



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Rolf Eek-Johansen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 08.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 15.09.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Provisjonsinntekter		63 956 000	58 366 000
Sum inntekter		63 956 000	58 366 000
Kostnader			
Personalkostnader	4	29 665 000	30 851 000
Ordinære avskrivninger	7	1 613 000	1 493 000
Andre driftskostnader	5	30 545 000	25 083 000
Sum kostnader		61 823 000	57 427 000
Driftsresultat		2 133 000	939 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		34 000	
Sum finansinntekter		34 000	
Rentekostnad til foretak i samme konsern			34 000
Annen rentekostnad		-1 000	218 000
Sum finanskostnader		-1 000	252 000
Netto finans		35 000	-252 000
Ordinært resultat før skattekostnad		2 168 000	687 000
Skattekostnad på ordinært resultat	6	478 000	173 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 690 000	514 000
Årsresultat		1 690 000	514 000
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital		1 690 000	514 000
Sum overføringer og disponeringer		1 690 000	514 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter	7	2 572 000	1 944 000
Utsatt skattefordel	6	1 072 000	1 551 000
Sum immaterielle eiendeler		3 644 000	3 495 000
Varige driftsmidler			
Maskiner og anlegg	7	334 000	1 158 000
Sum varige driftsmidler		334 000	1 158 000
Sum anleggsmidler		3 978 000	4 653 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer		23 788 000	16 899 000
Sum fordringer		23 788 000	16 899 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		7 901 000	9 878 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		7 901 000	9 878 000
Sum omløpsmidler		31 689 000	26 777 000
SUM EIENDELER		35 667 000	31 430 000
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	9	6 900 000	14 600 000
Overkurs		23 400 000	15 700 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Annen innskutt egenkapital		-12 205 000	-13 895 000
Sum innskutt egenkapital		18 095 000	16 405 000
Sum egenkapital		18 095 000	16 405 000
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Skyldige offentlige avgifter		1 401 000	1 342 000
Kortsiktig konserngjeld	10	11 070 000	9 877 000
Annen kortsiktig gjeld		5 101 000	3 806 000
Sum kortsiktig gjeld		17 572 000	15 025 000
Sum gjeld		17 572 000	15 025 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		35 667 000	31 430 000



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 594541

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Rolf Eek-Johansen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 08.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

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, 07.07.2022



Organisasjonsnr: 948 063 603
MODHI COLLECT AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Provisjonsinntekter		63 956 000	58 366 000
Sum inntekter		63 956 000	58 366 000
Kostnader			
Personalkostnader	4	29 665 000	30 851 000
Ordinære avskrivninger	7	1 613 000	1 493 000
Andre driftskostnader	5	30 545 000	25 083 000
Sum kostnader		61 823 000	57 427 000
Driftsresultat		2 133 000	939 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		34 000	
Sum finansinntekter		34 000	
Rentekostnad til foretak i samme konsern			34 000
Annen rentekostnad		-1 000	218 000
Sum finanskostnader		-1 000	252 000
Netto finans		35 000	-252 000
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på ordinært resultat	6	478 000	173 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 690 000	514 000
Årsresultat		1 690 000	514 000
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital		1 690 000	514 000
Sum overføringer og disponeringer		1 690 000	514 000



Organisasjonsnr: 948 063 603
MODHI COLLECT AS

BALANSE

Beløp i: NOK **Note** **2021** **2020**

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter	7	2 572 000	1 944 000
Utsatt skattefordel	6	1 072 000	1 551 000
Sum immaterielle eiendeler		3 644 000	3 495 000

Varige driftsmidler

Maskiner og anlegg	7	334 000	1 158 000
Sum varige driftsmidler		334 000	1 158 000

Sum anleggsmidler		3 978 000	4 653 000
--------------------------	--	------------------	------------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Andre fordringer		23 788 000	16 899 000
Sum fordringer		23 788 000	16 899 000

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter og lignende		7 901 000	9 878 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		7 901 000	9 878 000

Sum omløpsmidler		31 689 000	26 777 000
-------------------------	--	-------------------	-------------------

