Spama

Årsberetning 2019

Regnskap og revisjon

2019 – et historisk godt år

2019 ble et godt år for Spama, og vi leverer et historisk solid driftsresultat.

Vi er markedsledere både når det gjelder leveranser av læringsløsninger og dokumentleveranser til norsk bank og finansnæring. Dette er fremdeles det viktigste finansielle fundamentet i selskapet.

2019 et år i innovasjonens tegn

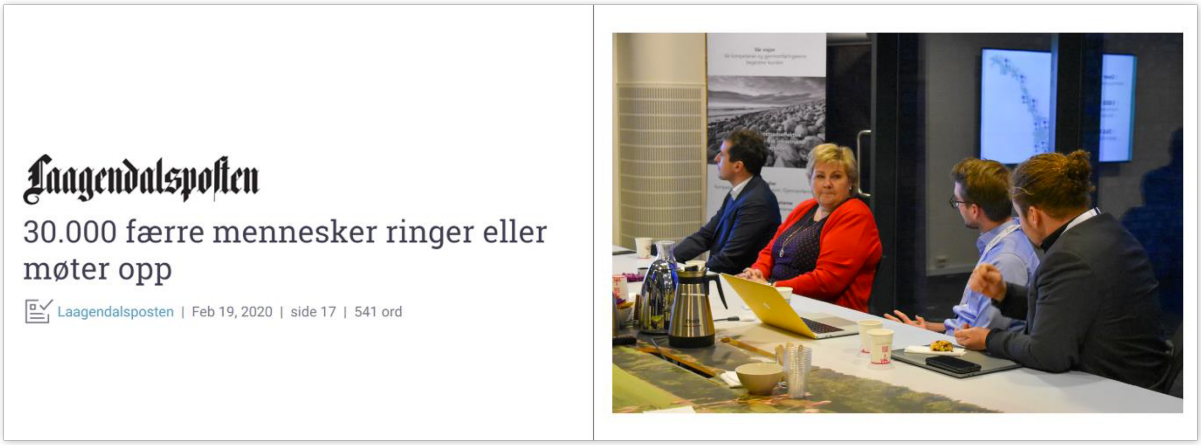
Innovasjon har stått sentralt i 2019. Våre innovasjonsprosjekter finansieres over driften og med støtte fra Innovasjon Norge. Et eksempel er utviklingen av Kommune-Kari som vår virtuelle agent.

Kommune-Kari har nå begynt å kommunisere med NAVs chatbot Frida og vi er dermed med på å realisere regjeringens mål om «én digital offentlig sektor».

Interessen for Kommune-Kari er stor også fra Statsministerens kontor. Du finner Kommune-Kari i over 80 kommuner. 1,6 millioner nordmenn bor i kommuner der hun kan besvare innbyggernes spørsmål. I 2019 svarte hun på 750.000 spørsmål og tallet stiger hele tiden. Vi har mange spennende planer for Kommune-Kari. Hun er allerede blitt en eksportartikkel og er representert i Danmark, Sverige og Finland.

Vi er også en del av Finauts pilot for sertifisering av digitale kundeløsninger. I piloten skal vi forsøke å få sertifisert en pensjonsrobot. Så vidt vi vet er dette unikt i verdenssammenheng.

Vi er godt posisjonert og ser frem til å være med på våre kunders digitale reiser også i 2020.



Figur 1: En interessert Statsminister Erna Solberg i dialog med vår forretningsutvikler Richard Hovdsveen og vår prosjektleder Anders Mærøe. Hun fikk vite mer om hvorfor 30.000 færre innbyggere møter fysisk opp hos Kongsberg kommune hvert år etter at de tok i bruk Kommune-Kari.

Med vennlig hilsen

Halvor Jordbakke
Administrerende direktør
Spama AS

Vi gjør det ugjennomtrengelige tilgjengelig.

STYRETS BERETNING 2019

1. Konsernet

Godt driftsresultat og økt innovasjonstakt

Driftsresultat før bonus og ekstraordinære kostnader for 2019 er kroner 14,8 millioner mot kroner 13,2 millioner i 2018. Dette er et historisk godt resultat for selskapet.

Året var preget av en positiv utvikling på de fleste virksomhetsområder. I tillegg hadde selskapet en betydelig innovasjonstakt knyttet til vår digitale produktportefølje. Våre innovasjonsprosjekter er støttet av Innovasjon Norge gjennom Skattefunn, og ellers finansiert over driften.

Kombinasjonen av et godt driftsresultat og høy innovasjonstakt gjør at vi føler oss godt rustet for 2020.

Å gjøre det ugjennomtrengelige tilgjengelig

Dette er vår visjon, enten vi snakker om et ugjennomtrengelig offentlig byråkrati, en ugjennomtrengelig kundeavtale eller komplisert fagstoff innenfor eksempelvis finansiering- eller porteføljeteori. Visjonen har vært uendret siden 2015.

Juridisk korrekte avtaler - i alle kanaler - som kunden forstår

Spama leverer juridisk korrekte avtaledokumenter i alle kanaler i tett samarbeid med datasentralene. Spama er en garantist for juridisk korrekthet. Avtalens viktigste funksjon er at den fungerer godt som et juridisk dokument i en eventuell tvist.

I tillegg bør avtalene presenteres på en måte som er forståelig for kundene. I dag gjør mange og vanskelige ord avtalene ugjennomtrengelige for folk flest. Følgende eksempel hentet fra en avtaletekst kan fungere som et eksempel;

> *«Kredittgiver kan også ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittgivers inntjeningsevne på sikt, omstrukturering av kredittgivers innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittgivers side, samt når endringene er saklig begrunnet i en oppfølgning av myndighetenes syn på kredittgiveres rentepolitikk.»*

Teksten egner seg i en rettslig tvist der den tolkes av jurister, men er mindre egnet i kundedialogen.

