



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 985 675 279
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: ALEKTUM FINANS AS
Forretningsadresse: Nedre Langgate 20
3126 TØNSBERG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Stian Eriksen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.06.2023

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, 01.08.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Renteinntekter - eiendeler målt til amortisert kost		22 741 314	21 030 518
Øvrige renteinntekter		27 142	
Netto verdiendring av selskapets porteføljer		29 843 457	5 223 625
Sum inntekter		52 611 913	26 254 143
Kostnader			
Rentekostnad til foretak i samme konsern		10 636 600	7 108 544
Øvrige rentekostnader		107 051	0
Lønnskostnad		2 507 636	735 319
Annen driftskostnad		10 144 730	13 187 512
Sum kostnader		23 396 017	21 031 375
Driftsresultat		29 215 896	5 222 768
Netto finans			
Ordinært resultat før skattekostnad		29 215 896	5 222 768
Skattekostnad på ordinært resultat		7 303 974	1 305 692
Ordinært resultat etter skattekostnad		21 911 922	3 917 076
Årsresultat		21 911 922	3 917 076



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		452 384 102	417 825 215
Andre fordringer		4 575 655	930 852
Sum fordringer		456 959 757	418 756 067
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		83 582	81 717
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		83 582	81 717
Sum omløpsmidler		457 043 339	418 837 784
SUM EIENDELER		457 043 339	418 837 784
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		12 000 000	12 000 000
Overkurs		168 000 000	168 000 000
Sum innskutt egenkapital		180 000 000	180 000 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		87 902 292	65 990 371
Sum opptjent egenkapital		87 902 292	65 990 371
Sum egenkapital		267 902 292	245 990 371



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt		6 019 853	5 920 367
Sum avsetninger for forpliktelser		6 019 853	5 920 367
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		6 019 853	5 920 367
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		62 532	945 148
Betalbar skatt		7 204 488	6 867 419
Skyldige offentlige avgifter		17 015	
Kortsiktig konserngjeld		173 156 267	151 057 708
Annen kortsiktig gjeld		2 680 892	8 056 771
Sum kortsiktig gjeld		183 121 194	166 927 046
Sum gjeld		189 141 047	172 847 413
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		457 043 339	418 837 784



ALEKTUM GROUP

Årsregnskap 2022

Alektum Finans AS

Org.nr.: 985 675 279

Your business. With care.

Penneo Dokumentnøkkel: NPAJD-WM71C-61E2G-CDOOP-CALIM-LS458



ALEKTUM GROUP

ÅRSBERETNING FOR PERIODEN

1. JANUAR TIL 31. DESEMBER 2022

Virksomhetens art

Selskapet driver virksomhet som finansieringsforetak, herunder kjøp og salg av forfalte pengekrav, og alt hva dermed står i forbindelse, innenfor de rammer som følger av lov, forskrift og konsesjonsvilkår, samt virksomhet som har naturlig tilknytning til dette. Selskapet har forretningslokale i Tønsberg.

Fortsatt drift

Årsregnskapet er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift jfr. IAS 1 nr. 25. Det bekreftes at forutsetningene for fortsatt drift er til stede. Til grunn for dette ligger selskapets mellomlange og langsiktige prognoser i kombinasjon med økende etterspørsel.

Fremtidig utvikling

Alektum Finans AS er et finansieringsforetak, underlagt Finanstilsynets tilsyn. Selskapet driver virksomhet i Norge med formål å kjøpe forfalte fordringer fra banker og finansforetak. Selskapet har under 2022 opplevd en moderat omsetningsvekst, men forventer økte porteføljeinvesteringer og stigende renteinntekter i årene som kommer i tråd med selskapets langsiktige prognoser.

Eiere

Selskapet er 100 % eid av Alektum Group AB, org.nr. 556331-1678.

Risikoforhold

Selskapet har en klar organisering og ansvarsfordeling for styrings- og kontrollordninger. Selskapet har som hovedmål at forholdet mellom risiko og inntjening er optimalisert i et langsiktig perspektiv. Selskapet er eksponert for kreditt- og investeringsrisiko, finansierings- og likviditetsrisiko, markedsrisiko, compliance- og operasjonell risiko, og virksomhetsrisiko. Selskapet har et fastsatt rammeverk for styring av disse gjennom etablerte policyer og løpende styrevedtak, og jobber løpende med å identifisere, overvåke og rapportere risikoene selskapet er eksponert for.

Selskapets primære virksomhet er kjøp av porteføljer med ubetalt forfalt kreditt, og så ledes er kreditt- og investeringsrisikoen en sentral del av den løpende virksomheten. På grunn av usikkerheten tilknyttet debtors evne og vilje til å betjene sine forpliktelser, vil selskapet være eksponert for en betydelig risiko knyttet til inndrivelsen av kontantstrømmer fra selskapets fordringer. Det er selskapets oppfatning at kredittrisikoen er redusert gjennom god spredning på porteføljene, samt rabatter av pålydende som oppnås ved kjøp av porteføljene. Selskapets håndtering av porteføljekjøp, med tilhørende prosesser før og etter kjøp vurderes til å begrense kredittrisikoen ytterligere. Selskapet ervervet i 2022 totalt 77 individuelle porteføljer, og hadde ved årsslutt en samlet porteføljemasse på 2 432 porteføljer.