SUM EIENDELER		35 667 000	31 430 000
----------------------	--	-------------------	-------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Selskapskapital	9	6 900 000	14 600 000
Overkurs		23 400 000	15 700 000
Annen innskutt egenkapital		-12 205 000	-13 895 000
Sum innskutt egenkapital		18 095 000	16 405 000

Sum egenkapital		18 095 000	16 405 000
------------------------	--	-------------------	-------------------

Sum langsiktig gjeld		0	0
-----------------------------	--	----------	----------

Kortsiktig gjeld



Skyldige offentlige avgifter		1 401 000	1 342 000
Kortsiktig konserngjeld	10	11 070 000	9 877 000
Annen kortsiktig gjeld		5 101 000	3 806 000
Sum kortsiktig gjeld		17 572 000	15 025 000
Sum gjeld		17 572 000	15 025 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		35 667 000	31 430 000



Organisasjonsnr: 948 063 603
MODHI COLLECT AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
2

Regnskapsprinsipper

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

Note
4

Antall årsverk i regnskapsåret
35.00

Note
4

Spesifisering av resultatregnskapet

Lønnskostnader

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	20285000.00	20022000.00
<u>Folketrygdavgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	3201000.00	2997000.00
<u>Pensjonskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	2317000.00	2106000.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	3862000.00	5726000.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	29665000.00	30851000.00

Mer om årsverk og lønn
Lønn adm. dir vises til Note 4

Note

Ekstraordinære inntekter og kostnader

<u>Sum</u>	<u>Beløp</u>
------------	--------------

Note



7

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

<u>Anskaffelseskost 01.01.</u>	<u>Varige driftsmidler</u>	<u>Immaterielle eiend.</u>
	2668000.00	3152000.00
<u>Tilgang i året</u>	<u>Varige driftsmidler</u>	<u>Immaterielle eiend.</u>
	34000.00	1382000.00
<u>Anskaffelseskost 31.12.</u>	<u>Varige driftsmidler</u>	<u>Immaterielle eiend.</u>
	2702000.00	4534000.00
<u>Samlede av-/nedskrivn.</u>	<u>Varige driftsmidler</u>	<u>Immaterielle eiend.</u>
	2368000.00	1963000.00
<u>Balanseført verdi 31.12.</u>	<u>Varige driftsmidler</u>	<u>Immaterielle eiend.</u>
	334000.00	2572000.00
<u>Økonomisk levetid</u>		<u>Immaterielle eiend.</u>
		5
<u>Avskrivningsplan</u>		<u>Immaterielle eiendeler</u>
		lineær

Anskaffelseskost - balanseførte lånekostnader, egentilvirkede anleggsmidler

Goodwill spesifisert for hvert enkelt virksomhetskjøp

Avskrivningsplan for goodwill som er lenger enn fem år - begrunnelse

Mer om varige driftsmidler/immaterielle eiendeler

Konsernregnskap

Virksomheten inngår i konsolideringen til morselskapets konsernregnsk.: Ja

Morselskapet sitt navn

Modhi Finance AS

Forretningskontor for morselskapet

Sjølyst plass 3

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld

Fordringer

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	1203000.00	
<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	16120000.00	
<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>



Kortsiktig gjeld

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	-7943000.00	

<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	-2494000.00	

<u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>

<u>Pantstillelse</u>	<u>Beløp</u>

Note

Fordringer

Fordringer som forfaller senere enn ett år etter regnskapsårets slutt

Mer om fordringer

Note

9

<u>Beholdning av egne aksjer</u>	<u>Antall</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Andel av aksjek.</u>
	6900.00	1000.00	100.00%

Erverv

Endringer i beholdning av aksjer i løpet av regnskapsåret

Avhendelse

Endringer i beholdning av aksjer i løpet av regnskapsåret

Samvirkeforetak

Vedtektsbestemmelser/årsmøtevedtak/forslag til vedtak om medlemskapskonti

Mer om aksjer



[Admincontrol](#)

List of Signatures Page 1/1

2021 Årsrapport Modhi Collect_v3.pdf

Name	Method	Signed at
Martinsen, Torbjørn	BANKID	2022-03-08 17:09 GMT+01
Eek-johansen, Roll	BANKID MOBILE	2022-03-08 11:53 GMT+01
Bjørn Ove Ottosen	BANKID MOBILE	2022-03-08 11:31 GMT+01
Kjenong, Lise	BANKID MOBILE	2022-03-08 11:25 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: F6460EFD50B34C3AA762547CD972F4FD



