

Spama, >>

Årsberetning 2018

Regnskap og revisjon

2018 – nok et godt år for Spama

Resultatene i 2018 ble gode.

Nye kunder

De fleste og største bankene valgte Spama etter at BI sluttet å tilby opplæring til Finauts autorisasjonsordninger.

I 2018 fikk vi mange nye kunder på dokumentområdet. Nye banker velger Spama som en garantist for at kundeavtalene er juridisk korrekte.

Innovasjon

Stikkordene er forenkling og forbedring.

Kundeavtalene er komplekse. De 10 bud er på 89 ord. Kortavtalen er på 4174 ord. Et paradoks.

Finans Norge har vedtatt reglene for «god skikk».

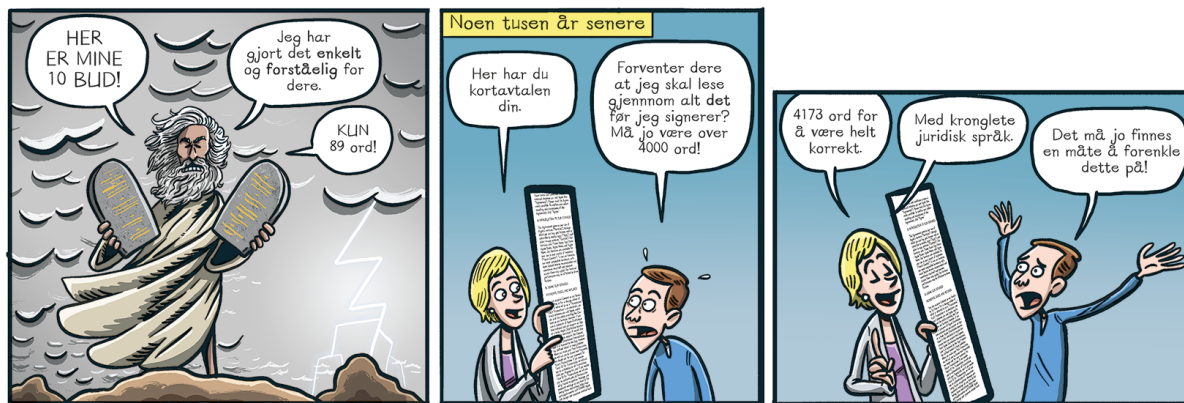
Her kreves det at «Bedriften skal gjøre sitt for at kunden skal forstå innholdet i avtaler». Spama leverer nå løsninger som er skreddersydd disse kravene.

«De løsningene Spama nå lanserer, kan på en god måte hjelpe kunden til å få oversikt over avtalenes viktigste elementer.»

– Gry Nergård, direktør for forbrukerpolitiske spørsmål i Finans Norge

På offentlig sektor fortsetter reisen med Kommune-Kari. Hun er nok landets største chatbot. 52 nye kommuner valgte Kommune-Kari i 2018 og 1,3 millioner nordmenn kan nå få hjelp fra henne.

Vi ser frem til å være med på våre kunders digitale reiser også i 2019.



Med vennlig hilsen

Halvor Jordbakke
Administrerende direktør
Spama AS

Vi gjør det ugjennomtrengelige tilgjengelig.



STYRETS BERETNING 2018

1. Konsernet

Godt driftsresultat i 2018

Driftsresultat før bonus og ekstraordinære kostnader for 2018 er kroner 13,2 millioner mot kroner 13,0 millioner i 2017.

Å gjøre det ugjennomtrengelige tilgjengelig

Dette er vår visjon, enten vi snakker om et ugjennomtrengelig offentlig byråkrati, en ugjennomtrengelig kundeavtale eller komplisert fagstoff innenfor finansiering- eller porteføljeteori.

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 mulig tvist.

I tillegg bør avtalene presenteres på en måte som er forståelig for kundene. I dag gjør mange ord og vanskelige ord avtalene ugjennomtrengelige for folk flest.

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

Spama tilbyr kortversjoner av avtalene. 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.