ALEKTUM GROUP

Selskapets markedsrisiko er begrenset til den risikoen som i enkelte tilfeller kan forekomme som følge av rentenedgang på de fordringer selskapet kjøper, noe som kan minske kapitalflyten og dermed avkastningen på fordringsporteføljen. Det er tatt høyde for risikoen ved beregning av selskapets kapitalbehov, og risikoen medberegnes som kredittrisiko når kjøp av porteføljer vurderes. På bakgrunn av dette er det selskapets oppfatning at markedsrisikoen er lav.

Selskapet er i sin helhet finansiert av Alektum Group AB (morselskap) med både egenkapital og fremmedkapital. Tilgang på likvide midler oppnås gjennom trekk på konsernkontoordning, og selskapet holder ikke likvider utover dette (hverken bankinnskudd eller plassering i verdipapirer). Selskapets beregnede kapitalbehov for 2023 er innenfor konsernets totale finansieringsramme. Samlet sett gir dette en forutsigbar finansiering for selskapet som tilsier at selskapets *likviditets- og finanseringsrisiko* er lav

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 pr. årsslutt.

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Selskapet har for tiden ingen pågående forsknings- og utviklingsaktiviteter.

Arbeidsmiljø

Selskapet har per dags dato to ansatte, Daglig Leder og Risk & Compliance Officer.

Ytre miljø

Selskapet påvirker det ytre miljøet gjennom forbruk av papir, energi og reiseaktivitet, men ikke utover det som er normalt for denne type virksomhet.

Åpenhetsloven

Selskapet har igangsatt en prosess for å klargjøre ansvar og rapporteringsforpliktelser etter åpenhetsloven og vil innen 30. juni gjøre en rapport om dette tilgjengelig på selskapets hjemmesider.

Resultatregnskap

Selskapets totale renteinntekter i 2022 var 22,7 MNOK (21,0 MNOK i 2021). Driftsresultatet før skatt for 2022 ble 29,2 MNOK (5,2 MNOK), og selskapet fikk et årsresultat på 21,9 MNOK (3,9 MNOK). Overskuddet skyldes primært netto verdiendring av kjøpte porteføljer, samt volumutvikling, konkurranseforholdene i markedet for kjøp av porteføljer og utvikling i markedsrenten.

Balanse og likviditet

Det ble i 2022 investert i kjøpte porteføljer for 134,0 MNOK, en økning fra 104,2 MNOK i 2021. Utover dette er det ikke foretatt investeringer i selskapet. Samlet kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var på 117,2 MNOK.

Selskapets porteføljekjøp er finansiert av egenkapital, konserninterne lån, og gjennom konsernkontoordning med morselskapet i Sverige (Alektum Group AB). Rentebetingelsen var på 6,50 %. Totalkapitalen var ved utgangen av året 457,0 MNOK, mens den i 2021 var på 418,8 MNOK.



ALEKTUM GROUP

Egenkapitalen pr. 31.12.21 var på 267,9 MNOK. Selskapets kapitaldekning utgjorde ved årsslutt 40,6 % som er innenfor gjeldende regelverk, både gjeldende minstekrav til kapitaldekningskrav og tilhørende bufferkrav.

Årsresultat og disponering

Årsresultatet etter skatt endte med et overskudd på 21,9 MNOK. Styret foreslår følgende avsetning av overskuddet for Alektum Finans AS:

Resultat etter skatt	NOK 21 911 921
<u>Avsatt til annen egenkapital</u>	<u>NOK 21 911 921</u>
Totalt disponert	NOK 21 911 921