ÅRSRAPPORT 2021

Modhi Collect AS

Styrets beretning / Resultat og Balanse



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F349CEFD0C85405AA782547CD072FFFD



STYRETS ÅRSBERETNING 2021
FOR
Modhi Collect AS

VIRKSOMHETSOMRÅDE

Modhi Collect AS er et datterselskap av Modhi Finance AS og en del av konsernet SpareBank 1 Gruppen AS. Selskapet har sin virksomhet innen inkasso og annen inndrivning av forfalte pengekrav. Selskapet har sin forretningsadresse i Oslo.

Lise Kjenong er administrerende direktør i selskapet.

UTVIKLING I RESULTAT OG STILLING I MODHI COLLECT AS

Modhi Collect AS startet opp med regnskapsmessig virkning november 2018 og hadde i 2019 en oppstartsfase med betydelig vekst. Veksten har vært stabil i 2020 og 2021.

Antall ansatte i 2021 er 34 personer og i 2020 var det 35 personer.

Selskapets inntekter stammer i all hovedsak fra levering av inkassotjenester til morselskapet. Inntektene økte fra 58,4 mill. kroner i 2020 til 64 mill. kroner i 2021. For 2022 forventes fortsatt betydelig vekst i inntektene som følge av morselskapets planlagte investering i nye porteføljer.

Selskapet er nå over i en ordinær driftssituasjon og regnskapet for 2021 avsluttes med et overskudd etter skatt på 1,69 mill. kroner mot 0,5 mill. kroner i 2020.

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift som anses ivaretatt gjennom det fremlagte årsregnskapet for 2021.

DISPONERING AV ÅRETS RESULTAT

Styret foreslår at hele overskuddet i 2021 etter skatt på 1,69 mill. kroner overføres til annen egenkapital.

RISIKOFORHOLD

Modhi Collect AS har sin inntekt fra inkassovirksomhet og driver i all hovedsak virksomhet for morselskapet Modhi Finance AS. Selskapet er 100% eiet av Modhi Finance AS og selskapets vekst vil derfor være avhengig av Modhi Finance sine fremtidige porteføljekjøp. Selskapets kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko anses derfor til å være av liten betydning for selskapet og vil i sin helhet være knyttet til morselskapets risiko. Det er derfor ikke vurdert egne sikringsstrategier knyttet til selskapets risiko.

Likviditeten anses som tilfredsstillende. Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var 15,6 mill. kroner i 2021 mot en negativ kontantstrøm i 2020 på 15,4 mill. kroner. Selskapet forventer en fortsatt positiv kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter.

Selskapet er som inkassoforetak pliktig å tegne forsikring som dekker sikkerhet for fordringsmassen i tråd med krav fastsatt i inkassoforskriftens kapittel 3. Selskapet har tegnet slik forsikring og følger denne opp i tråd med krav fastsatt i nevnte kapittel.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C35405AAE82547CD072FFFD



Videre er selskapet omfattet av SpareBank 1 – alliansen sin felles forsikring for styreansvar. Forsikringssummen er felles for alle selskaper og banker som er en del av SpareBank 1 alliansen, slik at man ved eventuelle skadetilfeller bruker av den samme forsikringssummen. Forsikringen har ingen egenandel. Forsikringen gjelder for enhver person som har vært, er eller blir daglig leder, styremedlem, medlem av ledelsen eller tilsvarende styreorgan i selskaper og banker som er omfattet av forsikringen, samt enhver tidligere eller nåværende eller fremtidig ansatt som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formuesskade som skyldes krav fremsatt i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse. Med formuesskade menes økonomisk tap som ikke direkte er oppstått som følge av fysisk skade på person eller ting. Videre dekker forsikringen krav rettet mot sikrede av eller på vegne av en ansatt som følge av diskriminering, trakassering eller andre ulovligheter begått under ansettelsen eller unnlatelse av å innføre eller gjennomføre en adekvat personalpolitikk eller prosedyrer.