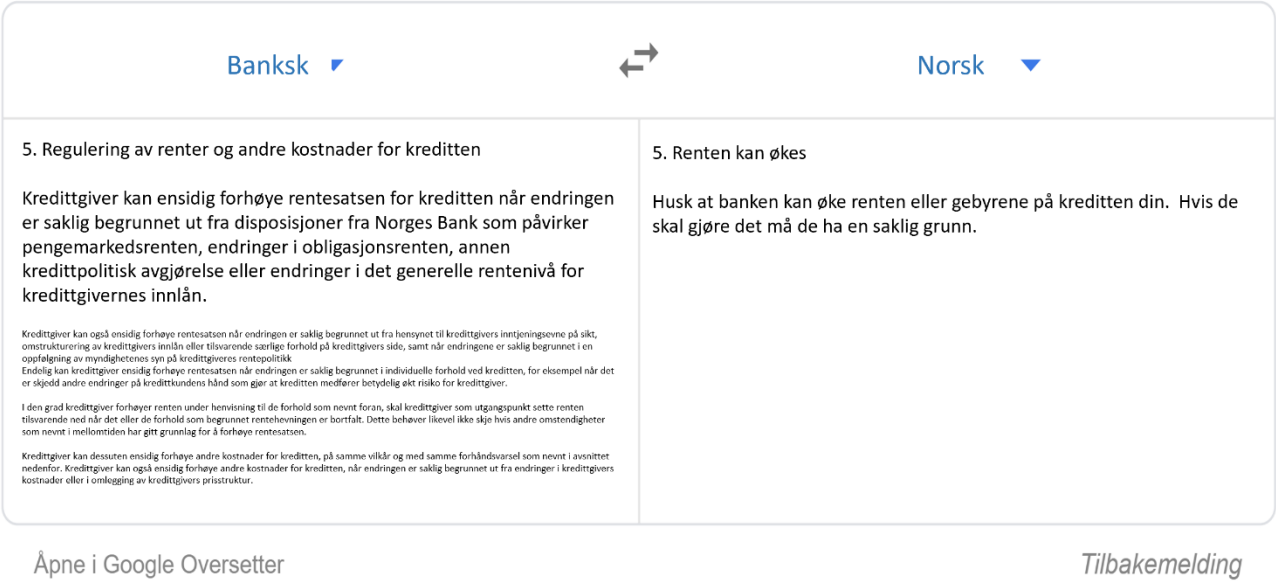
Finans Norge har i reglene for «god skikk» løftet frem viktigheten av kundeavtalen. De sier blant annet at;

- Bedriften skal gjøre sitt for at kunden skal forstå innholdet i avtaler.
- Det er viktig at finansbedriften gjør sitt for å løfte frem det viktigste, og at den så langt som mulig sikrer at kunden forstår dette.

Spama har nå løsninger som er skreddersydd for kravene i «god skikk».

Spama tilbyr kortversjoner av avtalene. Der vi skriver om avtalene fra «banksk» til «norsk». Disse er ikke til erstatning for de juridisk bindende avtalene. I kortversjonene fjernes fremmedord og juridiske begreper.

Løsningene er svært godt mottatt av Finans Norge og forbrukermyndighetene.



Figur 2: Illustrasjon av Spamas kortversjoner.

Nye kunder på kompetanseområdet

Spama er markedsleder innenfor nettbaserte læringsløsninger. Vi dekker alle Finauts fagplaner (bransjens autorisasjonsordning). Vi tolker fagplanene slik at det er enkelt for medarbeiderne å omsette læringen til praktisk handling i bankhverdagen.

Selskapet har forsterket sin markedsposisjon ytterligere i 2019. I 2018 avviklet BI sitt tilbud for Finauts autorisasjonsordninger. 4 av 5 BI-kunder valgte Spama som ny leverandør. Også i 2019 innledet Spama gode dialoger med nye kunder.

I 2019 valgte flere av de store bankene å samarbeide med oss også for utvikling av egne, skreddersydde læringsløsninger.

Vi fokuserer på korte læringselementer der veien til anvendelse er kort.

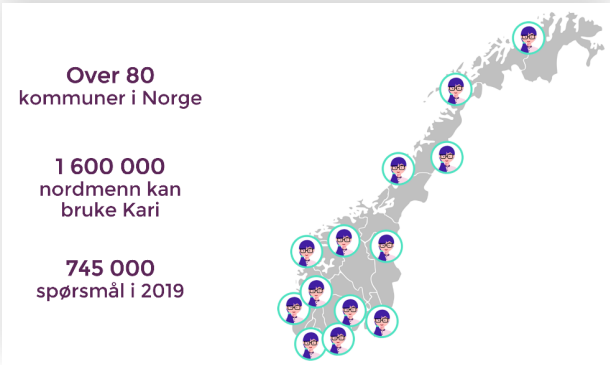
Selskapet har sammen med Finansieringsselskapenes Forening utviklet en læringsløsning innenfor ALM (antihvitvasking) området.

I 2109 utviklet vi også vår første nettbaserte læringsløsning innenfor bærekraft. Løsningen er godt mottatt i markedet.

Vi gjør hverdagen enklere for innbyggere og ansatte

2019 var preget av høy innovasjonstakt og god vekst i omsetningen av digitale løsninger i offentlig sektor. Veksten kom på de fleste områder, men her vil vi løfte frem veksten på våre løsninger for sykehussektoren, våre chatbot-løsninger og vår løsning for administrasjon av kommunal utleie.

Selskapet har lenge vært en ledende leverandør av digitale skjema og portalløsninger, først og fremst til offentlig sektor og primært kommuner.



Figur 3: Kommune-Kari vokser seg stadig større og sterkere.

2019 har vært preget av en fortsatt stor satsning på «kunstig intelligens». Vi har videreutviklet chatboten Kommune-Kari. Kommune-Kari har fått svært stor oppmerksomhet både i media og hos våre kunder.

Kommune-Kari er utviklet i tett samarbeid med det Stavangerbaserte selskapet Boost.ai, som spesialiserer seg på chatboter basert på kunstig intelligens.

Kommune-Kari er blitt en eksportartikkel og finnes nå i Sverige, Danmark og Finland. Det er også etablert piloter i Spania, Tyskland og Estland.

Syretesten på en god bot er at den gir gode svar. Vi har derfor investert betydelige summer på å utvikle gode svar. Kari svarer bedre enn boter det er naturlig for henne å sammenligne seg med.

2019 har vært preget av mye innovasjon på offentlig sektor. Det er utviklet nye løsninger knyttet til digitale skjemaer. En helt ny generasjon kommunale portaler har i 2019 sett dagens lys. Dette i samarbeid med 7 fremoverlente kommuner i Kongsbergregionen.