Oslo den 27.03.2023

Tommy J. O. Gustavsson
Styreformann

Mats E. Augurell
Nestleder

Sten Ø. Nornes
Styremedlem

Per O. Wiberg
Styremedlem

Stian Eriksen
Daglig Leder

Penneo Dokumentnøkkel: NPAJD-WMZ1C-61E2G-CDOOP-CALIM-L5488



Resultatregnskap			
Alektum Finans AS			
Renteinntekter og lignende inntekter	Note	2022	2021
Renteinntekter - eiendeler målt til amortisert kost	2	22 741 314	21 030 518
Øvrige renteinntekter		27 142	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		22 768 456	21 030 518
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnad til foretak i samme konsern	3	10 636 600	7 108 544
Øvrige rentekostnader		107 051	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		10 743 652	7 108 544
Netto renteinntekter		12 024 805	13 921 974
Netto verdiendring på finansielle instrumenter			
Netto verdiendring av selskapets porteføljer	2	29 843 457	5 223 625
Sum netto verdiendring av selskapets		29 843 457	5 223 625
Lønn og andre personalkostnader	3, 4	2 507 636	735 319
Andre driftskostnader	3, 4	10 144 730	13 187 512
Sum driftskostnader		12 652 366	13 922 832
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		29 215 895	5 222 767
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	5	7 303 974	1 305 692
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		21 911 921	3 917 075
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		21 911 921	3 917 075
Andre resultatkomponenter			
Totalresultat		21 911 921	3 917 075
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		21 911 921	3 917 075
Overføringer			
Avsatt til annen egenkapital		21 911 921	3 917 075
Sum overføringer		21 911 921	3 917 075
Alektum Finans AS		Org.nr: 985 675 279	

Penneo Dokumentnøkkel: NPAUD-WMZ1-C-61E2G-CD00P-CALIM-L5-458



Balanse pr. 31.12			
Alektum Finans AS			
Eiendeler	Note	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter			
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	6	83 582	81 717
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 6	452 384 102	417 825 215
Andre kortsiktige fordringer	6	4 575 656	930 852
Sum netto utlån og fordringer på kunder		456 959 758	418 756 067
Sum eiendeler		457 043 340	418 837 784
Gjeld og egenkapital			
Gjeld			
Gjeld til konsernselskap (konsernkontoordning)	3, 6	173 156 267	151 057 708
Leverandørgjeld	6	62 532	945 148
Skyldig offentlige avgifter		17 015	0
Annen gjeld	7	2 680 892	8 056 771
Sum annen gjeld		175 916 707	160 059 627
Avsetninger			
Forpliktelse ved periodeskatt	5	7 204 488	6 867 419
Forpliktelse ved utsatt skatt	5	6 019 853	5 920 367
Sum avsetning for forpliktelse		13 224 341	12 787 786
Sum gjeld		189 141 048	172 847 413
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	8	12 000 000	12 000 000
Overkurs		168 000 000	168 000 000
Sum innskutt egenkapital		180 000 000	180 000 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		87 902 292	65 990 371
Sum opptjent egenkapital		87 902 292	65 990 371
Sum egenkapital		267 902 293	245 990 371
Sum egenkapital og gjeld		457 043 340	418 837 784
Alektum Finans AS			Org.nr: 985 675 279

Penneo Dokumentnøkkel: NPAUD-WMZ1-C-61E2G-CDOOP-CALIM-L5-458



Balanse pr. 31.12		
Alektum Finans AS		
Oslo, 27.03.2023 Styret i Alektum Finans AS		
<hr/> Tommy Gustavsson Styreleder	<hr/> Mats Eric Augurell Nestleder	<hr/> Sten Øivind Nornes Styremedlem
<hr/> Per Olof Wiberg Styremedlem		<hr/> Stian Eriksen Daglig leder
Alektum Finans AS		Org.nr: 985 675 279

Penneo Dokumentnøkkel: NPAJD-WMZ1-C-61E2G-CDOOP-CALIM-L5-458



Egenkapitaloppstilling

	Aksjekapital	Overkurs	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2021	12 000 000	168 000 000	62 073 295	242 073 295
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet			3 917 075	3 917 075
Sum andre inntekter og kostnader			0	0
Egenkapital 31.12.2021	12 000 000	168 000 000	65 990 370	245 990 371
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet			21 911 921	21 911 921
Sum andre inntekter og kostnader			0	0
Egenkapital 31.12.2022	12 000 000	168 000 000	87 902 291	267 902 293



Alektum Finans AS

Kontantstrømanalyse - Indirekte metode

	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	29 215 895	5 222 767
- Periodens betalte skatter	-6 867 419	-4 056 253
+/- Revaluering av kjøpte porteføljer per 31.12.	-29 843 457	-5 223 625
+ Innbetaling på kjøpte porteføljer	129 249 505	135 304 732
+/- Endring i leverandørgjeld	-882 616	927 532
+/- Endring i andre tidsavgrensningsposter	-3 627 789	-84 591
= Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	117 244 120	132 090 562
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
- Kjøp av porteføljer	-133 964 935	-104 169 418
= Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-133 964 935	-104 169 418
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
- Utbetalinger ved nedbetaling av kortsiktig gjeld	-5 375 879	-683 317
+/- Netto endring i konsernkontoordning	22 098 559	-27 245 325
+ Innbetaling av egenkapital	0	0
= Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	16 722 681	-27 928 642
+/- Effekt av valutakursendringer på kontanter og kontantekvivalenter	0	0
= Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	1 865	-7 498
+ Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	81 717	89 215
= Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	83 582	81 717

Selskapet har konsernkontoordning med morselskapet i Sverige - Alektum Group AB.