Forsikringen dekker bøter pålagt sikrede som følge av dekningsmessige krav i henhold til forsikringsvilkårene, med mindre bøtene ikke er forsikringsbare i henhold til gjeldende rett i den jurisdiksjonen hvor kravet rettes.

ORGANISASJON OG ARBEIDSMILJØ

Organisasjon

Modhi Collect AS hadde ved utgangen av 2021 i alt 34 ansatte for 2021. Ansatte i Modhi Collect AS fordeler seg med 28 kvinner og 6 menn.

Selskapet benytter SpareBank 1 Gruppen og Banksamarbeidet SpareBank 1 Utvikling DA som leverandør av administrative fellestjenester og støttetjenester der disse kan leveres. Selskapet benytter SpareBank1 Gruppens konsern HR policy og ressurser fra sentral HR avdeling i forbindelse med prosesser knyttet til å rekruttere, følge opp og utvikle personalet.

Arbeidsmiljø og sykefravær

Arbeidsmiljøet i Modhi Collect AS vurderes å være godt. Medarbeiderundersøkelser er ikke gjennomført i 2021 grunnet forsinkelser i prosjekt med overgang til ny metode og plattform for dette. Samarbeidet med de ansattes organisasjoner har vært godt og konstruktivt gjennom hele året. Selskapet har bedriftsavtale med LO Finans og Finansforbundet.

I de etiske retningslinjer er det fastsatt regler for hvordan ansatte og tillitsvalgte skal varsle dersom de får kunnskap om forhold som er i strid med blant annet lover, forskrifter eller konsernets interne regler. Selskapet vil ha en jevnlig gjennomgang av varslingsystemrutiner framover for å sikre at alle ansatte er oppdatert og kjent med rutiner og retningslinjer til enhver tid. Det er også etablert en egen varslingsrutine. Det ble i 2021 ikke varslet noen saker i Modhi Collect AS.

Det er kontinuerlig fokus på forebyggende arbeid og oppfølging av sykefravær. I forhold til 2020 er sykefraværet økt til 8,14 % fordelt på 6,23 % legemeldt og 1,91 % egenmeldt fravær. Årsak til det kan være at det er fortsatt lav terskel til å holde seg hjemme syk ved oppståtte forkjølelssymptomer pga. Covid 19. Selskapet har også gitt tilbud om gratis influensavaksine til ansatte i 2021. Det er ikke registrert noen ulykker eller skader relatert til arbeid.

Egenmeldt / Legemeldt	Egenmeldt			Legemeldt			Tilfeller	Dagsverk fravær	%
	Tilfeller	Dagsverk fravær	%	Tilfeller	Dagsverk fravær	%			
Totalt	75	146,4	1,91 %	35	476,9	6,23 %	110	623,3	8,14 %

Bedriften har fulgt opp både nasjonale, regionale og kommunale retningslinjer for å ivareta trygge arbeidsforhold under den pågående koronapandemien. Bruken av hjemmekontor har i perioder vært



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID
F343CEFD0C85405AAE82547CD072FFFD



omfattende, men avpasset til den enkeltes medarbeiders boforhold gitt at medarbeiderne behandler store mengder sensitive personopplysninger.

Likestillingsloven, Diskriminerings- og tilgjengelighetsloven

SpareBank 1 Gruppen anvender en metodikk for vurdering av roller og stillinger, for å sikre objektiv lønnsfastsettelse. Det praktiseres lik lønn for arbeid av lik verdi uavhengig av kjønn, etnisitet og funksjonsevne.

I rekrutteringsprosesser er det stort fokus på å etterstrebe riktig kjønnsbalanse og motvirke diskriminering. Av tiltak i 2021 kan nevnes at vi har gjennomført to workshops i regi av eksterne med fokus på etnisk mangfold og det å motvirke diskriminering i rekrutterings- og profilerings situasjoner. Innholdet i stillingsannonser er endret med mer fokus på mangfold og vi har blitt mer bevisste på at bildebruk og ordvalg har konsekvenser for hvem som søker jobb hos oss. Dette arbeidet vil vi fortsette med i 2022.

