



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 990 932 085
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: DNB GJENSTANDSADMINISTRASJON AS
Forretningsadresse: Solheimsgaten 7C
5058 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Lars Feginn
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 01.07.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

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, 07.08.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		866 000	1 498 000
Sum inntekter		866 000	1 498 000
Kostnader			
Annen driftskostnad	3	1 657 000	994 000
Sum kostnader		1 657 000	994 000
Driftsresultat		-791 000	504 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt		2 822 000	2 400 000
Sum finansinntekter		2 822 000	2 400 000
Finanskostnader		2 359 000	2 369 000
Sum finanskostnader		2 359 000	2 369 000
Netto finans		463 000	31 000
Ordinært resultat før skattekostnad		-328 000	535 000
Skattekostnad		-72 000	118 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		-256 000	417 000
Årsresultat		-256 000	417 000
Overføringer og disponeringer			
Avsatt til annen egenkapital		-256 000	417 000
Sum overføringer og disponeringer		-256 000	417 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	4	18 535 000	18 462 000
Sum immaterielle eiendeler		18 535 000	18 462 000
Varige driftsmidler			
Leiefinansiering	5	142 260 000	86 053 000
Inventar og utstyr	5	506 000	
Sum varige driftsmidler		142 766 000	86 053 000
Sum anleggsmidler		161 301 000	104 515 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer		4 610 000	1 253 000
Sum fordringer		4 610 000	1 253 000
Sum omløpsmidler		4 610 000	1 253 000
SUM EIENDELER		165 911 000	105 768 000
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	9,10	3 000 000	3 000 000
Sum innskutt egenkapital		3 000 000	3 000 000
Opptjent egenkapital			
Opptjent egenkapital	10	7 947 000	8 203 000
Sum opptjent egenkapital		7 947 000	8 203 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Sum egenkapital		10 947 000	11 203 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6,7	149 730 000	93 833 000
Sum annen langsiktig gjeld		149 730 000	93 833 000
Sum langsiktig gjeld		149 730 000	93 833 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		5 234 000	
Sum kortsiktig gjeld		5 234 000	
Sum gjeld		154 964 000	93 833 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		165 911 000	105 036 000



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 817043

Enheten

Organisasjonsnummer: 990 932 085
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: DNB GJENSTANDSADMINISTRASJON AS
Forretningsadresse: Solheimsgaten 7C
5058 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Lars Feginn
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 01.07.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020.

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, 14.10.2021



Organisasjonsnr: 990 932 085
DNB GJENSTANDSADMINISTRASJON AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		866 000	1 498 000
Sum inntekter		866 000	1 498 000
Kostnader			
Annen driftskostnad	3	1 657 000	994 000
Sum kostnader		1 657 000	994 000
Driftsresultat		-791 000	504 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt		2 822 000	2 400 000
Sum finansinntekter		2 822 000	2 400 000
Finanskostnader		2 359 000	2 369 000
Sum finanskostnader		2 359 000	2 369 000
Netto finans		463 000	31 000
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad		-328 000	535 000
Skattekostnad		-72 000	118 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		-256 000	417 000
Årsresultat		-256 000	417 000
Overføringer og disponeringer			
Avsatt til annen egenkapital		-256 000	417 000
Sum overføringer og disponeringer		-256 000	417 000



Leverandørgjeld	5 234 000	
Sum kortsiktig gjeld	5 234 000	
Sum gjeld	154 964 000	93 833 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	165 911 000	105 036 000



Organisasjonsnr: 990 932 085
DNB GJENSTANDSADMINISTRASJON AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp etter regnskapsloven. Regnskapsreglene for små foretak er fulgt.

Note

Antall aksjer og aksjeeiere

<u>Aksjeklasse</u>	<u>Ant. aksjer</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Bokført verdi</u>
Ordinære aksjer	30.00	100000.00	3000000.00

<u>Aksjeeiere - fritekst</u>	<u>Antall</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Aksjeklasse</u>
DNB Bank ASA	30.00	100.00%	Ordinære aksjer

<u>Sum</u>	<u>Sum antall</u>	<u>Sum eierandel</u>	
	30.00	100.00%	

Note

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
0.00

Note

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei

Note

Skattekostnad

Resultatført skatt på ordinært resultat

<u>Endringer i utsatt skattefordel</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	72000.00	-118000.00

Skattepliktig inntekt

<u>Ordinært resultat før skatt</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
------------------------------------	--------------	------------------