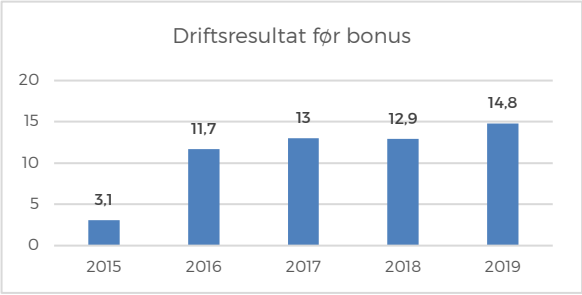
I tett samarbeid med markedslederen for elektroniske pasientjournaler til sykehus, utvikler vi spennende nye løsninger for datafangst.

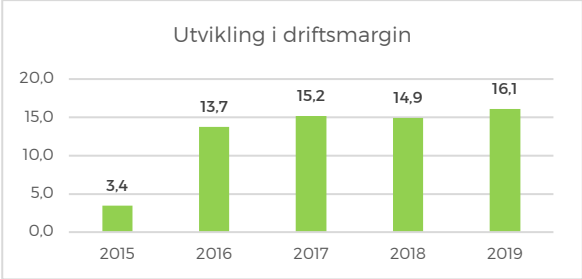
Vårt vedlikehold er kundens trygghet

Innenfor alle 3 satsningsområder bruker konsernet store ressurser på vedlikehold av innholdet i våre løsninger i henhold til endringer i lover, regler og forskrifter. Dette gjøres i tett dialog med våre samarbeidspartnere og kunder, og gir våre kunder trygghet ved anvendelse av våre løsninger.

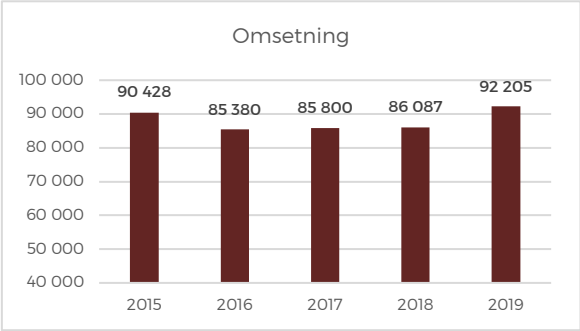
Et stadig sterkere fokus på Compliance hos våre kunder, både innenfor offentlig sektor og bank og finans, gir kvaliteten på dette vedlikeholdet stadig større verdi for våre kunder.

Noen nøkkeltall for 2015–2019





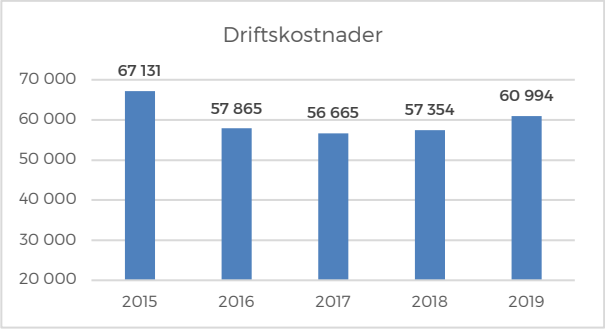
De senere årene har vist en positiv utvikling i selskapets inntjening. Det ble gjennomført en snuoperasjon i selskapet i 2015. Denne bidro til å etablere driftsresultatet på et nytt og høyere nivå. Dette reflekteres også i selskapets driftsmargin.



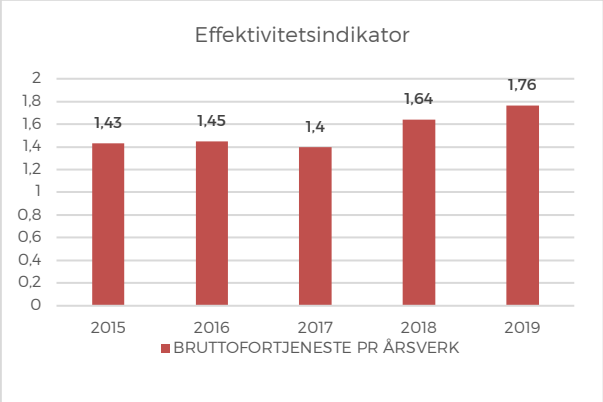
Selskapet har en utfordring knyttet til vekst. I en periode der kostnadene er tatt ned, har fallet i omsetning avtatt, og man ser antydningen til et trendskifte.

Transformasjonen fra et selskap med en betydelig andel fysiske produkter, som blanketter og arkivløsninger, til et IT-selskap innebærer selvfølgelig et betydelig fall i omsetningen innenfor den tradisjonelle delen av virksomheten.

Høsten 2019 vedtok styret en strategi som skal berede grunnen for vekst.



I 2015 gjennomførte selskapet som nevnt en restrukturering. Dette førte til en vesentlig reduksjon i kostnadene. Økt aktivitet og innovasjonstakt har bidratt til økte kostnader de to siste årene. Kostnadsutviklingen i selskapet må følges nøye.



Produktiviteten målt som bruttofortjeneste pr årsverk har forbedret seg med 23% fra 2015-2019.

2. Driftsresultat og egenkapital

Spama-konsern

Driftsinntektene for 2019 er kroner 92,5 millioner mot kroner 86,3 millioner i 2018.

Selskapet fikk i 2019 et positivt resultat før skatt på kroner 14,8 millioner mot et resultat på kroner 4,1 millioner i 2018.

Årsresultatet for konsernet er kroner 11,8 millioner etter skatt, mot kroner 3,3 millioner i 2018.

Egenkapitalandelen er pr. 31.12.19 på 60,7 %. Pr. 31.12.18 var den på 66,6 %.

Det ble utbetalt en bonus for 2019 til de ansatte på kroner 3,2 millioner (inkludert arbeidsgiveravgift).

Morselskapet Spama AS

Driftsinntektene for 2019 er kroner 44,8 millioner mot kroner 45,7 millioner i 2018. Driftskostnadene er kroner 35,7 millioner mot kroner 43,1 millioner i 2018. Resultatet før skattekostnad er kroner 11,6 millioner mot kroner 3 millioner i 2018. Etter skattekostnad på kroner 2,7 millioner fremkom et årsresultat på kroner 8,9 millioner. Styret foreslår at det utbetales et utbytte på kroner 8,8 millioner. Dette er et historisk høyt utbytte og i tråd med selskapets nye utbyttepolicy.