Penneo Dokumentnøkkel: NPAJD-WMZ1C-61E2G-CDOOP-CALIM-LS488



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 1

Regnskapsprinsipper

Selskapet avlegger årsregnskap i samsvar med International Reporting Standards (IFRS) som er utgitt av IASB og godkjent av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansielle foretak. Da det ikke er noe forskjell i måling eller presentasjon, har det ikke vært behov å omtale sammenlikningstall.

Selskapets funksjonelle valuta er norske kroner (NOK). Alle beløp i årsregnskapet er oppgitt i hele tall, såfremt ikke annet er spesifisert.

Bruk av estimater

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for årsregnskapet, er beskrevet i noter.

Klassifisering

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk, samt fordringer med forfall mer enn ett år etter balansedagen blir medtatt som anleggsmidler. Øvrige eiendeler blir klassifisert som omløpsmidler. Gjeld som forfaller senere enn et år etter regnskapsperiodens utløp blir oppført som langsiktig gjeld.

Leverandørgjeld og andre kortsiktige forpliktelser

Leverandørgjeld måles til virkelig verdi ved førstegangs balanseføring. Ved senere måling vurderes leverandørgjeld til amortisert kost, fastsatt ved bruk av effektiv rentemetode. Leverandørgjeld og andre kortsiktige betalingsforpliktelser hvor effekten av amortisering er neglisjerbar, bokføres til kost.

Inntekter og kostnader

Selskapets inntekter består i hovedsak av renteinntekter på kjøpte porteføljer av forfalte krav og verdijustering på porteføljene. Inntekter fra porteføljene er innregnet i henhold til IFRS9 - Finansielle instrumenter ved bruk av effektiv rentemetode.

Innkjøpt portefølje av utestående fordringer

Misligholdte lån, presenteres som "Innkjøpt portefølje av utestående fordringer" i balansen og består av porteføljer med misligholdte lån som er kjøpt til en verdi under nominell verdi hvor porteføljeverdien ved førstegangsinnregning reflekterer pådratt og forventet kredittap. For porteføljer med misligholdte lån er rettidig innkreving av hovedstol og renter ikke lenger rimelig sikkert på kjøpstidspunktet av porteføljen. Porteføljene med misligholdte krav innregnes til virkelig verdi ved oppkjøpstidspunktet. Siden lånene er innregnet til virkelig verdi som inkluderer et estimat på fremtidige kredittap, foreligger ingen annen avsetning for kredittap i årsregnskapet på oppkjøpstidspunktet av porteføljene. Lånene måles til amortisert kost ved bruk av kredittjustert effektiv rentemetode. På bakgrunn av at porteføljene av misligholdte lån består av homogene lån med lignende egenskaper, er fremtidige kontantstrømmer estimert på porteføljenivå.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Bokført verdi av den enkelte portefølje fastsettes basert på neddiskonterte forventende fremtidige kontantstrømmer ved bruk av den effektive renten fastsatt på kjøpstidspunktet. Den totale kontantstrømmen (hovedstol og renter) som forventes inndrevet på de respektive porteføljene, gjennomgås og revideres jevnlig. Endringer i forventende kontantstrømmer justeres for i den bokførte verdien av porteføljene og innregnes i resultatregnskapet som netto inntekt eller kostnad i regnskapslinjen "Netto verdiendring av selskapets porteføljer". Renteinntekter innregnes i resultatregnskapet ved bruk av den kreditjusterte effektive renten og er presentert på regnskapslinjen "Renteinntekter på innkjøpte porteføljer" i resultatregnskapet.

Ledelsen utarbeider estimater for fremtidige kontantstrømmer for hver enkelt portefølje basert på porteføljens karakteristika, herunder historiske kontantstrømmer, løsningsgrader, type fordring, alder, størrelse på kravene, hovedstol og erfaringsmateriale fra andre porteføljer. Estimering av timingen og størrelsen på de fremtidige kontantstrømmene involverer stor grad av skjønsmessige vurderinger for å av ledelsen om sentrale forutsetninger som størrelse på tap, beløpsstørrelser og timing på betalinger fra skylder os. Alle disse faktorene inneholder stor grad av subjektive vurderinger og kan resultere i vesentlige endringer i kontantstrømestimatene over porteføljen levetid. Estimatavik innregnes hvert kvartal i resultatregnskapet ved å sammenligne amortisert kost mot nåverdien av fremtidige estimerte kontantstrømmer diskontert med opprinnelig internrente.

Skattekostnad og utsatt skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatter og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25% (25%) på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessig og skattemessige verdier, samt eventuelle skattemessige underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverseres eller kan reverseres i samme periode er utlignet. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne blir nyttiggjort.

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.