Det er fokus på riktig kjønnsbalanse blant intervju kandidater ved rekruttering. Det er totalt 4 nyansatte i 2021, og alle er kvinner.

I 2021 inngikk SpareBank 1 alliansen i et samarbeid med initiativet "Kvinner i finans".

I fjerde kvartal 2021 ble de fysiske forhold i virksomheten gjennomgått, samt at det ble gjennomført en sjekk av kantina for å se om maten var godt nok merket med tanke på allergier mm. Det bekreftet at lokalene er tilrettelagt for å ivareta medarbeidere med nedsatt funksjonsevne og at maten i kantinen var godt merket.

Selskapet får god tilbakemelding på spørsmål om i hvor stor grad man gjør det mulig å kombinere arbeid og familielev. Det tilrettelegges for spesielle behov i forbindelse med for eksempel omsorgsbehov og alder.

Per 31. desember 2021 hadde selskapet 34 fast ansatte, fordelt på 28 kvinner og 6 menn, som tilsvarer en andel kvinner på 82 %. Selskapet hadde 8 midlertidig ansatte, 5 kvinner og 3 menn. Modhi Collect tilstreber hele stillinger, og for fast ansatte per 31.12.2021 var 0 % av kvinnene (0 personer) og 0 % av mennene (0 person) deltidsansatt. Det var heller ingen deltidsansatte som ufrivillig jobbet deltid. Ved uttak av foreldrepermisjon tok kvinnene i snitt ut 39,7 uker og mens det ikke var noen mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon i 2021.

Fast ansatte		Midlertidig ansatte		Foreldrepermisjon I gjennomsnitt antall uker		Faktisk deltid		Ufrivillig deltid	
Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
28	6	5	3	39,7	0	0	0	0	0

Kvinnens andel av menns overtidsgodtgjørelser var 92,9 %, mens for skattepliktige naturallytelser var den 112,8 %. Se tabell under for detaljer. Selskapet hadde verken noe å registrere på kontante ytelser eller uregelmessige tillegg.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C35405AAE82547CD072FFFD



MODHI COLLECT

	Kjønnsbalanse		Lønn				
	Antall kvinner	Antall menn	Fastlønn	Kontante ytelse	Uregelmessige tillegg	Overtidsgodtgjørelse	Skattepliktig naturalytelse
Totalt	82 %	18 %	96 %	-	-	92,9 %	112,8 %
Nivå 1	x	x	x	-	-	x	x
Nivå 2	x	x	x	-	-	x	x
Nivå 3	x	x	x	-	-	x	x
Nivå 4	x	x	x	-	-	x	x

Det ytre miljø

Virksomheten i Modhi Collect AS er ikke av en slik art at den forurensrer det ytre miljø. Selv om selskapet ikke forurensrer 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.

FREMTIDSUTSIKTER

Modhi Collect AS sin vekst vil være avhengig av morselskapet Modhi Finance AS sine fremtidige porteføljekjøp. Modhi Collect AS forventer god og lønnsom vekst i årene som kommer som følge av vekstplanene i morselskapet Modhi Finance AS. Det er noe usikkerhet til når veksten vil komme, da den er avhengig av tidspunkt Modhi Finance AS foretar sine porteføljekjøp. Årets resultat er noe lavere enn forventet, men viser en forbedring sammenlignet med forrige år.

Styret er godt fornøyd med årets resultat, og årsregnskapet gir etter styrets vurdering tilfredsstillende informasjon om selskapets stilling ved årsskiftet.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0035405AA782547CD072FFFD



Styret i Modhl Collect AS

Oslo, 08. mars 2022

M O D H I
C O L L E C T

Rolf Eck-Johansen
styrets leder

Torbjørn Martinsen
Styremedlem

Bjørn Ove Ottosen
Styremedlem

Lise Kjenong
Administrerende direktør



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F519CEFD0C85405AAE82547CD072FFFD



