



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 948 063 603
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: MODHI COLLECT AS
Forretningsadresse: Sjølyst plass 3
0278 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2018 - 31.12.2018

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Thorbjørn Marthinsen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 06.03.2019

Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

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, 29.04.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		9 041 000	2 412 000
Sum inntekter		9 041 000	2 412 000
Kostnader			
Lønnskostnad		2 287 000	955 000
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		70 000	0
Annen driftskostnad		6 409 000	339 000
Sum kostnader		8 766 000	1 294 000
Driftsresultat		275 000	1 118 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt			173 000
Sum finansinntekter			173 000
Rentekostnad til foretak i samme konsern		26 000	0
Sum finanskostnader		26 000	0
Netto finans		-26 000	173 000
Ordinært resultat før skattekostnad		249 000	1 291 000
Skattekostnad på ordinært resultat		55 000	310 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		194 000	981 000
Årsresultat		194 000	981 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter		1 707 000	
Sum immaterielle eiendeler		1 707 000	
Varige driftsmidler			
Maskiner og anlegg		1 344 000	
Sum varige driftsmidler		1 344 000	
Finansielle anleggsmidler			
Andre fordringer			124 000
Sum finansielle anleggsmidler			124 000
Sum anleggsmidler		3 051 000	124 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer		5 060 000	1 446 000
Sum fordringer		5 060 000	1 446 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		939 000	84 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		939 000	84 000
Sum omløpsmidler		5 999 000	1 530 000
SUM EIENDELER		9 050 000	1 654 000

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		300 000	300 000
Annen innskutt egenkapital		198 000	4 000
Sum innskutt egenkapital		498 000	304 000
Sum egenkapital		498 000	304 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt		2 000	2 000
Sum avsetninger for forpliktelser		2 000	2 000
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		2 000	2 000
Kortsiktig gjeld			
Betalbar skatt		55 000	
Skyldige offentlige avgifter		-1 670 000	81 000
Kortsiktig konserngjeld		4 566 000	
Annen kortsiktig gjeld		5 599 000	1 267 000
Sum kortsiktig gjeld		8 550 000	1 348 000
Sum gjeld		8 552 000	1 350 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		9 050 000	1 654 000



ÅRSRAPPORT 2018

Confide AS

Styrets beretning /Resultat og Balanse



STYRETS ÅRSBERETNING 2018 FOR CONFIDE AS

VIRKSOMHETSOMRÅDE

Confide AS er et datterselskap av SpareBank 1 Portefølje AS og en del av konsernet SpareBank 1 Gruppen. Selskapet har sin virksomhet innen inkasso og annen inndrivning av forfalte pengekrav.

SpareBank 1 Portefølje AS kjøpte Confide AS fra BB Bank i juni 2018 og flyttet virksomheten fra Bergen til Oslo. Med regnskapsmessig virkning fra november 2018 ble en del av søsterselskapet Conecto AS utfisjonert og overført til Confide AS.

Lise Kjenong er daglig leder i selskapet.

UTVIKLING I RESULTAT OG STILLING I CONFIDE AS

Confide AS var ved starten av året et selskap med en ansatt. Med regnskapsmessig virkning fra november 2018 overtok selskapet 21 ansatte og hoveddelen av inndrivningen av SpareBank 1 Porteføljes norske porteføljer av forfalte krav fra søsterselskapet Conecto AS. Conecto AS er et søsterselskap av SpareBank 1 Portefølje AS.

Selskapets inntekter økte fra 2,4 mill. kroner i 2017 til 9,0 mill. kroner i 2018. Økningen i inntekt skyldes overtakelsen av inndrivningen av morselskapets porteføljer de siste to månedene av 2018. For 2019 vil selskapet foreta inndrivning på morselskapets porteføljer hele året og det er således forventet en betydelig økning i inntektene.

Selskapets egenkapital var 0,5 mill. kroner ved utgangen av 2018. Det forventes at selskapet vil levere overskudd i 2019, og således vil egenkapitalen styrkes betraktelig i løpet av 2019.