Konsernregnskap

Konsernspiss og den som utarbeider konsernregnskap er G4 Capital AB, Eriksbergstorget 11, 417 64 Gøteborg. Konsernregnskapet kan fås utlevert hos Bolagsverket, 851 81 Sundsvall.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 2 Innkjøpt portefølje av utestående fordringer

	2022	2021
Portefølje Utestående fordringer 01.01	417 825 215	443 355 726
Innkjøpt portefølje av utestående fordringer	133 964 935	104 169 418
Inntektsføring etter effektiv rente metode	22 741 315	21 030 518
Innbetalinger på kjøpte porteføljer	-151 990 820	-156 335 250
Revaluering av porteføljene per 31.12.	29843456,64	5 223 625
Portefølje av utestående fordringer 31.12	452 384 102	417 825 215

Prinsipper for verdsettelse av porteføljene:

Selskapet driver innen oppkjøp av forfalte pengekrav og virksomhet som er beslektet med dette. Selskapet inntektsfører renter på oppkjøpte forfalte pengekrav etter effektiv rentemetode, for sin innregning av innkjøpte porteføljer i regnskapet. Forventet innfordringsprofil på porteføljenivå danner grunnlaget for avskrivninger. Avskrivningstiden er 15 år (180 måneder).

Porteføljene revalueres kvartalsvis basert på forventede kontantstrømmer de neste 15 årene (180 måneder) neddiskontert med opprinnelig effektiv rente. Fordringsporteføljen består av misligholdte fordringer hvor hver portefølje er vurdert individuelt. Selskapets fordringsmasse sikres gjennom utenomrettslig innfordring og rettslig pågang, herunder utleggspant, trekk i lønn/ytelser eller domsavgjørelser i forliksråd.

Fra og med 1. januar 2020 har selskapet avlagt regnskapet i samsvar med IFRS. Effektene av implementeringen av IFRS9 har ikke hatt noe påvirkning på bokførte verdier av selskapets porteføljer.

Risiko ved innkjøpte porteføljer av utestående fordringer

Selskapets fordringsmasse knyttet til innkjøpte porteføljer av utestående fordringer er i all hovedsak kjøpte misligholdte krav.

Det er knyttet usikkerhet til skyldnernes evne til å innfri sine forpliktelser. Innfordringstjenesten gjøres av søsterselskapet Alektum AS som har konsesjon som inkassoselskap. Innfordringen består i å etablere og vedlikeholde utleggspant, lønnstrekk og betalingsordninger. På denne måten sikrer inkassoforetaket en god oppfølging av selskapets fordringer og reduserer dermed tapsrisikoen.

Total eksponering for kredittrisiko utgjør 457 043 340 og består av innkjøpte porteføljer og andre fordringer.

Note 3 Nærstående parter mv.

Av transaksjoner mellom konsernselskapene nevnes at det er fakturert kr 120 000 i administrasjonskostnader fra Alektum AS til Alektum Finans AS.

Alektum Finans AS er forøvrig belastet med totalt kr 10 519 292 i diverse andre konsernkostnader fra Alektum Group AB.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Videre har selskapet konsernkontoordning med Alektum Group AB.

Annen kortsiktig gjeld i den forbindelse utgjorde per 31.12.2022 på kr -173 156 267,37.

Per 31.12.2021 utgjorde annen kortsiktig gjeld i forbindelse med konsernkontoordning kr -151 057 708.

Rentekostnader til foretak i samme konsern utgjør 31.12.2022 kr 10 636 600,37.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 4 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Selskapet har per dags dato to ansatte, Daglig leder og Risk & Compliance Officer. Begge er formelt ansatt i Alektum Finans AS, men leies også ut til henholdsvis Alektum AS og Alektum Group AB, således blir en del av lønnen fakturert disse selskapene.

Kostnader til daglig leder utgjør for 2022 kr 1 264 588. Hvorav fakturert Alektum Group AB er kr 1 312 765,73. I årsregnskapet er lønnen til selskapets to ansatte presentert netto under regnskapslinjen "Lønnskostnad og andre personalkostnader"

Det foreligger ingen forpliktelser til å gi daglig leder eller styrets leder særskilt vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet eller vervet.

Det er utbetalt totalt kr 75 000 i godtgjørelse til styret

OTP

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar i 2022 utgjør kr 326 334 ekskl. MVA.

I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 93 221 ekskl. MVA.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 5 Skatt

Årets skattekostnad	2022	2021
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	7 204 488	6 867 419
Endring i utsatt skatt / utsatt skattefordel	99 486	- 5 561 727
Skattekostnad ordinært resultat	7 303 974	1 305 692
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	29 215 895	5 222 767
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	-397 944	22 246 908
Utnyttelse av fremførbart underskudd	0	
Skattepliktig inntekt	28 817 951	27 469 675
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	7 204 488	6 867 419
Sum betalbar skatt i balansen	7 204 488	6 867 419
Beregning av effektiv skattesats		
Resultat før skatt	29 215 895	5 222 767
Beregnet skatt av resultatført skatt	7 303 974	1 305 692
Skatteeffekt av permanente forskjeller	0	0
Sum	7 303 974	1 305 692
Effektiv skattesats	25%	25%

Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller:

	2022	2021	Endring
Fordringer	24 079 412	23 681 468	397 944
Underskudd til fremføring	0	0	0
Sum	24 079 412	23 681 468	397 944
Utsatt skatt(+)/ skattefordel(-) (25 % / 25 %)	6 019 853	5 920 367	-99 487

Selskapet har valgt å balanseføre utsatt skattefordel ettersom selskapet både har anledning til å utnytte skatteposisjonen gjennom konsernbidrag, samt at selskapet også forventer fremtidig inntjening som gjør selskapet i stand til å utnytte fordelene.