-329000.00 535000.00

<u>Endring i midlertidige forskjeller</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	-21770000.00	-17917000.00

<u>Skattepliktig inntekt</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	-22099000.00	-17383000.00

Betalbar skatt i balansen

Note

Midlertidige forskjeller - utsatt skatt/skattefordel

<u>Anleggsmidler</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
	55784000.00	34014000.00	-21770000.00

<u>Skattemessig fremf.undersk.</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
	28135000.00	50234000.00	22099000.00

<u>Sum midlertidige forskj.</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
	83920000.00	84248000.00	328000.00

<u>Utsatt skattefordel 31.12.</u>	<u>Startdato</u>	<u>Sluttdato</u>	<u>Endring</u>
	18462000.00	18535000.00	72000.00

Note

Varige driftsmidler/anleggsmidler

Driftsløsere, inventar o.l. er forkortet til: "Drift/inv"

Maskiner og anlegg er forkortet til: "Mask/anl"

Tomter, bygninger og annen fast eiendom er forkortet til: "T/B/AFE"

<u>Anskaff. kost 01.01.</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	194273000.			00

<u>Tilgang i året</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	100706000.	611000.00		00

<u>Avgang i året</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	-49683000.			00

<u>Anskaff. kost 31.12.</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	245296000.	611000.00		00

<u>Akk.av-/nedskr.01.01.</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	108220000.			00



<u>Akk.av-/nedskr.31.12.</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	103036000.	104000.00		
	00			
<u>Bal.ført verdi 31.12.</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	142260000.	507000.00		
	00			
<u>Årets av-/nedskrivn.</u>	<u>Drift/inv</u>	<u>Mask/anl</u>	<u>T/B/AFE</u>	<u>Sum</u>
	45952000.0	104000.00		
	0			

Note

Egenkapital

Aksjekapital er forkortet til: "Aksjekap"

Annen innskutt egenkapital er forkortet til: "A.innsk.EK"

<u>Egenkap. 31.12. forrige år</u>	<u>Aksjekap</u>	<u>Overkurs</u>	<u>A.innsk.EK</u>
	3000000.00		
<u>Egenkapital 31.12.</u>	<u>Aksjekap</u>	<u>Overkurs</u>	<u>A.innsk.EK</u>
	3000000.00		

Egenkapital

Opptjent egenkapital er forkortet til: "Opptj.EK"

<u>Egenkap. 31.12. forrige år</u>	<u>Opptj.EK</u>	<u>Udekket tap</u>	<u>Sum</u>
	8204000.00		11204000.00
<u>Årsresultat</u>	<u>Opptj.EK</u>	<u>Udekket tap</u>	<u>Sum</u>
	-256000.00		-256000.00
<u>Egenkapital 31.12.</u>	<u>Opptj.EK</u>	<u>Udekket tap</u>	<u>Sum</u>
	7947000.00		10947000.00



Building a better
working world

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Dronning Eufemias gate 6A, NO-0191 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, NO-0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i DNB Gjenstandsadministrasjon AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for DNB Gjenstandsadministrasjon AS som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Ledelsens 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 feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med 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 årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller 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 feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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;



Building a better
working world

2

- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapets evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige 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, 1. juli 2021
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Finn Espen Sellæg
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: JF800-AEDAP-OKFCF-8MUL6-SN0IL-OH0CT



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Finn Espen Sellæg

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5997-4-389551

IP: 77.16.xxx.xxx

2021-07-01 12:41:01Z



Penneo Dokumentnøkkel: JF800-AEDAP-OKFCF-8MUL6-SN0IL-OHQQT

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



DNB Gjenstandsadministrasjon AS NOTER TIL REGNSKAPET

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet for DNB Gjenstandsadministrasjon AS er avlagt i samsvar med norsk regnskapslovgivning og god regnskapsskikk for små foretak.

Utlån, misligholdte lån og nedskrivninger

Utlån verdsettes til amortisert kost og inntektene beregnes etter interrentemetode. Ved interrentemetode beregnes engasjementets interrenter. Interrenten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmen inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke dekkes av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med interrenten.

Nedskrivning av finansielle eiendeler som vurderes til amortisert kost

Individuelle nedskrivninger:

Dersom objektive bevis for verdifall kan identifiseres, beregnes nedskrivning på utlån som forskjellen mellom regnskapsført verdi i balansen og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med lånets interrenter. Interrenten som benyttes er lånets interrenter før objektive bevis for verdifall ble identifisert, justert for endring i markedsrente frem til målingstidspunktet. Endring i lånets kredittrisiko som følge av at objektive bevis for verdifall er identifisert, hensyntas ikke ved justering av interrenten som benyttes for neddiskontering. Objektive bevis for verdifall på utlån eller gruppe av utlån omfatter vesentlig finansielle problemer hos debitor, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, tilfeller der det anses som sannsynlig at debitor vil innlede gjeldsforhandling eller andre konkrete forhold som er inntruffet.

Gruppene er definert som utlån med like risiko- og verdiegenskaper basert på inndeling av kundene etter hovedsektorer eller hovednæringer samt risikoklasse. Beregning av nedskrivningsbehov foretas per kundegruppe med utgangspunkt i estimater for konjunkturutvikling samt tapserfaring for de respektive kundegruppene.

Gruppenedskrivninger reduserer engasjementenes regnskapsførte verdi i balansen og periodens endringer resultatføres under nedskrivninger på utlån og garantier. Gruppenedskrivningene er, på samme måte som individuelle, basert på neddiskonterte kontantstrømmer. Grunnlaget er observerte erfaringstall fra individuelle nedskrivninger. Det beregnes renter på nedskrevne gruppevurderte engasjementer etter samme prinsipper og basert på samme erfaringsgrunnlag som for individuelt vurderte engasjementer.

Renter beregnet etter effektiv-rentemetode på nedskrevet verdi av utlåene inngår i "Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter".

Periodisering av renter og gebyrer

Renter og provisjoner resultatføres etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Urealiserte gevinster og tap som oppstår på inngåtte rentesikringsforretninger ved endring i markedsrente for utlån, innskudd og innlåning, periodiseres under netto renteinntekter.

Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester, inntektsføres når de betales. Gebyrer for etablering av låneavtaler periodiseres over lånens løpetid for den delen av gebyrene som overstiger kostnaden ved etableringen.

Salgsgevinster av leasinggjester

Gevinst ved salg av leasinggjester inntektsføres på salgstidspunktet, og bokføres under leiefinansieringsinntekter i årsregnskapet. Basert på historiske salgsgevinster i konsernet av den påregnelige porteføljen er nåverdien av fremtidige salgsgevinster inntatt i bokført verdi. Årets resultat effekt er endringen i estimert nåverdi av de fremtidige salgsgevinstene.

Andre omløpsmidler

Andre omløpsmidler er vurdert etter laveste verdis prinsipp.

Leasing - leiefinansiering

Driftsmidler og bygninger til utleie (leasing) er klassifisert som leiefinansiering og behandles regnskapsmessig som utlån. Leieinntektene inntektsføres etter annuitetsprinsippet. Rentedelen i leasingleien inntektsføres som renteinntekter, mens avragsdelen reduserer balanseverdien av leiefinansiering. Kontrakter med garantert restverdi nedbetales til restverdi over løpetiden. Skattemessig gjennomføres avskrivninger etter saldometoden.

Operasjonell leasing

Kontrakter hvor DNB Gjenstandsadministrasjon AS garanterer restverdien er klassifisert som operasjonell leasing. Leieinntektene består av renter og avdrag og er inntektsført under posten leiefinansiering. Driftsmidlene er balanseført under posten maskiner, inventar og transportmidler. Regnskapsmessige avskrivninger beregnes etter annuitetsmetoden og resultatføres under posten ordinære avskrivninger.

Driftsmidler til eget bruk

Driftsmidler til eget bruk er bokført til anskaffelseskost fratrukket lineære avskrivninger.

Det benyttes følgende avskrivningssatser:

Biler 20 prosent (5 år), EDB-utstyr 33,3 prosent (3 år) og andre driftsmidler 20 prosent (5 år). Bygninger og andre faste eiendeler avskrives med 2,5 prosent (40 år).

Nedskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hver regnskapsavleggelse tas det stilling til om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom slike indikasjoner foreligger, foretas det måling av gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Dersom det påvises at gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi, blir det gjennomført nedskrivning slik at eiendelen vurderes til gjenvinnbart beløp.

Slik nedskrivning reverseres når grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

Vurdering av nedskrivningsbehov

Ved hver regnskapsavleggelse tas det stilling til om det foreligger indikasjoner på verdifall. Dersom slike indikasjoner foreligger, foretas det måling av gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Dersom det påvises at gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi, blir det gjennomført nedskrivning slik at eiendelen vurderes til gjenvinnbart beløp.

Slik nedskrivning reverseres når grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden. Vurderingen baseres på balanse- og skatteposisjoner på balansedagen. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller innenfor samme tidsintervall vurderes mot hverandre. Utsatt skattefordel føres opp som eiendel i balansen når det er sannsynlig at de skattereduserende elementene vil kunne realiseres.

**Eiendeler og gjeld i utenlandsk valuta**

DNB Gjenstandsadministrasjon har norske kroner som sin funksjonelle valuta.

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til kurs på balansedagen. Verdiendringer for slike poster som følge av endret kurs mellom transaksjons- og balansedag, resultatføres.

Omregning av transaksjoner i utenlandsk valuta

DNB Gjenstandsadministrasjon har norske kroner som sin funksjonelle valuta.

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til kurs på balansedagen. Verdiendringer for slike poster som følge av endret kurs mellom transaksjons- og balansedag, resultatføres.

Balansføring og fraregning av eiendeler og forpliktelser

Eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunktet DNB Gjenstandsadministrasjon oppnår reell kontroll over rettighetene til eiendelene og påtar seg reelle forpliktelser.

Eiendeler fraregnes på det tidspunkt reell risiko vedrørende eiendelen er overført og kontroll over rettighetene til eiendelene er bortfalt eller



Note 2 Lønnskostnader

Selskapet har i 2020 sysselsatt 0 årsverk.

Note 3 Ytelser/godtgjørelser til daglig leder, styret, DNB Finans og revisor

Selskapet har i 2020 ikke utbetalt ytelser eller godtgjørelser til daglig leder eller styret. Det ble utbetalt NOK 1.298.000 i administrasjonskostnader til DNB Finans for tjenester utført for selskapet. Det ble utbetalt kr. 118.566 til Group Taxes i DNB for tjenester utført ved MVA rapportering og ligningspapirer.

Det er utbetalt NOK 133.340 i honorar til eksterne revisor.

Note 4 Skatt

Beløp i NOK 1000

	2020	2019
Beregning av betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	(329)	535
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	(21 770)	(17 917)
Skattepliktig inntekt før konsernbidrag	(22 099)	(17 383)
Betalbar skatt	0	0
Beregning av utsatt skatt i balansen		
Driftsmidler	(34 014)	(55 784)
Fremførbart underskudd	(50 234)	(28 135)
Andre forskjeller	0	0
Sum netto midlertidige forskjeller, grunnlag for utsatt skatt/ utsatt skattefordel	(84 248)	(83 920)
Utsatt skattefordel i balansen	18 535	18 462
Endring ført direkte mot egenkapital		
Sum utsatt skattefordel	18 535	18 462
Beregning av årets skattekostnad		
Betalbar skatt	0	0
Netto endring utsatt skatt / skattefordel	72	(118)
Endring ført direkte mot egenkapital		
For lite avsatt skatt tidligere år		
Skattekostnad i resultatregnskapet (-) / Inntekt (+)	72	(118)
Utsatt skattefordel er balanseført ut fra antatt fremtidig positiv inntjening samt at konsernet kan utnytte skattefordelen gjennom konsernbidrag.		
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats		
Resultat før skatt	(329)	535
Skatt 22%	(72)	118
Skatteeffekt permanente forskjeller	0	0
Endring utsatt skatt/Skatteeffekt av endret skattesats til 22% for balanseført utsatt skatt	0	0
For lite avsatt skatt tidligere år	0	0
Skattekostnad (+) / Inntekt (-)	(72)	118
Effektiv skattekostnad	22 %	22 %
	0	0,00

Note 5 Leasing

Beløp i NOK 1000

	Operasjonell leasing	Leie-finansiering	Totalt
Akkumulert anskaffelseskost pr 31.12.2019	0	194 273	194 273
Tilgang til anskaffelseskost i 2020	611	100 706	101 317
Avgang til anskaffelseskost i 2020	0	-49 683	-49 683
Anskaffelseskost pr 31.12.2020	611	245 296	245 907
Samlede av- og nedskrivninger pr 31.12.2019	0	108 220	108 220
Avskrivninger i 2020	104	45 952	46 056
Samlede av- og nedskrivninger på avhendelser i 2020	0	-51 135	-51 135
Samlede av- og nedskrivninger pr 31.12.2020	104	103 036	103 141
Balanseført verdi pr. 31.12.2020	507	142 260	142 766



Note 6 Fordringer og gjeld

Beløp i NOK 1000

Gjeld:	
Sum Gjeld	154 964
Gjeld med forfall inntil 1 år	154 964
Langsiktig gjeld med forfall >5 år	0
Fordringer:	
Sum fordringer	4 611
Fordringer med forfall inntil 1 år	4 611
Langsiktige fordringer med forfall >5 år	

Note 7 Lån og sikkerhetsstillelse til nærstående parter

Beløp i NOK 1000

DNB Gjenstadsadministrasjon AS finansieres via kassakreditt i DNB Bank ASA

Gjeld:	Saldo 31.12.2020	Saldo 31.12.2019
DNB Bank ASA	149 730	93 833
Skatteinspektøren	-	-
Leverandørgjeld	5 234	732
Sum gjeld	154 964	94 565

Fordringer:	Saldo 31.12.2020	Saldo 31.12.2019
Skatteinspektøren	4 611	-

Note 8 Bankinnskudd

Beløp i NOK 1000

	2020	2019
Bundne skattetrekkmidler:	0	0

Note 9 Antall aksjer, aksjeeiere m.v

Aksjekapital	Antall	Pålydende	Balanseført
Aksjer	30	100 000	3 000 000

Alle aksjene gir samme rettigheter i selskapet.

DNB Gjenstadsadministrasjon AS hadde 1 aksjonær pr. 31.12.2020.

Aksjonærer	Aksjer	Eierandel
DNB Bank ASA	30	100,0 %
Totalt antall aksjer	30	100,0 %

Note 10 Endring egenkapital

Beløp i NOK 1000

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	3 000	8 203	11 203
Årets resultat		-256	-256
Egenkapital 31.12.2020	3 000	7 947	10 947



DNB Gjenstandsadministrasjon AS Resultatregnskap 1.1. - 31.12.20

Beløp i NOK 1000	Note	2020	2019
DRIFTSINNTEKTER			
Salgsinntekter		-	-
Andre driftsinntekter		866	1 498
Sum driftsinntekter		866	1 498
DRIFTSKOSTNADER			
Varekostnader		-	-
Lønnskostnader	2,3	-	-
Avskrivninger	5	-	-
Tap ved salg av anleggsmidler		-	-
Andre driftskostnader	3	1 657	994
Sum driftskostnader		1 657	994
DRIFTSRESULTAT		-792	504
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter		2 822	2 400
Finanskostnader		-2 359	-2 369
Netto finansposter		463	31
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		-329	535
Skattekostnad på ordinært resultat	4	-72	118
ÅRSRESULTAT		-256	417
DISPONERING AV ÅRSRESULTAT			
Avsatt til annen egenkapital		-256	417
Sum		-256	417



DNB Gjenstandsadministrasjon AS Eiendeler 31.12

Beløp i NOK 1000	Note	2020	2019
ANLEGGSMIDLER			
Varige driftsmidler			
Inventar og utstyr (operasjonell leasing)	5	507	-
Leiefinansiering (finansiell leasing)	5	142 260	86 053
Sum varige driftsmidler		142 766	86 053
Sum anleggsmidler		142 766	86 053
Immatrielle eiendeler			
Utsatt skatt	4	18 535	18 462
Sum immatrielle eiendeler		18 535	18 462
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		-	-
Andre fordringer	6,7	4 611	1 252
Sum fordringer		4 611	1 252
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	-	-
Sum omløpsmidler		4 611	1 252
SUM EIENDELER		165 911	105 768



DNB Gjenstandsadministrasjon AS Egenkapital og gjeld 31.12

Beløp i NOK 1000	Note	2020	2019
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	9,10	3 000	3 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	10	7 947	8 203
Sum egenkapital		10 947	11 203
GJELD			
Avsetning for forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser		-	-
Utsatt skatt		-	-
Sum avsetning for forpliktelser		-	-
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	6,7	149 730	93 833
Øvrig langsiktig gjeld			
Sum annen langsiktig gjeld		149 730	93 833
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		-	-
Leverandørgjeld		5 234	732
Betalbar skatt	4	-	-
Skyldig offentlige avgifter		-	-
Utbytte		-	-
Annen kortsiktig gjeld		-	-
Sum kortsiktig gjeld		5 234	732
Sum gjeld		154 964	94 564
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		165 911	105 768
		-	0

Bergen, 30. juni.2021

Årsregnskapet er signert elektronisk

Lars Feginn
Daglig leder og styremedlem

Kjell Strønen
Styremedlem

Stefan Davidsson
Styreleder