DISPONERING AV ÅRETS RESULTAT

Styret foreslår at hele overskuddet etter skatt på 0,2 mill. kroner tilføres selskapets egenkapital.

ORGANISASJON OG ARBEIDSMILJØ

Organisasjon

Confide AS hadde ved utgangen av 2018 i alt 21 ansatte som utgjør 21 årsverk. Ansatte i Confide AS fordeler seg med 16 kvinner og 5 menn.

Selskapet benytter SpareBank 1 Gruppen og Banksamarbeidet DA som leverandør av administrative fellestjenester og støttetjenester der disse kan leveres.



Arbeidsmiljø og sykefravær

Arbeidsmiljøet i Confide AS vurderes å være godt. Det gjennomføres årlige organisasjonsundersøkelser i selskapet med systematisk oppfølging av de svakheter som måtte fremkomme gjennom undersøkelsen. Det har ikke vært alvorlige arbeidsuhell i Confide AS i 2018. Sykefraværet i selskapet etter overtagelse av ansatte fra Conecto var 2 %.

Sentrale områder innenfor Sparebank 1 Gruppens HR-strategi er kompetanseutvikling, karrieremuligheter, lønn og belønning, livsfasepolitikk, friskvern (HMS) og likestilling. Et livsfase- og likestillingsutvalg følger opp at blant annet likestillingsloven blir etterlevd i virksomheten.

Det ytre miljø

Virksomheten i Confide AS er ikke av en slik art at den forurenser det ytre miljø. Selv om selskapet ikke forurenser på samme måte som tradisjonell industri, har konsernet en påvirkning på miljøet rundt seg – både direkte og indirekte gjennom avfallshåndtering, energibruk, reisevirksomhet, transport, materialvalg, innkjøp og vannforbruk.

FORTSATT DRIFT

Styret er godt fornøyd med årets resultat, og årsregnskapet gir etter styrets vurdering tilfredsstillende informasjon om selskapets stilling ved årsskiftet. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift som anses ivaretatt gjennom det fremlagte årsregnskapet for 2018.

Styret i Confide AS
Oslo, 6. mars 2019

Torbjørn Martinsen
styrets leder

Sigurd Aune

Vegard Helland

Nils Arne Nordheim

Lise Kjenong
Daglig leder



Resultatregnskap

Confide AS

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2018	31.12.2017
Provisjonsinntekter		7.584	2.412
Inntekter fra inkassosaker		1.457	-
Sum driftsinntekter		9.041	2.412
Renter og lignende kostnader på konsernintern gjeld		26	-
Andre rentekostnader og lignende kostnader		-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader		26	-
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		9.015	2.412
Andre driftsinntekter		-	-
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		-	-
Sum netto rente og andre inntekter		9.015	2.412
Personalkostnader	4	2.287	954
Administrasjonskostnader		271	-
Ordinære av- og nedskrivninger		70	-
Andre driftskostnader		6.138	339
Sum driftskostnader	5	8.766	1.293
Ordinært resultat før skattekostnad		249	1.119
Renteinntekter		-	173
Andre finanskostnader		-	0
Sum av finansposter		-	174
Skattekostnad på ordinært resultat	6	55	310
Resultat av ordinær drift etter skatt		194	982
Overføringer og disponeringer			
Avsatt konsernbidrag		-	983
Overført til annen egenkapital		194	-2
Sum disponert		194	981



Balanse

Confide AS

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2018	31.12.2017
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Bankinnskudd	3	939	84
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		939	84
Utlån til og fordringer på kunder			
Andre utlån/forrdringer		-	124
Sum utlån til og fordringer på kunder		-	124
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler		1.707	-
Sum immaterielle eiendeler	7	1.707	-
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar og transportmidler		1.344	-
Bygninger og andre faste eiendommer		-	-
Sum varige driftsmidler	7	1.344	-
Andre eiendeler		1.492	-
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter			
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3.567	12
Opptjente ikke mottatte inntekter		-	1.433
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter		3.567	1.446
Sum eiendeler		9.050	1.654



Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2018	31.12.2017
Annen gjeld			
Utsatt skatt	6	2	2
Betalbar skatt	6	55	-
Langsiktig gjeld til selskap i samme konsern		-	-
Kortsiktig gjeld til selskap i samme konsern	10	4.566	-
Offentlige avgifter		-1.670	81
Annen kortsiktig gjeld		5.417	1.266
Sum annen gjeld	8	8.369	1.350
Påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbetalte inntekter			
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter		183	-
Sum påløpte ikke forfalte kostnader og forskuddsbet. inntekter	8	183	-
Sum avsetninger til forpliktelser og kostnader		-	-
Sum gjeld	8	8.552	1.350
Egenkapital			
Aksjekapital		300	300
Overkurs		-	-
Annen egenkapital		198	4
Udisponert resultat		-	-
Sum egenkapital		498	304
Sum gjeld og egenkapital		9.050	1.654

Styret i Confide AS

Oslo, 6. mars 2019

Torbjørn Martinsen
styrets leder

Sigurd Aune

Vegard Helland

Nils Arne Nordheim

Lise Kjenong
Administrerende direktør



Kontantstrømoppstilling

Confide AS

NOK 1 000	31.12.2018
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad	249
Avskrivninger og nedskrivninger	70
Økt gjeld i morselskap	4.566
Endring i andre tidsavgrensningsposter	5.134
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	10.018
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	
Investering i realaktiva	-3.121
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-3.121
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	
Nedbetaling av gjeld	-1.294
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-1.294
Netto kontantstrøm for perioden	5.604
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01.	301
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12.	5.905

Egenkapitaloppstilling

Confide AS

Morselskap

NOK 1 000	Aksjekapital	Overkurs	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2017	300	-	4	304
Resultat etter skatt	-	-	194	194
Konsernbidrag	-	-	-	-
Årets utvidede resultat	-	-	-	-
<i>Estimatavvik pensjon netto</i>	-	-	-	-
Totalresultat per 31.12.2018	-	-	194	194
Andre føringer direkte mot egenkapitalen	-	-	-	-
Egenkapital per 31.12.2018	300	-	198	498

Noter til regnskapet

Note 1. Generell informasjon

Confide AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Portefølje AS. SpareBank 1 Portefølje AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Gruppen AS. Konsernregnskapet er tilgjengelig på <http://investor.sparebank1.no>.

Confide AS har forretningsadresse i Hammersborggt 2 i Oslo.

Confide AS ble ervervet av SpareBank 1 Portefølje AS i juni 2018. Med regnskapsmessig virkning fra november 2018 ble en del av søsterselskapet Conecto AS utfisjonert og overført til Confide AS.

Note 2. Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven, Forskrift om årsregnskap m.m. for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk for små foretak.

Inntekter fra inkassosaker inntektsføres løpende i takt med opptjeningen. Opptjent inntekt er beregnet på grunnlag av forventet løsningsgrad for grupper av saker og en anslått gjennomsnittlig fullføringsgrad på 50 %.

Klassifisering

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Eiendeler knyttet til varekretsløpet er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer klassifiseres som omløpsmidler hvis de skal tilbakebetales i løpet av ett år etter utbetalingstidspunktet. For gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

Omløpsmidler vurderes til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige driftsmidler avskrives lineært over den forventede økonomiske levetiden. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall.

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige 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 nyttegjort.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.



Note 3 Bankinnskudd og bundne midler

NOK 1.000

	2018	2017
Bankinnskudd	733	65
Bundne skattetrekkmidler	206	20
Sum bankinnskudd	939	84

Klientmidler

Klientmidler og tilhørende klientansvar er ikke medtatt i balansen. Klientmidler utgjør:

NOK 1.000

Klientmidler	2018	2017
Klientmidler inkassosaker	5.699	282
Klientansvar inkassosaker	-4.966	-217
Differanse	733	65
Opptjent salær og provisjon	733	65
Overbetaling fra skyldnere		-
Sum	733	65

Note 4 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

NOK 1000	2018	2017
Lønnskostnader	1.691	805
Arbeidsgiveravgift	244	132
Styrehonorarer	0	0
Annen opplysningspliktig godtgjørelse	16	1
Pensjonskostnader	125	16
Øvrige personalkostnader	211	0
Sum personalkostnader 1)	2.287	954
Antall årsverk pr 01.01.	1	2
Antall ansatte pr 31.12.	21	1

1) Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Daglig leder overtok posisjonen i slutten av året og var inntil da ansatt i morselskapet. Av den grunn har ikke selskapet hatt utgifter til nåværende daglig leder i 2018.