Note 6 - Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	Bokført verdi 2022	Virkelig verdi 2022	Bokført verdi 2021	Virkelig verdi 2021
Ændeler				
Utlån til og fordringer på kunder	452 515 816	452 515 816	417 825 212	417 825 212
Andre kortsiktige fordringer	4 527 524	4 527 524	1 012 569	1 012 569



Noter 2022

Alektum Finans AS

Sum finansielle eiendeler	456 959 758	456 959 758	418 837 784	418 837 784
Forpliktelser	2022	2022	2021	2021
Gjeld til konsernselskap	173 156 267	173 156 267	151 057 708	151 057 708
Annen gjeld	9 964 927	9 964 927	15 685 356	15 685 356
Sum finansielle forpliktelser	183 121 194	183 121 194	166 743 064	166 743 064

Amortisert kost anses som en rimelig tilnærming til virkelig verdi da verdien av de kjøpte porteføljene revurderes kvartalsvis



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 7 - Annen kortsiktig gjeld

Av sum annen gjeld på 2 680 892 (8 056 771) 31.12.2022 relaterer 2 198 002 (5 949 713) seg til kortsiktig gjeld ved kjøp av porteføljer fra kunder. Tallene i parentes gjelder 31.12.2021.

Note 8 Aksjonærtabell

Aksjekapitalen i Alektum Finans AS pr. 31.12 består av følgende aksjeklasser:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære-aksjer	500	24 000,00	12 000 000,00
Sum	500	24 000,00	12 000 000,00

Alle aksjer har like rettigheter.

Eierstruktur

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

	Ordinære	Eier- andel
Alektum Group AB	500	100%
Totalt antall aksjer	500	100%
Sum	500	100,0

Penneo Dokumentnøkkel: NPAUD-WMZ1-C-61E2G-CD00P-CALIM-L5458



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 9 - Kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko

Overordnet

Selskapet har en klar organisering og ansvarsfordeling for styrings- og kontrollordninger. Selskapet har som hovedmål at forholdet mellom risiko og inntjening er optimalisert i et langsiktig perspektiv. Selskapet har et fastsatt rammeverk for styring av disse gjennom etablerte policyer og løpende styrevedtak, og jobber løpende med å identifisere, overvåke, rapportere og redusere risikoene som selskapet er eksponert for.

Kredittrisiko- og investeringsrisiko

Kredittrisiko- og investeringsrisiko er risiko for tap som følge av at debitor ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser til selskapet. Risikoen avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall og sannsynlighet for mislighold. Kredittrisiko styres gjennom selskapets «Kredittrisiko- og investeringspolicy»

Selskapets primære virksomhet er kjøp av porteføljer med ubetalt forfalt kreditt, og så ledes er kreditt- og investeringsrisikoen en sentral del av den løpende virksomheten. På grunn av usikkerheten tilknyttet debitors evne og vilje til å betjene sine forpliktelser, vil selskapet være eksponert for en betydelig risiko knyttet til inndrivelsen av kontantstrømmer fra selskapets fordringer. Det er selskapets oppfatning at kredittrisikoen er redusert gjennom god spredning på porteføljene, samt rabatter av pålydende som oppnås ved kjøp av porteføljene. Selskapets håndtering av porteføljekjøp, med tilhørende prosesser før og etter kjøp, vurderes til å begrense kredittrisikoen ytterligere.

Finansierings- og likviditetsrisiko

Finansierings- og likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering, behov for førtidig realisering av eiendeler, eller i ytterste konsekvens risikoen for at foretaket ikke klarer å møte finansielle forpliktelser rettidig. Selskapet har etablert styringsprinsipper for finansiering og likviditetsstyring i selskapets «Finanspolicy».