3. Aksjonærer – Tillitsvalgte

Ved utgangen av 2019 var 88 sparebanker, 2 fellesforetak eid av sparebanker og 2 fylkeslag aksjonærer i selskapet. Største aksjonær, DNB, eier 7.674 aksjer, som utgjør 24,31% av aksjekapitalen på kroner 3.155.700. De største aksjonærene vises i note 13 i regnskapet.

Styret

Styret har siden generalforsamling 2019 hatt følgende sammensetning:

- **Morten Johannessen**
  Røyken, styrets leder
- **Administrerende direktør Pål Strand**
  Hokksund, nestleder
- **Fagsjef Bjørn Olav Bjerke**
  Gjerdrum
- **Administrerende banksjef Vidar Skaaland**
  Kristiansand
- **Administrerende banksjef Unni Strand**
  Sel
- **Daglig leder Halvor Walla**
  Jar

Varamedlemmer til styret

Personlig varamedlem for Morten Johannessen: Seksjonsleder Fredrik Wahl, Oslo.

Personlig varamedlem for fagsjef Bjørn Olav Bjerke: Prosjektleder Line Bengtson, Lommedalen.

Øvrige varamedlemmer

Administrerende banksjef Anne Grethe Knudsen, Lillesand.

Administrerende banksjef Nina Holte, Sundebru.

Styremøter

Styret har på sin dagsorden hatt fokus på videreutvikling av selskapet gjennom mål og strategidiskusjoner, samt oppfølging og kontroll. Videre har kundebehov, konkurransesituasjon, risikovurdering samt andre forhold av betydning for selskapet vært på dagsorden.

Styret har revidert styrets instruks i 2019.

Styret har i 2019 vedtatt en strategi for selskapet mot 2024.

4. Ledelse og revisjon

Ledelse

- Halvor Jordbakke, Administrerende direktør
- Elin Engh, Økonomi/Administrasjon
- Trond A. Brandvold, Leder Bank og Finans
- Eivind Olsen, Leder Offentlig

Revisjon

RSM Norge AS v/Statsautorisert revisor Lars Løyning.

5. Personal og samfunnsansvar

Selskapet foretar alminnelige gode tiltak for å fremme miljøet blant medarbeiderne. Sykefraværet har i 2019 vært 2,9 %, og er i hovedsak ikke jobbrelatert. Det har ikke forekommet arbeidsulykker.

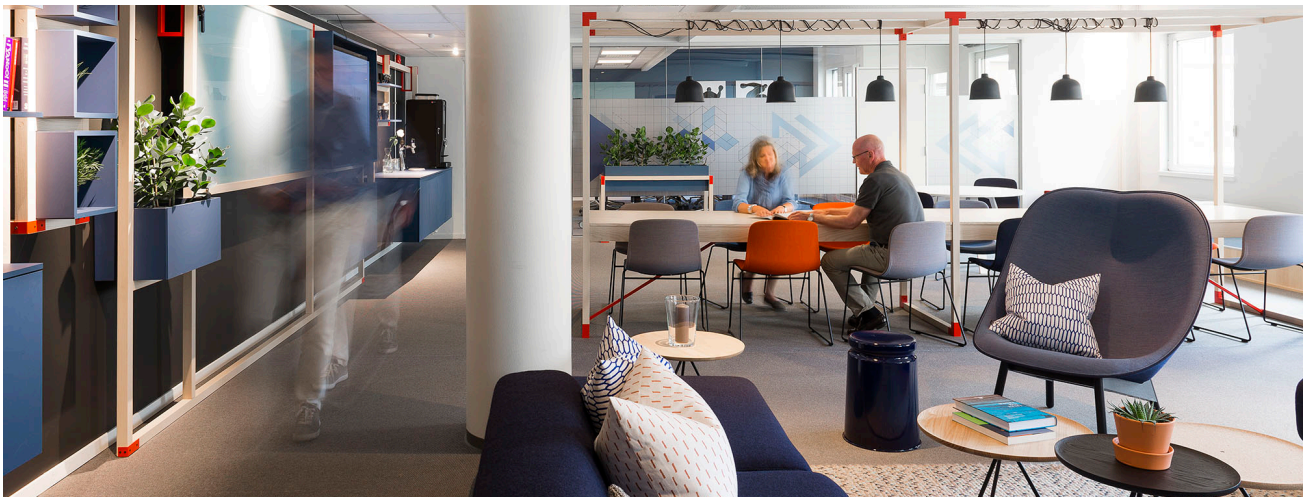
Arbeidet med likestilling er en viktig del av Spamas personalpolitikk. Det gjelder ved rekruttering og kompetanseutvikling, lønnspolitikk og arbeidsvilkår.

Spama ønsker en mest mulig jevn fordeling mellom kvinner og menn. Gjennom selskapets retningslinjer for rekruttering skal kvalitet, mangfold og likebehandling i utvelgelsesprosesser sikres. Ved utgangen av 2019 er kvinneandelen på 42 %. Kvinneandelen blant ledere i selskapet er på 25 %.

Etter styrets mening innebærer selskapets virksomhet lite forurensning eller skade for det ytre miljø. Det er således ikke iverksatt spesielle tiltak på dette området.

6. Personal og organisasjon – Økt konkurransekraft

Vi har i 2019 foretatt 2 nyansettelser. Dette er erfarne ansatte med høy digital kompetanse som vil gjøre oss enda bedre i stand til å være med på kundens digitale reise.



7. Utsikter for 2020 - Godt rustet for en digital reise

Våre to store kundegrupper; bank og finans og offentlig sektor, står midt oppe i en kraftig digitalisering. Konsernet har en produktportefølje som er godt tilrettelagt for denne reisen.

2019 er et år da vi har gjort viktige, delvis Skattefunn finansierte investeringer i utvikling. Dette er investeringer innenfor en rekke av våre virksomhetsområder på offentlig sektor.

Vi er markedsleder innenfor løsninger skreddersydd for å inngå avtaler med bankkunden på digitale flater. Innenfor nettbaserte læringsløsninger til bank og finans sektoren har vi en årrekke vært markedsleder.

I sum gjør dette selskapet godt rustet til å være med våre kunder på digitale reiser.

8. Takk

Styret takker de ansatte for flott innsats i 2019.

Spama takker for et positivt samarbeid med våre kunder og samarbeidspartnere.

Oslo, 31. desember 2019 / 4. mars 2020

Styret i Spama AS

Morten Johannessen Styrets leder	Pål Strand Styrets nestleder	Bjørn Olav Bjerke Styremedlem	Vidar Skaaland Styremedlem
Halvor Walla Styremedlem	Unni Strand Styremedlem	Halvor Jordbakke Administrerende direktør	

RESULTATREGNSKAP

Beløp i hele tusen

Spama				Konsern	
2019	2018		Note	2019	2018
		DRIFTSINNTEKTER			
44 769	45 669	Salgsinntekter av varer og tjenester	1	92 569	86 282
44 769	**45 669**	**Sum driftsinntekter**		**92 569**	**86 282**
		DRIFTSKOSTNADER			
8 804	10 026	Vareforbruk	3	15 851	16 147
20 099	19 544	Lønninger og sosiale utgifter	4-7	47 043	45 105
6 532	6 500	Andre driftskostnader	6	14 796	13 844
0	6 800	Kostnader i forbindelse med mulig salg av selskapet	14	0	6 800
269	254	Ordinære avskrivinger	8	596	571
35 704	**43 124**	**Sum driftskostnader**		**78 286**	**82 467**
9 065	**2 545**	**Driftsresultat**		**14 283**	**3 815**
		FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
2 589	438	Finansinntekter		570	318
16	19	Finanskostnader		37	38
2 573	**419**	**Finansnetto**		**533**	**280**
11 638	**2 964**	**Resultat før skattekostnader**		**14 816**	**4 095**
		SKATTEKOSTNAD			
2 667	676	Skattekostnad	10	2 991	792
8 971	**2 288**	**Årsresultat**		**11 825**	**3 303**
		ÅRSOPPGJØRSDISPOSISJONER			
8 868	1 300	Utbytte			
103	988	Overført til annen egenkapital			
8 971	**2 288**	**Sum disponert**			

BALANSE (I)

Beløp i hele tusen

Spama				Konsern	
2019	2018		Note	2019	2018
		EIENDELER			
		ANLEGGSMIDLER			
		IMMATERIELLE EIENDELER			
0	1 047	Utsatt skattefordel	10	0	1 240
0	**1 047**	**Sum immaterielle eiendeler**		**0**	**1 240**
		VARIGE DRIFTSMIDLER			
524	**637**	**Maskiner, inventar og biler**	8	**1 002**	**1 412**
		FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER			
8 216	7 149	Pensjonsmidler	7	8 759	8 081
16 313	16 313	Aksjer i datterselskaper	2		
0	0	Andre aksjer		4	4
276	276	Andre fordringer		276	276
24 805	**23 738**	**Sum finansielle anleggsmidler**		**9 039**	**8 361**
25 329	**25 422**	**Sum anleggsmidler**		**10 041**	**11 013**
		OMLØPSMIDLER			
		VARER			
179	**445**	**Varebeholdning**	3	**1 275**	**1 997**
		FORDRINGER	9		
6 741	15 667	Kundefordringer		13 966	14 507
10 348	330	Andre kortsiktige fordringer		2 163	2 140
17 089	**15 997**	**Sum fordringer**		**16 129**	**16 647**
		BANKINNSKUDD, KONTANTER OG LIGNENDE			
13 636	**6 955**	**Kontanter og bankinnskudd**	11-12	**47 780**	**34 274**
30 904	**23 397**	**Sum omløpsmidler**		**65 184**	**52 918**
56 233	**48 819**	**SUM EIENDELER**		**75 225**	**63 932**

BALANSE (II)

Beløp i hele tusen

Spama				Konsern	
2019	2018		Note	2019	2018
		GJELD OG EGENKAPITAL			
		EGENKAPITAL	13		
		Innskutt egenkapital			
3 156	3 156	Aksjekapital 31.557 aksjer à 100,-		3 156	3 156
3 185	3 185	Overkursfond		3 185	3 185
		Opptjent egenkapital			
29 317	29 214	Annen egenkapital		39 297	36 261
35 658	**35 555**	**Sum egenkapital**		**45 638**	**42 602**
		GJELD			
		Avsetning for forpliktelser			
0	0	Pensjonsforpliktelser	7	0	781
1620	0	Utsatt skatt	10	1 425	0
1620	**0**	**Sum avsetning for forpliktelser**		**1 425**	**781**
		Kortsiktig gjeld			
1 746	2 372	Leverandørgjeld		3 778	3 261
0	0	Betalbar skatt	10	0	0
3 907	4 226	Skyldige offentlige avgifter		5 710	5 959
8 868	1 300	Avsatt utbytte		8 868	1 300
3 247	3 282	Påløpne feriepenger og honorarer		6 452	6 304
1 169	2 085	Annen kortsiktig gjeld	9	3 354	3 726
18 955	**13 265**	**Sum kortsiktig gjeld**		**28 162**	**20 550**
56 233	**48 819**	**SUM GJELD OG EGENKAPITAL**		**75 225**	**63 932**

Oslo, 31.desember 2019 / 4. mars 2020

Styret i Spama AS

Morten Johannessen
Styrets leder

Pål Strand
Styrets nestleder

Bjørn Olav Bjerke
Styremedlem

Vidar Skaaland
Styremedlem

Halvor Walla
Styremedlem

Unni Strand
Styremedlem

Halvor Jordbakke
Administrerende direktør

KONTANTSTRØM

Beløp i hele tusen

Spama				Konsern	
2019	2018		Noter	2019	2018
		Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
11 638	2 964	Ordinært resultat før skattekostnad		14 816	4 095
0	-1 016	Periodens betalte skatter	10	0	-1 339
0	0	Tap/gevinst ved salg av anleggsmidler		0	0
269	254	Avskrivninger	8	596	571
0	0	Nedskrivninger		0	0
266	61	Endring i varelager	3	722	348
-1 429	-1 096	Endring i kundefordringer		541	-1 109
-608	1 642	Endring i leverandørgjeld		517	523
-1 067	-13 595	Forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger i pensjonsordninger		-1 459	-13 885
-1 279	-2 038	Endring i andre tidsavgrensningsposter		-741	-2 278
7 790	**-12 824**	**Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter**		**14 992**	**-13 074**
		Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
0	0	Innbetaling ved salg av driftsmidler	8	0	0
-156	-99	Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	8	-186	-275
0	0	Innbetaling ved salg av aksjer (avvikling/likvidasjon)		0	0
0	0	Utbetaling ved kjøp av aksjer		0	0
0	0	Innbetalinger ved salg av andre investeringer		0	0
-156	**-99**	**Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter**		**-186**	**-275**
		Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
0	0	Endring i langsiktige utlån		0	0
0	0	Endring i ansvarlige lån/pantelån		0	0
0	0	Endring i pensjonsforpliktelser	7	0	0
347	1 177	Konsernbidrag		0	0
-1 300	-2 600	Utbetaling av utbytte		-1 300	-2 600
-953	**-1 423**	**Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter**		**-1 300**	**-2 600**
6 681	**-14 346**			**13 506**	**-15 949**
6 681	-14 346	Endring i bank og kontanter		13 506	-15 949
6 955	21 301	Beholdning bank og kontanter 1.1.		34 274	50 223
13 636	6 955	Beholdning bank og kontanter 31.12.		47 780	34 274

NOTER TIL REGNSKAPET 2019

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for morselskap og konsern er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk i Norge. Selskapet har videre fulgt relevante bestemmelser i Norsk Regnskaps Standard utarbeidet av Norsk Regnskaps Stiftelse.
Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter og bankinnskudd.

Driftsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de blir levert. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser, balanseføres som uopptjent inntekt ved salget og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene.

Utviklingskostnader

Utviklingskostnader kostnadsføres løpende. Egenregiprosjekter balanseføres i den grad det er sannsynliggjort at de fremtidige prosjektinntektene overstiger de balanseførte prosjektkostnadene.

Garanti- og serviceforpliktelser mv

Garanti- og serviceforpliktelser er i balansen ført opp i regnskapsposten annen kortsiktig gjeld. Inntektsføring av avsetningen foretas deretter i takt med levering av garanti- og serviceytelsene.

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.

Nedskrivinger blir reversert når grunnlaget for nedskrivingen ikke lenger finnes å være til stede.

Vedlikehold / påkostning

Utgifter som påløper for å opprettholde leide eiendommers kvalitetsnivå, kostnadsføres når de påløper. Utgifter som representerer en standardheving av eiendommen ut over standarden ved vårt kjøp, tillegges kostpris, dvs. balanseføres og avskrives over leieforholdets gjenværende løpetid.

Aksjer og andeler i datterselskap, tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet

Definisjon av datterselskaper framgår av regnskapslovens §1-3, tilknyttet selskap i §1-4 og felles kontrollert virksomhet i §5-18. Datterselskap er selskaper hvor morselskapet har bestemmende innflytelse på enhetens finansielle og operasjonelle strategi, normalt gjennom eie av mer enn halvparten av stemmeberettiget kapital. Aksjer i datterselskaper, tilknyttede selskaper og felles kontrollert virksomhet er vurdert etter oppkjøpsmetoden. Spesifikasjon av investeringene er vist i egen note til regnskapsposten. Minoritetsinteresser inngår i konsernets egenkapital. I morselskapets selskapsregnskap er aksjene behandlet etter kostmetoden. Utbytte inntektsføres i opptjeningsåret.

Konsolideringsprinsipper

Selskap hvor konsernet har bestemmende innflytelse blir konsolidert fra det tidspunktet kontrollen er overført til konsernet (oppkjøpstidspunktet).

Kjøp av datterselskap

Kjøpte datterselskaper regnskapsføres i konsernregnskapet basert på morselskapets anskaffelseskost. Anskaffelseskost tilordnes virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i konsernregnskapet til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Eventuell merverdi ut over hva som kan henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld balanseføres som goodwill. Goodwill behandles som en residual og balanseføres mot den andelen som er observert i oppkjøpstransaksjonen.

Eliminering av interne poster

I konsernregnskapet erstattes posten aksjer i datterselskap med datterselskapets eiendeler og gjeld. Konsernregnskapet utarbeides som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner, urealisert fortjeneste og mellomværende elimineres.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til balansedagens kurs.

Aksjer i andre selskaper (omløpsaksjer)

Andre omløpsaksjer vurderes til laveste av gjennomsnittlig anskaffelseskost og virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre overskuddsutdelinger fra selskapene inntektsføres i utbetalingsåret som annen finansinntekt.

Varer

Varer er vurdert til det laveste av anskaffelseskost (FIFO-prinsippet) og netto salgsverdi (Laveste verdis prinsipp).

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 skattesats 22 % på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. I beregningen er det også medtatt eventuelle ligningsmessige framførbare underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Eventuell utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.

Pensjonsforpliktelser

Morselskapet og konsernet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning i henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon. Morselskapets og konsernets pensjonsordninger oppfyller kravene om obligatorisk tjenestepensjon og er regnskapsført i henhold til Norsk Regnskapsstandard 6 om pensjonskostnader.

Note 1 - Salgsinntekt

(MNOK kr)

Salgsinntekter fordeler seg slik på virksomhetsområdene og gjelder hele landet.

	Spama		Konsern	
	2019	2018	2019	2018
Arkiv			2,1	1,9
Dokument	23,0	23,7	65,0	61,4
Kompetanseutvikling	21,0	21,4	21,0	21,3
Øvrige produkter	0,9	0,7	4,4	1,6
Sum	44,9	45,8	92,5	86,2

Note 2 - Investeringer i datterselskap

Spama AS eier aksjer i følgende konsernselskaper:

Selskap	Antall aksjer	Eierandel	Pålydende pr aksje	Sum pålydende	Bokført verdi
Sem & Stenersen Prokom AS, Oslo	250	100%	2.000	500.000	16.312.866

Årets resultat i Sem & Stenersen Prokom AS er 4.742 TNOK. Bokført egenkapital er 26.293 TNOK. Selskapet deler kontorlokaler med Spama AS.

Konsernregnskapet er utarbeidet i samsvar med oppkjøpsmetoden.

Note 3 - Varer

Varebeholdningen er vurdert til innkjøpspris for kurante varer og antatt salgspris fratrukket forventede salgskostnader for ukurante varer. I denne sammenheng anses en andel av beholdningen av varer med lav omløpshastighet som ukurant.