Forrige daglig leder fratradte stillingen som daglig leder høsten 2018.



Ved opphør av arbeidsforhold initiert av Confide AS har administrerende direktør rett til etterlønn tilsvarende lønn og tilleggsgoder for 12 måneder utover oppsigelsestid.

Det tilbys lån og enkelte forsikringstjenester til en pris tilsvarende beste kundevilkår. Fordeler som ytes til ledende ansatte og styremedlemmer avviker ikke fra det som gis til øvrige ansatte.

Confide AS har ingen rabatter på forsikringer til noen ansatte eller styremedlemmer. Alle forsikringsavtaler er gitt på ordinære kundevilkår.

Note 5 Andre driftskostnader

NOK 1000	2018	2017
Personalkostnader	2.287	954
Elektronisk kommunikasjon, porto mv	273	-
Andre driftskostnader	6.135	339
Avskrivninger	70	-
Sum driftskostnader	8.766	1.293

Godtgjørelse til revisor

Revisor for selskapet er KPMG, men Confide benyttet seg av PWC sine tjenester frem til Sparebank 1 Portefølje AS overtok selskapet. Kostnadene fordeler seg slik:

NOK 1000	2018	2017
Lovpålagt revisjon	37	16
Andre attestasjonstjenester	-	-
Andre tjenester	-	-
Sum ekskl. merverdiavgift	37	16



Note 6 Skatt

NOK 1000	2018	2017	
Resultat før skattekostnad	249	1.292	
Endring midlertidige forskjeller	-375	0	
Permanente forskjeller	2	2	
Avregnet fremførbart underskudd	-	-	
Brutto estimatavvik mot egenkapitalen	-	-	
Mottatt konsernbidrag med skattemessig virkning	-	-	
Grunnlag for betalbar skatt i resultat	-123	1.294	
Grunnlag for betalbar skatt	-123	1.294	
Beregnet betalbar skatt	-28	310	
Endring i utsatt skattefordel (økning -, reduksjon +)	86	0	
Skatteandel avgitt konsernbidrag	-	-	
Effekt endring fra 23 % til 22 %	-3	-	
Skatteeffekt av estimatavviket	-	-	
Skattekostnad	55	310	
Kostnadsført effekt 2 % estimatavvik historisk over utvidet resultat	-	-	
Skattekostnad i resultatregnskapet	55	310	
Skatt før andre resultatkomponenter	55	310	
Skatt på andre resultatkomponenter	-	-	
Skattekostnad inkludert andre resultatkomponenter	55	310	
Midlertidige forskjeller per 31.12.	2018	2017	
-	Anleggsmidler	367	-12
-	Andre midlertidige forskjeller	16	20
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	383	8	
-	Netto pensjonsforpliktelse	-	-
-	Andre midlertidige forskjeller	-	-
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	-	-	
Sum midlertidige forskjeller som påvirker skattegrunnlaget	383	8	
Fremførbart skattemessig underskudd	-123	-	
Totale alle forskjeller som påvirker skattegrunnlaget	259	8	
Utsatt skatt	-	2	
Utsatt skattefordel	57	-	
Netto bokført utsatt skattefordel	57	2	



Avstemming av skattekostnad:	2018	2017
23% av resultat før skatt	57	310
Permanente forskjeller (23%)	1	0
Effekt endring fra 23% til 22 %	-3	-
Føring direkte mot egenkapitalen	-	-
Beregnet skattekostnad i resultatregnskapet	55	310
Kostnadsført over utvidet resultat	-	-
Skattekostnad i resultatregnskapet	55	310
Effektiv skattesats i %	23 %	24 %

Note 7 Anleggsmidler og immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler

NOK 1000	IT-utstyr	Inventar	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.	-	-	-
Tilgang i året	468	917	1.385
Avgang i året	-	-	-
Anskaffelseskost pr. 31.12.	468	917	1.385
Akkumulerte avskrivninger pr 01.01.	-	-	-
Årets ordinære avskrivninger	16	24	40
Akkumulerte avskrivninger pr 31.12.	16	24	40
Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	451	893	1.344
Avskrivningsmetode	lineær	lineær	
Økonomisk levetid	3 år	3 år	

Immaterielle eiendeler

NOK 1000	IT-systemer/prosjekt	Goodwill	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.	-	-	-
Tilgang i året	1.736	-	1.736
Avgang i året	-	-	-
Anskaffelseskost pr. 31.12.	1.736	-	1.736
Akkumulerte avskrivninger pr 01.01.	-	-	-
Årets ordinære avskrivninger	29	-	29
Akkumulerte avskrivninger pr 31.12.	29	-	29
Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	1.707	-	1.707
Avskrivningsmetode	lineær	lineær	
Økonomisk levetid	5 år	5 år	



Note 8 Annen gjeld og forpliktelse

NOK 1000	2018
Utsatt skatt	2
Betalbar skatt	55
Offentlige avgifter	-1.670
Annen kortsiktig gjeld	10.383
Langsiktig gjeld til morselskap	-
Kortsiktig gjeld til morselskap	4.566
Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter	183
Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	13.518

Note 9 Eierstruktur

Eier	Fra dato	Antall aksjer
SpareBank 1 Portefølje AS	Juni 2018	600

Pålydende 500 kroner per aksje. Alle aksjer gir lik stemmerett.



Note 10 Vesentlige transaksjoner nærstående parter

Selskapets transaksjoner med nærstående parter:

Alle transaksjoner med nærstående parter skjer på vanlige forretningsmessige vilkår. Med nærstående parter menes her morselskapet, datterselskaper, øvrige selskaper i SpareBank 1 Gruppen konsern, samt eiere av SpareBank 1 Gruppen og deres datterselskaper.

NOK 1.000

Salg av tjenester (inntekter):	2018	2017
Morselskap	8.442	-
Andre nærstående parter	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-
Kjøp av tjenester (kostnader):		
Morselskapet	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-
Andre nærstående parter	5.035	-
Renteinnt.(+) på utlån og rentekostn. (-) på lån		
Morselskapet	-14	-
Datterselskap	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-
Andre nærstående parter	-12	-
Balanseposter som følge av kjøp og salg av tjenester		
Morselskap	4.444	-
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	721	-
Andre nærstående parter	-901	-
Utlån, fordringer og andre finansielle transaksjoner		
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	206	-
Lån, gjeld og andre finansielle transaksjoner		
Morselskap	-4.566	-
Andre nærstående parter	5.699	-

Note 11 Hendelser etter balansedagen

Det er ingen hendelser i 2019 som har virkning for regnskapsavleggelsen pr 31.12.2018.



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

Telephone +47 04063
Fax +47 22 60 96 01
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Confide AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Confide AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 194 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

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

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

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

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

KPMG AS er et selskap etablert i Norge i henhold til lov om foretak. KPMG AS er medlem av det norske foretaksselskapsforbundet og er registrert i Brønnøysundregistrene. KPMG AS er et medlem av det norske foretaksselskapsforbundet og er registrert i Brønnøysundregistrene.

Årsregnskapet er utarbeidet i henhold til lov om årsregnskap.

Styret

Styret	Styret	Styret	Styret
Styret	Styret	Styret	Styret
Styret	Styret	Styret	Styret
Styret	Styret	Styret	Styret
Styret	Styret	Styret	Styret



å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli 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.

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

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.



Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

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

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og 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 bokføringskikk i Norge.

Oslo, 3. april 2019
KPMG AS

Geir Moen

Geir Moen
Statsautorisert revisor