Selskapet er i sin helhet finansiert av Alektum Group AB (morselskap) med både egenkapital og fremmedkapital. Tilgang på likvide midler oppnås gjennom trekk på konsernkontoordning, og selskapet holder ikke likvider utover dette (hverken bankinnskudd eller plassering i verdipapirer). Selskapets beregnede kapitalbehov for 2023 er innenfor konsernets totale finansieringsramme. Samlet sett gir dette en forutsigbar finansiering for selskapet som tilsier at selskapets finansierings- og likviditetsrisiko er lav.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for at selskapet taper penger som følge av endringer i eksempelvis aksje-, rente- og valutamarkedet. Selskapet er ikke eksponert for kredittspreadsrisiko, valutarisiko, aksjerisiko eller eiendomsrisiko. Selskapet er ikke eksponert for valutarisiko grunnet at cash pool ordningen (konsernkonto) er i NOK. Valutaeksponeringen overføres dermed til morselskap. Selskapet er derimot eksponert for renterisiko som defineres som et økonomisk tap som kan oppstå ved en generell endring i markedsrenten, eksempelvis NIBOR. Markedsrisiko, herunder renterisiko, styres gjennom dokumentet «Finanspolicy».

Selskapets markedsrisiko er begrenset til den risikoen som i enkelte tilfeller kan forekomme som følge av rentenedgang på de fordringer selskapet kjøper, noe som kan minske kapitalflyten og dermed avkastningen på fordringsporteføljen. Det er tatt høyde for risikoen ved beregning av selskapets kapitalbehov, og risikoen medregnes som en kredittrisiko når kjøp av porteføljer vurderes. På bakgrunn av dette er det selskapets oppfatning at markedsrisikoen er lav.

Virksomhetsrisiko

Virksomhetsrisiko er definert som risiko knyttet til uventede endringer i inntekter eller kostnader som resulterer i en forverret økonomisk utvikling. Eksempler på slike endringer er økt konkurranse, konjunkturrendringer eller endret kundeatferd.

Alektum Finans AS

Org.nr:985 675 279

Penneo Dokumentnøkkel: NPAUD-WM71-C-61E2G-CD00P-CALIM-L5-458



Noter 2022

Alektum Finans AS

COVID-19

COVID-19 er en risikofaktor som kunne hatt stor påvirkning på selskapets virksomhet, men selskapet har løpende satt inn og justert tiltak for å minimere risikoen. COVID-19 har ikke hatt noen negative konsekvenser på selskapets virksomhet, omsetning og likviditet i 2022.

Endringer i lovverk

Selskapet er underlagt en rekke lovkrav med konsesjon som finansieringsforetak. Det har blitt gjennomført lov- og forskriftsendringer og det er pågående høringer på lovendringer som har økt forbrukerbeskyttelse, rapporteringskrav og/eller kvalitetskrav som en fellesnevner. Selskapet har etablert et godt system for å til enhver tid være oppdatert på kommende og gjeldende lovkrav, og for å gjennomføre nødvendige tiltak.

Blant vedtatte eller kommende regelverksendringer som kan ha direkte økonomisk påvirkning på selskapet er særlig ny finansavtalelov med forskrift, endrede regler for risikovekting av kjøpte porteføljer ved misligholdte engasjementer, utvidelse av hvitvaskingslovens foreldelsesfrist, nye retningslinjer gjeldende hvitvaskingsregelverket og Finanstilsynets praksis for vurdering av foretakene risiko og kapitalbehov (SREP), høring gjeldende gjennomføring av kapitalkravsdirektivets regler om Pilar 2-krav og kapitalkravsmargin, høring gjeldende miljømessige risikoer i Pilar 1-rammeverket, samt oppstart av arbeidet med oppdatert veileder for finansielle sanksjoner og frysbestemmelser, sentrale for selskapet.

Blant kommende regelverksendringer som kan ha indirekte økonomisk påvirkning på selskapet er særlig ny inkassolov, ny gjeldsordningslov og pågående EU-høringer knyttet til økt forbrukerbeskyttelse sentrale.

Risikoen reduseres blant annet ved at selskapet holder seg løpende oppdatert på gjeldende og kommende lovkrav, ved å gjennomføre analyser av potensiell økonomisk påvirkning og ved å sette inn nødvendige tiltak tilpasset den enkelte regelverksendring.

Det er selskapets oppfatning at det har blitt gjennomført tilstrekkelige tiltak for å begrense virksomhetsrisikoen og at denne er på et akseptabelt nivå.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 10 - Kapitaldekning

	2022	2021
Aksjekapital	12 000 000	12 000 000
Overkurs	164 062 931	164 062 931
Annen egenkapital	3 937 069	3 937 069
Opptjent egenkapital	65 791 399	62 073 295
Årets resultat	22 110 894	4 265 100
Sum egenkapital	267 902 293	246 338 396
Fradrag problemlån (minimum nedskrivning)	-2 275 334	0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-2 275 334	0
Ren kjernekapitaldekning	266 626 958	246 338 396
Kjernekapital	266 626 958	246 338 396
Ansvarlig kapital	266 626 958	246 338 396