Beholdningen pr. 31.12.2019 er regnskapsmessig nedskrevet med kr 135.000 (konsern kr 575.000). Tilsvarende tall pr. 31.12.2018 var henholdsvis kr 318.000 og kr 801.000.

Note 4 – Ansatte, Miljø

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt 22 ansatte. Tilsvarende tall for konsern er 45.

Arbeidsmiljøet anses som godt. Etter styrets mening innebærer Spamas virksomhet ingen vesentlig forurensing av det ytre miljø.

Note 5 - Lønnskostnad

	Spama		Konsern	
	2019	2018	2019	2018
Lønn, honorarer og vikartjenester	12 130	11 287	32 060	30 643
Bonus	1 355	1 471	2 798	2 853
Arbeidsgiveravgift	2 762	2 749	5 506	5 246
Ytelsespensjon	2 875	2 349	3 907	3 264
Innskuddspensjon	463	609	1 316	1 276
Forsikringer	153	218	291	360
Andre personalkostnader	361	861	1 165	1 463
Sum	**20 099**	**19 544**	**47 043**	**45 105**

Selskapet har en kollektiv bonusavtale. Når kriteriene for bonus er oppfylt, får daglig leder samme ytelse som øvrige ansatte.

Note 6 – Ytelser til ledende personer

Godtgjørelse til adm.dir. utgjør kr 1 594 922 i lønn samt kr 255 389 i annen godtgjørelse.

Honorar til styret for 2019 er kr 710 000.

Kostnadsført revisjonshonorar er kr 162 569 for revisjon og kr 74 244 for andre tjenester. For konsernet utgjør tilsvarende tall kr 325 223 for revisjon og kr 113 582 for andre tjenester. Beløpene er ekskl. mva.

Note 7 - Pensjonsforpliktelser og -kostnader

Selskapets ytelsesbaserte pensjonsordning ble lukket 31.12.2006. Til erstatning er det opprettet avtale med Storebrand ASA om en innskuddsbasert pensjonsordning. Alle nyansatte fra 01.01.2007 blir meldt inn i innskuddsordningen. Kostnader vedr. innskuddsordningen vises i note 5. Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning i henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Pensjonskostnader vedrørende ytelsesordningene er tatt inn i regnskapet i henhold til NRS6 Pensjonskostnader. Standarden tar utgangspunkt i nåverdien av antatte fremtidige pensjonsytelser. Den beregnede påløpte forpliktelsen sammenholdes med verdien av pensjonsmidlene. Forutsetninger for beregningene er vurdert i forhold til veiledning NRS6. Sikrede og usikrede pensjonsytelser er regnskapsført. Gammel avtalefestet pensjon (AFP), pensjon over 12G og avtale førtidspensjon ved 60 år for tidligere adm.dir. er ført som usikret ytelse. Pensjonsforpliktelsene er dekket gjennom forsikringsordning i Storebrand ASA.

Antall personer som pr. 31.12.2019 dekkes av den ytelsesbaserte og innskuddsbaserte pensjonsordningen:

Spama:	**Ytelsesbasert**	**Innskuddsbasert**
Aktive	14	8
Pensjonister	15	0
Totalt	**29**	**8**

Forutsetninger lagt til grunn ved beregning av pensjonsforpliktelsene 2019 og 2018:

Spama:	**2019**	**2018**
Diskonteringsrente	2,30%	2,60%
Forventet avkastning	3,80%	4,30%
Vekst i lønn	2,25%	2,75%
Vekst i Grunnbeløp	2,00%	2,50%
Vekst i pensjon	0,50%	0,80%

Netto pensjonsmidler/forpliktelse (-):

Spama:	**31.12.2019**		**31.12.2018**	
	Sikrede	**Usikrede**	**Sikrede**	**Usikrede**
Pensjonsmidler til markedsverdi	62 100		57 025	
Faktisk påløpt pensjonsforpliktelse	-65 735		-64 923	
Faktiske pensjonsmidler, netto	-3 635		-7 898	
Ikke resultatført avvik	11 851		15 047	
Balanseførte pensjonsmidler	8 216		7 149	
Sum pensjonsmidler i balansen	**8 216**		**7 149**	

Årets pensjonskostnader:

Spama:	**2019**		**2018**	
	Sikrede	**Usikrede**	**Sikrede**	**Usikrede**
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	1 701		1 634	
Rentekostnad av påløpt forpliktelse	-951		-914	
Administrasjonskostnader	816		765	
Planendring/oppgjør	0		0	
Resultatført aktuarielt tap (gevinst)	1 069		864	
Periodens netto pensjonskostnad	2 635		2 349	
Sum årets pensjonskostnader	**2 635**		**2 349**	

Konsern:	**2019**		**2018**	
	Sikrede	**Usikrede**	**Sikrede**	**Usikrede**
Balanseførte pensjonsmidler	8 759		7 299	
Sum pensjonsforpliktelser konsern	**8 759**		**7 299**	

Kostnader for innskuddspensjon:

	2019	**2018**
Spama AS	463	609
Sem & Stenersen Prokom AS	809	667
Sum konsern	**1 272**	**1 276**

Note 8 - Driftsmidler

(Hele tusen)

	Spama	**Konsern**
Anskaffelseskost 01.01.	9 814	14 476
Tilgang	156	186
Avgang	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	9 970	14 662
Samlet ordinære avskrivninger før 1.1.2019	9 177	13 063
Avgang 2019	0	0
Ordinære avskrivninger i 2019	269	596
Bokført verdi 31.12.2019	524	1 003

Maskiner og inventar med en forventet økonomisk levetid over 3 år er balanseført og avskrevet lineært fra 10 % til 30 % pr. år.

Av morselskapets anskaffelseskost 31.12 er kr 579 934 (for konsernet kr 1 056 584) påkostning av leide lokaler. Påkostning leide lokaler avskrives lineært over 6 år over leiekontraktens løpetid.

Investering i og salg (salgspris) av driftsmidler de siste 5 år:

	Spama		Konsern	
	Kjøp	Salg	Kjøp	Salg
2019	156	0	186	0
2018	99	0	276	0
2017	49	0	306	0
2016	1 122	120	2 179	139
2015	50	0	105	0

Note 9 - Utestående fordringer/kortsiktig gjeld

Utestående fordringer er oppført til pålydende. Avsetning til tap på fordringer i Spama er kr 10.000. Avsetning til tap på fordringer på konsern er kr 30.000. Av kundefordringene i Spama utgjør 10 MNOK av disse fordringer mot konsernselskap. Av kortsiktig gjeld er 15 TNOK gjeld til konsernselskap.

Note 10 - Skatter og forskjeller mellom regnskap og skatt

Midlertidige forskjeller Spama:	31.12.2019	31.12.2018
Garantier	-500	-500
Anleggsmidler	-209	-222
Varelager	-135	-318
Pensjonsforpliktelser	8 216	7 148
Kundefordringer	-9	-6
Fremførbart underskudd	0	-10 860
Sum midlertidige forskjeller	7 363	-4 758
Utsatt skatt 22 %	1 620	-1 047

Midlertidige forskjeller Konsern:	31.12.2019	31.12.2018
Garantier	-1 300	-1 300
Anleggsmidler	-378	-312
Varelager	-575	-801
Pensjonsforpliktelser	8 759	7 299
Kundefordringer	-29	-26
Fremførbart underskudd	0	-10 496
Sum midlertidige forskjeller	6 477	-5 636
Utsatt skatt 22 %	1425	-1 240

Betalbar skatt	Spama	Konsern
Resultat før skattekostnad	11 638	14 816
Permanente forskjeller	136	183
Endring i midlertidige forskjeller	-1 262	-1 618
SkatteFUNN	0	-1 749
Skattemessig inntekt før anvendelse av underskudd til fremføring	10 512	11 632
Benyttet underskudd til fremføring	- 10 512	-10 512
Årets skattegrunnlag	0	1 120

Årets skattekostnad		
Betalbar skatt	0	778
Endring i utsatt skatt	2 667	2 212
Årets skattekostnad	2 667	2 991

Alle tall i TNOK.

SkatteFUNN

I datterselskapet Sem & Stenersen Prokom AS har det i 2019 vært godkjente SkatteFUNN-prosjekter. Totalt har den betalbare skatten blitt redusert med kr 1 749 061. Netto utgjør den kortsiktige skattefordringen kr 970 869 og er plassert under kortsiktige fordringer.

Note 11 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Skattetrekkinnskudd utgjør pr 31.12. i år kr 832 845 og utgjorde pr 31.12. i fjor kr 933 284. For konsern er tallene henholdsvis kr 1 613 412 og kr 1 768 673.

Note 12 - Andre forpliktelser

Morselskapet og datterselskapet Sem & Stenersen Prokom AS leier lokaler i Karl Johansgt. 37B, Oslo.

Det er stilt garanti for husleie i Karl Johansgt. 37B med kr 1.400.000.

Note 13 – Egenkapital

	2019		2018	
	Spama	Konsern	Spama	Konsern
Aksjekapital 1.1	3 156	3 156	3 156	3 156
Overkursfond 1.1	3 185	3 185	3 185	3 185
Annen Egenkapital 1.1	29 214	36 261	28 226	34 258
Minoritetsinteresser 1.1	0	0	0	0
Sum Egenkapital 1.1	**35 555**	**42 602**	**34 567**	**40 599**
*Andre endringer				
Årets resultat	8 971	11 825	2 288	3 303
Avsatt utbytte	-8 868	-8 868	-1 300	-1 300
Aksjekapital 31.12	3 156	3 156	3 156	3 156
Overkursfond 31.12	3 185	3 185	3 185	3 185
Annen Egenkapital 31.12	29 317	39 297	29 214	36 261
Sum Egenkapital 31.12	**35 658**	**45 638**	**35 555**	**42 602**

Aksjekapitalen er fordelt på 31.557 aksjer. Det foreligger vedtektsbestemmelser om stemmerett.

Selskapets aksjonærer er:

Aksjonær	**Antall aksjer (stk)**	**Eierandel (%)**
DNB	7 674	24,3
SpareBank 1 Nord-Norge	2 312	7,3
Sparebank 1 SMN	2 305	7,3
SpareBank 1 SR-Bank	1 935	6,1
Sparebanken Sør	1 850	5,9
Sparebanken Sogn og Fjordane	788	2,5
SpareBank 1 Østlandet	724	2,3
SpareBank 1 Østfold Akershus	720	2,3
SpareBank 1 Telemark	620	2,0
Sparebanken Narvik	580	1,8
Sparebanken Møre	580	1,8
Sogn Sparebank	580	1,8
Ofoten Sparebank	530	1,7
Sparebank 1 Ringerike Hadeland	510	1,6
Fana Sparebank	500	1,6
SpareBank 1 BV	350	1,1
Sparebanken Vest	345	1,1
Sparebanken DIN	344	1,1
Sparebanken Øst	302	1,0
SpareBank 1 Søre Sunnmøre	300	1,0
Helgeland Sparebank	278	0,9
Skue Sparebank	250	0,8
Askim og Spydeberg Sparebank	250	0,8
Andre	6 930	22,0
TOTAL	**31 557**	**100,0**

Note 14 – Kostnader knyttet til mulig salg av selskapet

Spama AS var i 2018 gjennom en oppkjøpsprosess. Prosessen ble avbrutt i juni 2018. I forbindelse med oppkjøpsprosessen hadde selskapet kostnader til advokat og bank i forbindelse med utkjøp av ytelsesordningen til en tidligere ansatt, samt kostnader til meglere. Totale kostnader utgjorde 6 800 TNOK.

REVISORS BERETNING

RSM

RSM Norge AS

Filipstad Brygge 1, 0252 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Spama AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Spama AS' årsregnskap som viser et overskudd i selskapsregnskapet på kr 8 971 000 og et overskudd i konsernregnskapet på kr 11 825 000. Årsregnskapet består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettvisende bilde av den finansielle stillingen til Spama AS per 31. desember 2019 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.
- gir det medfølgende konsernregnskapet et rettvisende bilde av den finansielle stillingen til konsernet Spama AS per 31. desember 2019 og av konsernets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble 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 og konsernet 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.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

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 rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll 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 er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å 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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

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

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 04.03.2020
RSM Norge AS

Lars Løyning
Statsautorisert revisor

Kontakt

Vi holder til midt i Oslo sentrum.

Telefon sentralbord

(+47) 22 98 31 00

Generell henvendelse

firmapost@spama.no

Adresse

Karl Johans gate 37 B, inngang Paleet

NO-0162 Oslo

Nettside

www.spama.no