Nye kunder og vekst på kompetanseområdet

Selskapet hadde en god vekst på dette området i 2018. I 2018 avviklet BI sitt tilbud for Finauts autorisasjonsordninger. De fleste og største BI-kundene valgte Spama som ny leverandør.

Flere av de store bankene valgte å samarbeide med oss også for utvikling av egne læringsløsninger. Vi utviklet, i tett samarbeid med Finans Norge, et e-læringskurs innenfor GDPR. Kurset ble godt mottatt.

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

Vi gjør hverdagen enklere for innbyggere og ansatte

Datterselskapet Sem & Stenersen Prokom AS (SSP) er en ledende leverandør av digitale skjema og portalløsninger, først og fremst til offentlig sektor og primært kommuner.

2018 har vært preget av en fortsatt stor satsning på «kunstig intelligens». Vi har videreutviklet Kommune-Kari (en chatbot). Vi har fått svært stor oppmerksomhet både i media og hos våre kunder.

I skrivende stund kan Kari gi mer enn 4700 svar og tallet øker stadig. Vi har hele tiden hatt klart for oss at syretesten på en god bot er at den gir gode svar. Vi har derfor investert betydelige summer på å utvikle gode svar. Vi er også i dialoger for å levere tjenester inn til bankenes bot-løsninger.

2018 har vært preget av mye innovasjon på offentlig sektor. Det er utviklet nye løsninger knyttet til digitale skjemaer. En helt ny generasjon kommunale portaler vil i 2019 se dagens lys. Dette i samarbeid med 7 fremoverlente kommuner. I tett samarbeid med markedslederen for elektroniske pasientjournaler til sykehus utvikler vi spennende nye løsninger for datafangst.

Vedlikehold vårt varemerke

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.

2. Driftsresultat og egenkapital

Spama-konsern

Driftsinntektene for 2018 er kroner 86,2 millioner mot kroner 85,8 millioner i 2017.

Årsresultatet for konsernet er kroner 3,3 millioner etter skatt, mot kroner 8,2 millioner i 2017.

Egenkapitalandelen er pr. 31.12.18 på 65,3 %. Pr. 31.12.17 var den på 56 %.

Det ble utbetalt en bonus for 2018 på kroner 3,2 millioner (inkludert arbeidsgiveravgift).

Selskapet fikk i 2018 et positivt resultat før skatt på kroner 4,1 millioner mot et resultat på kroner 10,6 millioner i 2017.

Morselskapet Spama AS

Driftsinntektene for 2018 er kroner 45,7 millioner mot kroner 41,6 millioner i 2017. Driftskostnadene er kroner 43,1 millioner mot kroner 35,9 millioner i 2017. Resultatet før skattekostnad er kroner 3 millioner mot kroner 7,2 millioner i 2017. Etter skattekostnad på kroner 0,7 millioner fremkom et årsresultat på kroner 2,3 millioner. Styret foreslår at det utbetales et utbytte på kroner 1,3 millioner.

Særlige kostnader

I 2018 hadde selskapet ekstraordinære kostnader på kroner 6,8 millioner. Disse er knyttet til en omfattende strategiprosess som ble igangsatt våren 2016. Prosessen hadde som mandat «å utrede om det finnes eierkonstellasjoner som er mer egnet for selskapet.»

I forbindelse med prosessen ble det engasjert en juridisk rådgiver og en transaksjonsrådgiver.

Det ble i tillegg inngått en avtale om avløsningspensjon med tidligere administrerende

direktør. Avløsningspensjonen ble satt som en forutsetning fra potensiell kjøper for fremsettelse av bud.

Et fremforhandlet bud forelå i mai 2018. Ut fra en samlet helhetsvurdering valgte styret i samråd med eierutvalget i et ekstraordinært styremøte 16. mai, ikke å anbefale forhandlingsresultatet.

3. Aksjonær – Tillitsvalgte

Ved utgangen av 2018 var 91 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 kr. 3.155.700.