Beregningsgrunnlag	2022	2021
Kreditrisiko	631 200 366	564 059 785
Herav: Bankinnskudd	16 716	16 343
Herav: Kjøpte porteføljer (> 20%)	392 556 182	306 428 782
Herav: Kjøpte porteføljer (< 20%)	89 939 451	167 951 510
Herav: Kontrahert Forward Flow	148 545 000	89 565 132
Herav: Øvrige engasjementer	143 016	98 017
Operasjonell risiko	23 528 867	19 964 811
Markedsrisiko	0	0
CVA risiko	0	0
Sum beregningsgrunnlag	654 729 233	584 024 596

Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	40,6%	42,2%
Kjernekapitaldekning	40,6%	42,2%
Kapitaldekning	40,6%	42,2%
Overskudd av ren kjernekapital	177 238 512	182 095 690
Overskudd av kjernekapital	167 417 574	173 335 321
Overskudd av ansvarlig kapital	154 322 989	161 654 830

Uvektet kjernekapital		
Kjernekapital	265 626 958	246 338 396
Eksporeringsmål	551 772 414	478 286 277
Uvektet kjernekapitalandel	48,1%	51,5%



Noter 2022

Alektum Finans AS

Note 11 - Forfallsanalyse og renterisiko

Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser 2022

	Uten avtalt løpetid / Forfalt	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	452 384 102*					452 384 102
Øvrige eiendeler	83 582		4 575 656			4 659 238
Sum eiendeler	452 599 398		4 443 942			457 043 340

	Uten avtalt løpetid	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Annen gjeld (konsernkontoordning)	173 156 267					173 156 267
Annen gjeld			9 964 927			9 964 927
Sum gjeld	173 156 267		9 964 927			183 121 194

Renterisiko og rentereguleringsperiode 2022

	Uten avtalt løpetid / Forfalt	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	452 384 102*					452 384 102
Øvrige eiendeler			4 575 656			4 575 656
Sum eiendeler	452 384 102		4 575 656			457 091 472

	Uten avtalt løpetid	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Annen gjeld (konsernkontoordning)	173 156 267					173 156 267
Annen gjeld			9 964 927			9 964 927
Sum gjeld	173 156 267		9 964 927			183 121 194

* I utgangspunktet består fordringene av kjøpte misligholdte krav (alle krav over 90 dager). Innfrielse av kravene i porteføljene er avhengig av skyldners evne til å innfri krav.



Noter 2022

Alektum Finans AS

Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser 2021

	Uten avtalt løpetid / Forfalt	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	417 825 215					417 825 215
Øvrige eiendeler	81 717		930 852			1 012 569
Sum eiendeler	417 906 932		930 852			418 756 067

	Uten avtalt løpetid	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Annen gjeld (konsernkontoordning)	151 057 708					151 057 708
Annen gjeld			15 685 356			15 685 356
Sum gjeld	151 057 708		15 685 356			166 743 064

Renterisiko og rentereguleringsperiode 2021

	Uten avtalt løpetid / Forfalt	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	417 825 215					417 825 215
Øvrige eiendeler			930 852			930 852
Sum eiendeler	417 825 215		930 852			418 756 067

	Uten avtalt løpetid	0-3 måneder	3 - 12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Totalt
Annen gjeld (konsernkontoordning)	151 057 708					151 057 708
Annen gjeld			15 685 356			15 685 356
Sum gjeld	151 057 708		15 685 356			166 743 064

Note 12 - Hendelser etter balansedag

Det er ingen hendelser i 2023 som har virkning for regnskapsavleggelsen pr. 31.12.2022.



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."

Sten Øivind Nornes

Styremedlem

På vegne av: Alektum Finans AS

Serienummer: 9578-5995-4-150787

IP: 85.165.xxx.xxx

2023-03-27 13:44:13 UTC



TOMMY GUSTAVSSON

Styreleder

På vegne av: Alektum Finans AS

Serienummer: 19610921xxxx

IP: 213.88.xxx.xxx

2023-03-27 14:09:17 UTC



Stian Eriksen

Daglig leder

På vegne av: Alektum Finans AS

Serienummer: 9578-5999-4-1345054

IP: 213.88.xxx.xxx

2023-03-27 14:16:43 UTC



PER WIBERG

Styremedlem

På vegne av: Alektum Finans AS

Serienummer: 19510102xxxx

IP: 217.215.xxx.xxx

2023-03-27 17:14:23 UTC



Mats Eric Augurell

Nestleder

På vegne av: Alektum Finans AS

Serienummer: 19580919xxxx

IP: 193.183.xxx.xxx

2023-03-29 08:49:04 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: NPAID-WMZ1C-61E2G-CDOOP-CALIM-LS458

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/validator>



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
P.O. Box 7000 Majorstuen
N-0306 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Alektum Finans AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Alektum Finans AS som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital 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 Forskrift for årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd nr. b), i samsvar med IFRS som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

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 International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bøde	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Strøme	



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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

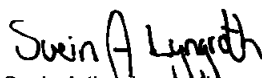
Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti 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.

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

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 30. mars 2023
KPMG AS


Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor