

| Bankgaranti gitt til fordel for: | Type        | Beløp        |
|----------------------------------|-------------|--------------|
| Oslo kemnerkontor                | Skattetrekk | 2,500        |
| <b>Sum garantiforpliktelser</b>  |             | <b>2,500</b> |

Beløp oppført som bankinnskudd inkluderer innestående på klientkonto i Nordea og DnB, redusert med klientgjeld (se note 10). Selskapet hadde pr 31.12.2019 innestående på bankkonti utenom konsernkontosystemet og klientmidler med til sammen NOK 760 (syvhundreogseksti kroner).



## Note 7 - Skatt

### Spesifikasjon av årets skattegrunnlag

|                                    | I år          | I fjor         |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| Resultat før skattekostnad         | 36,636        | 28,863         |
| Permanente forskjeller             | 87            | 641            |
| Endringer midlertidige forskjeller |               |                |
| Estimatavvik ført mot Egenkapital  | 3,515         | 2,356          |
|                                    | (491)         |                |
| <b>Inntekt før konserbidrag</b>    | <b>39,747</b> | <b>31,860</b>  |
| Mottatt/Avgitt konsernbidrag       | (32,000)      | (35,621)       |
| <b>Inntekt / skattegrunnlag</b>    | <b>7,747</b>  | <b>(3,761)</b> |

### Spesifikasjon av årets skattekostnad

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Betalbar skatt av alminnelig inntekt                  | 1,704        | 76           |
| Beregnet skatt av konsernbidrag                       | 7,040        | 8,193        |
| Endring utsatt skatt av estimatavvik pensjoner mot EK | 108          | (128)        |
| Endring utsatt skatt i balansen                       | 1,154        | (1,255)      |
| For mye betalt tidligere år                           | (1,681)      | (0)          |
| <b>Ordinær skattekostnad</b>                          | <b>8,325</b> | <b>6,887</b> |
| Skattesats betalbar skatt                             | 22%          | 23%          |

|  | 2018         | 2019         | Endring        |
|--|--------------|--------------|----------------|
| <b>Utsatt skatt / utsatt skattefordel</b>            |              |              |                |
| + Driftsmilder inkl goodwill                         | 15,900       | 12,757       | 3,143          |
| + Pensjonspremie/-forpliktelse                       | 10           | (362)        | 372            |
| - Forskjeller som ikke inngår i utsatt skatt         | (8,950)      | (7,832)      | (1,119)        |
| + Utsatt skatt korrigering relatert til tidligere år | (7,642)      |              | (7,642)        |
| <b>= Grunnlag utsatt skatt / utsatt skattefordel</b> | <b>(683)</b> | <b>4,563</b> | <b>(5,245)</b> |
| Utsatt skatt / - skattefordel                        | (150)        | 1,004        | 1,154          |
| Skattesats utsatt skatt / skattefordel 31.12         | 22%          | 22%          |                |

### Avstemning av skattesats

|   | I år         | I fjor       |
|---|--------------|--------------|
| Resultat før skatt                              | 36,636       | 28,863       |
| Forventet skattekostnad                         | 8,060        | 6,639        |
| Effekt av for lite/mye avsatt tidligere år      |              | (0)          |
| Effekt av endret skattesats                     |              | (156)        |
| Effekt forskjell som ikke inngår i utsatt skatt | 246          |              |
| Effekt av permanente forskjeller                | 19           | 405          |
| <b>Skattekostnad</b>                            | <b>8,325</b> | <b>6,887</b> |
| <b>Effektiv skattesats</b>                      | <b>22.7%</b> | <b>23.9%</b> |

## Note 8 - Egenkapital

|  | Aksjekapital | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|--|--------------|-------------------|-----------------|
| Egenkapital 31.12.2018                             | 5,000        | 16,267            | 21,267          |
| Justering IB relatert til korrigering tidligere år |              | (5,961)           | (5,961)         |
| <b>Korrigert IB</b>                                | <b>5,000</b> | <b>10,306</b>     | <b>15,306</b>   |
| Estimatavvik pensjon mot EK                        |              | (383)             | (383)           |
| Årets resultat 2019                                |              | 28,311            | 28,311          |
| Avgitt konsernbidrag                               |              | (24,960)          | (24,960)        |
| <b>Egenkapital 31.12.2019</b>                      | <b>5,000</b> | <b>13,274</b>     | <b>18,274</b>   |

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

Justering IB relateres til korrigering av tidligere års feil - se nærmere beskrivelse i note 13.



## Note 9 - Konsernmellomværende

### Fordringer konsernselskaper

|                                     | I år          | I fjor        |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Kundefordringer konsernselskaper    | 1,088         | 506           |
| Bankkonti konsernkontosystem        | 61,446        | 47,574        |
| Andre fordringer mot konsernselskap | -             | -             |
| <b>Sum gjeld konsernselskaper</b>   | <b>62,535</b> | <b>48,080</b> |

### Kortsiktig gjeld konsernselskaper

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Leverandørgjeld konsernselskaper       | 1,304         | 302           |
| Avgitt konsernbidrag                   | 32,000        | 35,621        |
| Påløpte konsern interne kostnader      | 1,348         | 958           |
| <b>Sum fordringer konsernselskaper</b> | <b>34,651</b> | <b>36,880</b> |

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

## Note 10 - Andre fordringer og kortsiktig gjeld

### Andre fordringer

|                             | I år       | I fjor       |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Forskuddsbetalte kostnader  | 545        | 2,357        |
| Andre fordringer            | 136        | 10           |
| <b>Sum Andre fordringer</b> | <b>681</b> | <b>2,367</b> |

### Kortsiktig gjeld

|                              |               |               |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Skyldig lønn, feripenger mv. | 3,864         | 3,496         |
| Andre påløpte kostnader      | 19,206        | 12,368        |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>  | <b>23,070</b> | <b>15,864</b> |

## Note 11 - Klientmidler

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

### Klientmidler og klientgjeld

|                           | I år       | I fjor     |
|---------------------------|------------|------------|
| Innestående klientkonto   | 4,846      | 4,384      |
| Klientgjeld               | (3,886)    | (3,686)    |
| <b>Netto klientmidler</b> | <b>960</b> | <b>699</b> |

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



## Note 12 - Pensjon

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

I henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon (OTP) er det etablert avtaler om innskuddsbasert pensjon for alle som ikke inngår i ytelsesordningene.

|  | I år       | I fjor      |
|--|------------|-------------|
| Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger            | 3,622      | 2,672       |
| Virkelig verdi på pensjonsmidler   | (3,259)    | (2,682)     |
| <b>Netto pensjonsforpliktelse (etter arbeidsgiveravgift)</b>                 | <b>362</b> | <b>(10)</b> |
| <b>Netto pensjonskostnad fremkommer på følgende måte:</b>                    |            |             |
| Nåverdi av årets pensjonsopptjening  | 80         | 144         |
| Rentekostnad av forpliktelsen  | 69         | 72          |
| Forventet avkastning av pensjonsmidler                                       | (72)       | (58)        |
| Administrasjonskostnader   | 73         | -           |
| Arbeidsgiveravgift   | 11         | 22          |
| <b>Sum pensjonskostnader ytelsesplaner</b>                                   | <b>161</b> | <b>181</b>  |
| Tilskuddsbaserte pensjonskostnader   | 705        | 740         |
| <b>Sum pensjonskostnader (inkludert i lønnskostnader)</b>                    | <b>866</b> | <b>921</b>  |
| <b>Endring i balanseført forpliktelse</b>                                    |            |             |
| Balanseført verdi 1.1.   | (10)       | 707         |
| Endring estimatavvik pensjoner ført mot EK                                   | 491        | (582)       |
| Kostnad resultatført i året  | 161        | 181         |
| Pensjonsutbetalinger og betaling av pensjonspremie                           | (280)      | (315)       |
| <b>Balanseført verdi 31.12.</b>  | <b>362</b> | <b>(10)</b> |
| <b>Pensjonsverdiene fordeler seg slik i balansen:</b>                        |            |             |
| Gjeld pensjon / - fordring pensjon   | 362        | (10)        |
| <b>Netto balanseført forpliktelse</b>  | <b>362</b> | <b>(10)</b> |
| <b>Følgende økonomiske forutsetninger er lagt til grunn for beregningen:</b> |            |             |
| Diskonteringsrente   | 2.30%      | 2.60%       |
| Forventet avkastning på pensjonsmidler                                       | 2.30%      | 2.60%       |
| Årlig lønnsvekst   | 2.25%      | 2.75%       |
| G-regulering   | 2.00%      | 2.50%       |
| Årlig regulering av pensjoner under utbetaling                               | 1.25%      | 1.75%       |

## Note 13 - Korrigering tidligere år

I Q4 ble det avdekket avvik i overføring av data fra to interne system som har ledet til for mye innbetalt fra kunder, og rapportering av for høy inntekt for selskapet. Det er gjort dybdeanalyse og de første avvikene oppsto i 2016 og blir korrigert i regnskapet i 2019. Korreksjonsbeløp pålydende NOK 7,6 millioner er reflektert i kortsiktig gjeld, ført netto mot egenkapital med NOK 5,8 millioner og skattekostnad tidligere år med NOK 1,7.

Korrigering av tidligere års avvik - 2016, 2017 og 2018 - er korrigert over egenkapitalen i regnskapet. Denne korrigeringen er reflektert ved at sammenstillingstallene er omarbeidet for 2018. I resultatet er sammenstillingstallene korrigert for 2018 effekten, og i balansen er sammenstillingstallene omarbeidet til å reflektere sum avvik fra tidligere perioder.

## Note 14 - Hendelser etter balansedagen

Med bakgrunn i utbruddet av det nye coronaviruset og Covid-19 følger Solvencia AS utviklingen nøye for å minimere eller eliminere virkningen dette vil ha på selskapets virksomhet. Selskapet følger retningslinjene til myndighetene, Folkehelseinstituttet, WHO og ECDC (Europeisk sentrum for forebyggende og kontroll av sykdommer).

Påvirkningen av Covid-19 så selskapets drift anses lav, da driften fungerer opp mot normalt med de nødvendige justeringer i drift som følge av Covid-19.

Selskapet forventer noe utsatt inntekt i forbindelse med utsatt stenging av saker, og potensielt flere inkassosaker kombinert med at flere debitorer kan erfare likviditetsproblemer.

Solvencia AS har god likviditet og forventes ikke noen likviditetsproblem som følge av Covid-19.



# Deloitte.

Deloitte AS  
Dronning Eufemias gate 14  
Postboks 221 Sentrum  
NO-0103 Oslo  
Norway

Tel: +47 23 27 90 00  
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Solvencia AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

## Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

### Konklusjon

Vi har revidert Solvencia AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 28 311 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2019, og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

### Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

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

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

### Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

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

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.no](http://www.deloitte.no) for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av  
Den norske Revisorforening  
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Penneo Dokumentnøkkel: TJXVS-3LLMB-XHAB4-00KGZ-3DECE-U0834



## Deloitte.

side 2  
Uavhengig revisors beretning -  
Solvencia AS

### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

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

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

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger 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 revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med dem som har overordnet ansvar for styring og kontroll 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.

### **Uttalelse om andre lovmessige krav**

#### *Konklusjon om årsberetningen*

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

#### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontroll handlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsopdrag (ISAE) 3000

Penneo Dokumentnøkkel: TJYVS-3LLMB-XHAB4-00KGZ-3DECE-U0834



**Deloitte.**

side 3  
Uavhengig revisors beretning -  
Solvencia AS

«Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 30. juni 2020  
Deloitte AS

**Reidar Ludvigsen**  
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: TJXVS-3LLMB-XHAB4-00KGZ-3DECE-U0834



# 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."

## Reidar Ludvigsen

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5997-4-1501479

IP: 217.173.xxx.xxx

2020-06-30 11:49:40Z



Penneo Dokumentnøkkel: T1XVS-3LLMB-XHAB4-00KGZ-3DECE-U0834

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>



Solvencia AS

## Årsberetning 2019

### Virksomhetens art

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

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

### Fortsatt drift

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

### Risiko

Selskapets virksomhet har lite eksponering mot risikofaktorer. En generell økning i likviditetsproblemer i samfunnet kan ha konsekvens på kort sikt, men kan anses som en tidsforskyvning for realisering. Som følge av at selskapets inntektsstrøm er basert på et lite utvalg større oppdragsgivere og for øvrig lovregulerte inntektssatser er det risikoer knyttet til omsetningssvikt som følge av tap av kunde eller regulatoriske endringer som påvirker inntektssatsene. Det er forespeilet fra myndighetenes side en endring i rammebetingelser gjennom nytt lovverk innen 2 år.

### Arbeidsmiljø og personale

Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det iverksettes løpende tiltak for forbedringer. Selskapet har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling. Pr 31.12.2019 var det ansatt 36 kvinner og 28 menn. Ved nyansettelser velges den best kvalifiserte person uavhengig av kjønn. Selskapets styre består av 3 menn og ingen kvinner. Selskapet er underlagt konsernets målsetting om å rekruttere flere kvinner til selskapet, samt å øke andelen kvinner i styret, samarbeidsorganer og i lederstillinger. Sykefraværet var i 2019 på 6,4%. Selskapet har som rekrutterings- og personalpolicy at alle skal sikres like muligheter ved at man ikke forskjellsbehandler på grunnlag av kjønn, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. Det er ikke rapportert om ulykker med personskade i 2019.

### Miljørapport

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø.

### Resultat, investeringer, finansiering og likviditet

Selskapet oppnådde en omsetning på 120,5 millioner kroner i 2019 sammenlignet med 112,5 millioner kroner året før. Årsresultatet ble 28,3 millioner kroner sammenlignet med 22 millioner kroner året før.

Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var 22,5 millioner kroner i 2019 sammenlignet med 39,2 millioner kroner året før og avviker fra periodens driftsresultat på 35,8 millioner kroner som følge av ordinære avskrivninger uten kontanteffekt samt negativ endring i tidsavgrensingsposter med 17,2 millioner kroner. Investeringer i varige driftsmidler utgjorde 1,5 millioner kroner i regnskapsåret. Selskapets omløpsmidler kan dekke kortsiktig gjeld pr 31.12.2019. Selskapet likviditet er tilfredsstillende med midler inntestående på bankkonti i konsernsystemet på til sammen 61,4 millioner kroner samt frie midler på bankkonto utenfor konsernkontosystemet med 760 kroner. Totalkapitalen var ved utgangen av regnskapsåret 83,7 millioner kroner og egenkapitalandelen var 22 %. Selskapets egenkapitalandel og finansielle stilling forøvrig vurderes som tilfredsstillende.

Etter styrets oppfatning gir regnskapet for 2019 en tilfredsstillende beskrivelse av selskapets drift og finansielle stilling pr 31.12.2019.

### Korrigerer tidligere år

I Q4 ble det avdekket avvik i overføring av data fra to interne system som har ledet til for mye innbetalt fra kunder, og rapportering av høy inntekt for selskapet. Det er gjort dybdeanalyse og de første avvikene oppsto i 2016 og blir korrigert i regnskapet i 2019. Korreksjonsbeløp er NOK 7,6 millioner er reflektert i kortsiktig gjeld, ført netto mot egenkapital med NOK 5,8 millioner og skattekostnad tidligere år med NOK 1,7.

Korrigerer av tidligere års avvik - 2016, 2017 og 2018 - er korrigert over egenkapitalen i regnskapet. Denne korrigeringen er reflektert ved at sammenstillingstallene er omarbeidet for 2018. I resultatet er



sammenstillingstallene korrigert for 2018 effekten, og i balansen er sammenstillingstallene omarbeidet til å reflektere sum avvik fra tidligere perioder.

## Hendelser etter balansedag

Med bakgrunn i utbruddet av det nye coronaviruset og Covid-19 følger Solvencia AS utviklingen nøye for å minimere eller eliminere virkningen dette vil ha på selskapets virksomhet. Selskapet følger retningslinjene til myndighetene, Folkehelseinstituttet, WHO og ECDC (Europeisk sentrum for forebyggende og kontroll av sykdommer).

Påvirkningen av Covid-19 på selskapets drift anses lav, da driften fungerer opp mot normalt med de nødvendige justeringer i drift som følge av Covid-19. Selskapet forventer noe utsatt inntekt i forbindelse med utsatt stenging av saker, og potensielt flere inkassosaker kombinert med at flere debitorer kan erfare likviditetsproblemer. Solvencia AS har god likviditet og det forventes ikke noen likviditetsproblem som følge av Covid-19.

## Årsresultat og disponeringer

Styret foreslår følgende disponeringer og overføringer:

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Avgitt konsernbidrag, TNOK           | 24 960        |
| Overføringer annen egenkapital, TNOK | 3 351         |
| <b>Sum disponert</b>                 | <b>28 311</b> |

Thore Morten Sveen  
Styreleder

Knut Braathen  
Styremedlem

Oslo, 29. juni 2020

Frode Otnes  
Styremedlem

Christian Grønning Mysen  
Daglig Leder