Styret

Styret har siden generalforsamling 2018 hatt følgende sammensetning:

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

Varamedlemmer til styret

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

Personlig varamedlem for fagsjef Bjørn Olav Bjerke: Salgssjef Anne-Line Moren, Oslo.

Øvrige varamedlemmer

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. Det har vært lagt ned mye arbeid knyttet til den nevnte prosessen om «å utrede om det finnes eierkonstellasjoner som er mer egnet for selskapet.»

Styret har i 2018 vedtatt en strategi for selskapet mot 2022.

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 2018 vært 3,8 %, og er i hovedsak ikke jobbrelatert. Det har ikke forekommet arbeidsulykker.

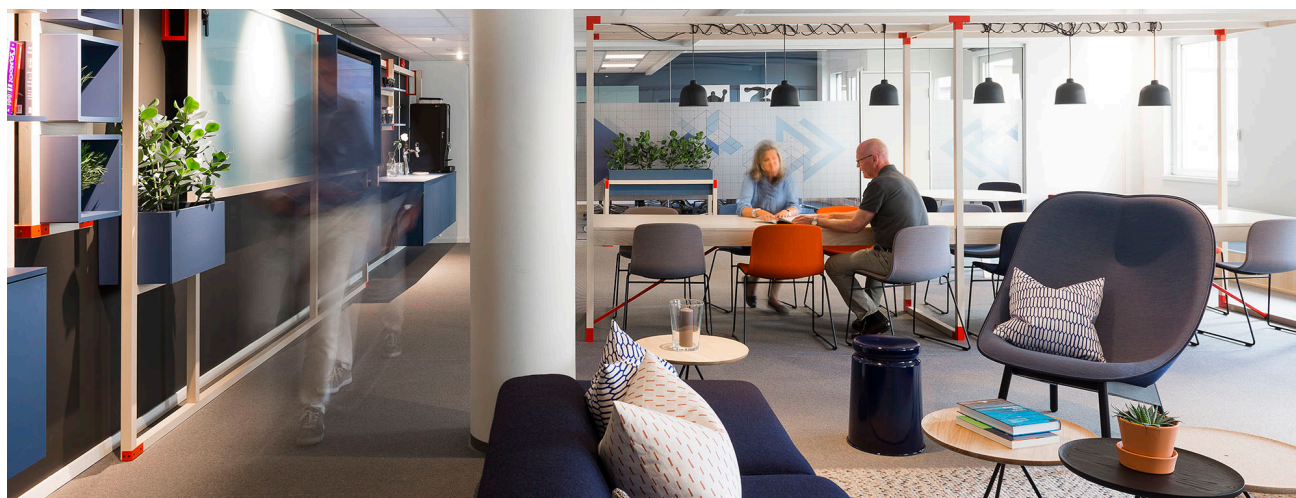
Arbeidet med likestilling er en viktig del av Spamas personalpolitikk. Det gjelder ved rekruttering og kompetanseutvikling, lønnspolitikk og arbeidsvilkår. Spama ønsker en mest mulig jevn fordeling mellom kvinner og menn. Gjennom selskapets retningslinjer for rekruttering skal kvalitet, mangfold og likebehandling i utvelgelsesprosesser sikres. Ved utgangen av 2018 er kvinneandelen på 40 %. 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

Elin Engh tidligere regnskapssjef tiltrådte stillingen som økonomisjef 1. januar 2018.

Vi har i 2018 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 2019 - 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.

2018 er et år hvor 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 i en årrekke vært markedsleder.

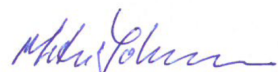
I sum gjør dette selskapet godt rustet til å være med våre kunder på digitale reiser.

8. Takk

Styret takker de ansatte for flott innsats i 2018. Spama takker for et positivt samarbeid med våre kunder og samarbeidspartnere.

Oslo, 31. desember 2018 / 6. mars 2019

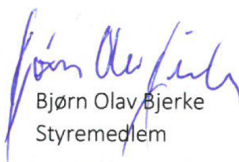
Styret i Spama AS



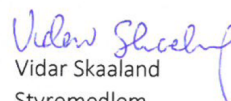
Morten Johannessen
Styrets leder



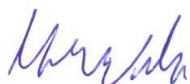
Pål Strand
Styrets nestleder



Bjørn Olav Bjerke
Styremedlem



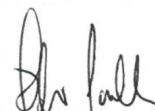
Vidar Skaaland
Styremedlem



Halvor Walla
Styremedlem



Unn Teslo
Styremedlem



Halvor Jørdbakke
Administrerende direktør

RESULTATREGNSKAP

Beløp i hele tusen

Spama			Konsern		
2018	2017		Note	2018	2017
		DRIFTSINNEKTER			
45 669	41 582	Salgsinntekter av varer og tjenester	1	86 282	85 801
45 669	41 582	Sum driftsinntekter		86 282	85 801
		DRIFTSKOSTNADER			
10 026	8 705	Vareforbruk	3	16 147	16 134
19 544	20 882	Lønninger og sosiale utgifter	4-7	45 105	46 081
6 500	6 023	Andre driftskostnader	6	13 844	12 754
6 800	0	Kostnader i forbindelse med salg av selskapet	14	6 800	0
254	260	Ordinære avskrivninger	8	571	560
43 124	35 870	Sum driftskostnader		82 467	75 529
2 545	5 712	Driftsresultat		3 815	10 272
		FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
438	1 490	Finansinntekter		318	500
19	18	Finanskostnader		38	107
419	1 472	Finansnetto		280	393
2 964	7 184	Resultat før skattekostnader		4 095	10 665
		SKATTEKOSTNAD			
676	1 504	Skattekostnad	10	792	2 484
2 288	5 680	Årsresultat		3 303	8 181
		ÅRSOPPGJØRSDISPOSISJONER			
1 300	2 600	Utbytte			
988	3 080	Overført til annen egenkapital			
2 288	5 680	Sum disponert			

BALANSE (I)

Beløp i hele tusen

Spama			Note	Konsern	
2018	2017			2018	2017
		EIENDELER			
		ANLEGGSMIDLER			
		IMMATERIELLE EIENDELER			
1 047	1 723	Utsatt skattefordel	10	1 240	2 033
1 047	1 723	Sum immaterielle eiendeler		1 240	2 033
		VARIGE DRIFTSMIDLER			
637	793	Maskiner, inventar og biler	8	1 412	1 708
		FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER			
7 149		Pensjonsmidler	7	8 081	932
16 313	16 313	Aksjer i datterselskaper	2		
0	0	Andre aksjer		4	4
276	276	Andre fordringer		276	276
23 738	16 589	Sum finansielle anleggsmidler		8 361	1 212
25 422	19 105	Sum anleggsmidler		11 013	4 953
		OMLØPSMIDLER			
		VARER			
445	506	Varebeholdning	3	1 997	2 345
		FORDRINGER	9		
15 667	15 748	Kundefordringer		14 507	13 398
330	383	Andre kortsiktige fordringer		2 140	998
15 997	16 131	Sum fordringer		16 647	14 396
		BANKINNSKUDD, KONTANTER OG LIGNENDE			
6 955	21 301	Kontanter og bankinnskudd	11-12	34 274	50 223
23 397	37 938	Sum omløpsmidler		52 918	66 964
48 819	57 042	SUM EIENDELER		63 932	71 918

BALANSE (II)

Beløp i hele tusen

Spama			Konsern		
2018	2017		Note	2018	2017
		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			
29 214	28 226	Annen egenkapital		36 261	34 258
35 555	34 567	Sum egenkapital		42 602	40 599
		GJELD			
		Avsetning for forpliktelser			
0	6 446	Pensjonsforpliktelser	7	781	7 517
0	6 446	Sum avsetning for forpliktelser		781	7 517
		Kortsiktig gjeld			
2 372	730	Leverandørgjeld		3 261	2 738
0	1 016	Betalbar skatt	10	0	1 339
4 226	5 756	Skyldige offentlige avgifter		5 959	7 187
1 300	2 600	Avsatt utbytte		1 300	2 600
3 282	3 428	Påløpne feriepenger og honorarer		6 304	6 291
2 085	2 501	Annen kortsiktig gjeld	9	3 726	3 648
13 265	16 031	Sum kortsiktig gjeld		20 550	23 803
48 819	57 042	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		63 932	71 918
	18 000	Garantiforpliktelser			18 000

Oslo, 31.desember 2018 / 6. mars 2019

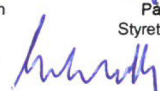
Styret i Spama AS

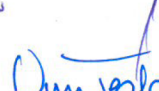

 Morten Johannessen
 Styrets leder


 Pål Strand
 Styrets nestleder


 Bjørn Olav Bjerke
 Styremedlem


 Vidar Skaaland
 Styremedlem


 Halvor Walla
 Styremedlem


 Unn Teslo
 Styremedlem


 Halvor Jordbakke
 Administrerende direktør

KONTANTSTRØM

Beløp i hele tusen

Spama			Konsern		
2018	2017		Noter	2018	2017
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter					
2 964	7 184	Ordinært resultat før skattekostnad		4 095	10 665
-1 016	0	Periodens betalte skatter	10	-1 339	666
0	-149	Tap/gevinst ved salg av anleggsmidler		0	-149
254	260	Avskrivninger	8	571	560
0	0	Nedskrivninger		0	0
61	217	Endring i varelager	3	348	-444
81	258	Endring i kundefordringer		-1 109	2 667
1 642	122	Endring i leverandørgjeld		523	379
-13 595	-1 669	Forskjell mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger i pensjonsordninger		-13 885	-1 530
-2 038	-3 512	Endring i andre tidsavgrensningsposter		-2 278	-1 532
-11 647	2 711	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-13 074	11 282
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter					
0	0	Innbetaling ved salg av driftsmidler	8	0	0
-99	-49	Utbetaling ved kjøp av varige driftsmidler	8	-275	-306
0	0	Innbetaling ved salg av aksjer (avvikling/likvidasjon)		0	0
0	0	Utbetaling ved kjøp av aksjer		0	0
0	234	Innbetalinger ved salg av andre investeringer		0	234
-99	185	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-275	-72
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
0	0	Konsernbidrag		0	0
-2 600	-2 600	Utbetaling av utbytte		-2 600	-2 600
-2 600	-2 600	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-2 600	-2 600
-14 346	296			-15 949	8 610
-14 346	296	Endring i bank og kontanter		-15 949	8 610
21 301	21 005	Beholdning bank og kontanter 1.1.		50 223	41 613
6 955	21 301	Beholdning bank og kontanter 31.12.		34 274	50 223

NOTER TIL REGNSKAPET 2018

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. Egenregiprojekter balanseføres i den grad det er sannsynliggjort at de fremtidige prosjekttinntektene overstiger de balanseførte projektkostnadene.

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	
	2018	2017	2018	2017
Arkiv			1,9	2,6
Dokument	23,7	22,9	61,4	62,0
Kompetanseutvikling	21,4	18,1	21,3	18,0
Øvrige produkter	0,7	0,5	1,6	3,2
Sum	45,7	41,5	86,2	85,8

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

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. 31.12.2018 er regnskapsmessig nedskrevet med kr. 318.000 (konsern kr. 801.000). Tilsvarende tall pr. 31.12.2017 var henholdsvis kr. 284.000 og kr. 640.400.

Note 4 – Ansatte, Miljø

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt 22 ansatte. Tilsvarende tall for konsern er 43.

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

Note 5 - Lønnskostnad

	Spama		Konsern	
	2018	2017	2018	2017
Lønn, honorarer og vikartjenester	11 287	10 518	30 643	29 592
Bonus	1 471	2 688	2 853	3 918
Arbeidsgiveravgift	2 749	2 973	5 246	5 254
Ytelsespensjon	2 349	2 407	3 264	3 478
Innskuddspensjon	609	754	1 276	1 248
Forsikringer	218	241	360	355
Andre personalkostnader	861	1 301	1 463	2 236
Sum	19 544	20 882	45 105	46 081

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. 1 560 788 i lønn samt kr. 243 457 i annen godtgjørelse.

Honorar til styret for 2018 er kr. 510.000.

Kostnadsført revisjonshonorar er kr 173 519 for revisjon og kr 104 645 for andre tjenester. For konsernet utgjør tilsvarende tall kr 319 957 for revisjon og kr 109 445 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 tjenstepensjonsordning i henhold til lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Pensjonskostnader vedrørende ytelsesordningene er tatt inn i regnskapet i henhold til norsk regnskapsstandard (NRS6). 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. 31.12.2018 dekkes av den ytelsesbaserte og innskuddsbaserte pensjonsordningen:

Spama:	Ytelsesbasert	Innskuddsbasert
Aktive	15	7
Pensjonister	14	0
Totalt	29	7

Forutsetninger lagt til grunn ved beregning av pensjonsforpliktelsene 2018 og 2017:

Spama:	2018	2017
Diskonteringsrente	2,60%	2,30%
Forventet avkastning	4,30%	4,00%
Vekst i lønn	2,75%	2,50%
Vekst i Grunnbeløp	2,50%	2,25%
Vekst i pensjon	0,80%	0,40%

Netto pensjonsmidler/forpliktelse (-):

Spama:	31.12.2018		31.12.2017	
	Sikrede	Usikrede	Sikrede	Usikrede
Pensjonsmidler til markedsverdi	57 025		54 500	
Faktisk påløpt pensjonsforpliktelse	-64 923		-62 554	-13 596
Faktiske pensjonsmidler, netto	-7 898		-8 054	-13 596
Ikke resultatført avvik	15 047		14 031	1 173
Balanseførte pensjonsmidler	7 149		5 977	-12 423
Sum pensjonsmidler i balansen		-7 149		-6 446

Årets pensjonskostnader:

Spama:	2018		2017	
	Sikrede	Usikrede	Sikrede	Usikrede
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	1 634		1 570	17
Rentekostnad av påløpt forpliktelse	-914		-551	355
Administrasjonskostnader	765		711	0
Planendring/oppgjør	0		-338	0
Resultatført aktuarielt tap (gevinst)	864		255	388
Periodens netto pensjonskostnad	2 349		1 647	760
Sum årets pensjonskostnader	2 349			2 407

Konsern:	2018		2017	
	Sikrede	Usikrede	Sikrede	Usikrede
Balanseførte pensjonsmidler	7 299		5 838	-12 423
Sum pensjonsforpliktelser konsern		7 299		-6 585

Kostnader for innskuddspensjon:

	2018	2017
Spama AS	609	754
Sem & Stenersen Prokom AS	667	494
Sum konsern	1 276	1 248

Note 8 - Driftsmidler

(Hele tusen)

	Spama	Konsern
Anskaffelseskost 01.01.	9 715	14 200
Tilgang	99	276
Avgang	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	9 814	14 476
Samlet ordinære avskrivninger før 1.1.2018	8 923	12 493
Avgang 2018	0	0
Ordinære avskrivninger i 2018	254	571
Bokført verdi 31.12.2018	637	1 412

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
2018	99	0	276	0
2017	49	0	306	0
2016	1 122	120	2 179	139
2015	50	0	105	0
2014	136	0	430	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 7,1 MNOK av disse fordringer mot konsernselskap. Av kortsiktig gjeld er 675 TNOK gjeld til konsernselskap.

Note 10 - Skatter og forskjeller mellom regnskap og skatt

Midlertidige forskjeller Spama:	31.12.2018	31.12.2017
Garantier	-500	-500
Anleggsmidler	-222	-252
Varelager	-318	-284
Pensjonsforpliktelser	7 148	-6 446
Kundefordringer	-6	-8
Fremførbart underskudd	-10 860	0
Sum midlertidige forskjeller	-4 758	-7 490
Utsatt skatt	-1 047	-1 723

Midlertidige forskjeller Konsern:	31.12.2018	31.12.2017
Garantier	-1 300	-1 300
Anleggsmidler	-312	-323
Varelager	-801	-640
Pensjonsforpliktelser	7 299	-6 585
Kundefordringer	-26	10
Fremførbart underskudd	-10 496	0
Sum midlertidige forskjeller	-5 636	-8 838
Utsatt skatt	-1 240	-2 033

Betalbar skatt	Spama	Konsern
Resultat før skattekostnad	2 964	4 095
Permanente forskjeller	116	139
Endring i midlertidige forskjeller	-13 593	-13 698
Konsernbidrag	-347	0
SkatteFUNN	0	-1 048
Grunnlag betalbar skatt	-10 860	-10 513
Underskudd til fremføring	-10 860	-10 513
Betalbar skatt	0	0

Årets skattekostnad		
Betalbar skatt	0	80
Endring i utsatt skatt	676	712
Årets skattekostnad	676	792

Alle tall i TNOK.

Utsatt skattefordel er beregnet av alle midlertidige forskjeller og oppført i balansen. Vi forutsetter at balanseføringen av fordelene kan utnyttes gjennom fremtidig skattepliktig inntekt. Dette på grunnlag av forventning om positivt resultat i 2019 og årene fremover.

SkatteFUNN

I datterselskapet Sem & Stenersen Prokom AS har det i 2018 vært godkjente SkatteFUNN-prosjekter. Totalt har den betalbare skatten blitt redusert med kr 1 048 267. Netto utgjør den kortsiktige skattefordringen kr 968 355 og er plassert under kortsiktige fordringer.

Note 11 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Skattetrekkinnnskudd utgjør pr 31.12. i år kr 933 284 og utgjorde pr 31.12. i fjor kr 1 844 547. For konsern er tallene henholdsvis kr 1 768 673 og kr 2 613 653.

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

	2018		2017	
	Spama	Konsern	Spama	Konsern
Aksjekapital 1.1	3 156	3 156	3 156	3 156
Overkursfond 1.1	3 185	3 185	3 185	0
Annen Egenkapital 1.1	28 226	34 258	25 145	31 861
Minoritetsinteresser 1.1	0	0	0	0
Sum Egenkapital 1.1	34 567	40 599	31 486	35 017
*Andre endringer				
Årets resultat	2 288	3 303	5 680	8 181
Avsatt utbytte	-1 300	-1 300	-2 600	
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	29 214	36 261	28 226	34 258
Sum Egenkapital 31.12	35 555	42 602	34 567	40 599

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	4,0
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
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
Vik Sparebank	250	0,8
Andre	7 260	23,0
TOTAL	31 557	100,0

Note 14 – Kostnader knyttet til mulig salg av selskapet

Spama AS har i 2018 vært gjennom en oppkjøpsprosess. Prosessen ble avbrutt i juni 2018. I den forbindelse har selskapet hatt kostnader til advokat, til bank i forbindelse med utkjøp av ytelsesordningen pensjon til en tidligere ansatt, samt meglere. Totale kostnader utgjorde 6 800 TNOK.

REVISORS BERETNING



RSM Norge AS

Filipstad Brygge 1, 0252 Oslo
Pb 1312 Vikka, 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 2 288 000 og et overskudd i konsernregnskapet på kr 3 303 000. Årsregnskapet består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Spama AS per 31. desember 2018 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 rettviseende bilde av den finansielle stillingen til konsernet Spama AS per 31. desember 2018 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 rettviseende 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 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, 6. mars 2019
RSM Norge AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Lars Løyning'.

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