Resultatregnskap Modhi Collect AS

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2021	31.12.2020
Provisjonsinntekter	10	63.956	58.366
Sum driftsinntekter		63.956	58.366
Personalkostnader	4	29.665	30.851
Ordinære av- og nedskrivninger	7	1.613	1.493
Andre driftskostnader	10	30.545	25.083
Sum driftskostnader	5	61.823	57.427
Driftsresultat		2.133	939
Annen renteinntekt		-34	34
Annen rentekostnad		-1	218
Sum rentekostnader og lignende kostnader	10	-35	252
Ordinært resultat før skattekostnad		2.169	687
Skattekostnad på ordinært resultat	6	479	173
Ordinært resultat		1.690	514
Årsresultat		1.690	514
Overføringer og disponeringer			
Avsatt konsernbidrag		0	0
Overført til annen egenkapital		1.690	514
Sum disponert		1.690	514



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F549CEFD0C85405AA782547CD072FFFD



Balanse

Modhi Collect AS

Eiendeler

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2021	31.12.2020
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Andre immaterielle eiendeler	7	2 572	1 944
Utsatt skattefordel	6	1 072	1 551
Sum immaterielle eiendeler		3 643	3 495
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.l	7	334	1 158
Sum varige driftsmidler		334	1 158
Sum anleggsmidler		3 978	4 653
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre eiendeler		1 261	1 521
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		1 760	736
Lidlegg på vegne av oppdrags giver		4 648	14 641
Annen fordring på selskap i samme konsern		16 120	-
Sum fordringer		23 788	16 899
Bankinnskudd, kontanter og lignende	3, 10	7 901	9 878
Sum omløpsmidler		31 689	26 777
SUM EIENDELER		35 667	31 431



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C35405AA782547CD072FFFD



Egenkapital og gjeld

Alle beløp i NOK 1 000	Noter	31.12.2021	31.12.2020
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	9	6.900	6.900
Overkurs		23.400	23.400
Annen innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		30.300	30.300
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		-12.205	-13.895
Sum opptjent egenkapital		-12.205	-13.895
Sum egenkapital		18.095	16.405
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Påløpne ikke forfalte kostnader	8	1.964	1.886
Gjeld til selskap i samme konsern	10	11.070	9.877
Skyldige offentlige avgifter		1.401	1.342
Annen kortsiktig gjeld		3.139	1.921
Sum kortsiktig gjeld		17.573	15.026
Sum gjeld	8	17.573	15.026
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		35.667	31.431

Styret i Modhi Collect AS

Oslo, 08. mars 2022

Rolf Eek-Johansen
styrets leder

Torbjørn Martinsen
Styremedlem

Bjørn Ove Ottosen
Styremedlem

Lise Kjenong
Administrerende direktør



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F543CEFD0C85405AA782547CD072FFFD



Kontantstrømoppstilling

Modhi Collect AS

NOK 1 000	31.12.2021	31.12.2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnader	2 169	687
Betalt skatt	-	-
Avskrivninger og nedskrivninger	1 613	1 493
Netto renteinntekter/rentekostnader	-63 992	-
Betalte rentekostnader	36	-
Mottatte renteinntekter	63 956	-
Økning av brutto utlån til kunder	-	-
Økt gjeld i morselskap	1 193	-30
Endring i andre tidsavgrensningsposter	10 584	-17 574
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	15 559	-15 425
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Investering i realaktiva	-34	-302
Investering i datterselskap	-	-
Investering i immaterielle eiendeler	-1 382	-188
Vederlag ved salg av realaktiva	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-1 416	-490
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Nedbetalning av gjeld	-	-
Innbetalinger av ny egenkapital	-	4 600
Innbetalinger av overkursfond	-	15 400
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	20 000
Netto kontantstrøm for perioden	14 143	4 085
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01.	9 878	5 793
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12. konsernkontoordning	-16 120	-
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12.	7 901	9 878



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C8405AA782547CD072FFFD



Egenkapitaloppstilling

Modhi Collect AS

Morselskap

NOK 1 000	Aksjekapital	Overkurs	Opplyent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12.2020	6.900	23.400	-13.895	16.405
Resultat etter skatt	-	-	1.690	1.690
Konsernbidrag	-	-	-	-
Årets utvidede resultat	-	-	-	-
<i>Estimatavvik pensjon netto</i>	-	-	-	-
Totalresultat per 31.12.2021	-	-	1.690	1.690
Aksjekapitalutvidelse	-	-	-	-
Kapital nedsettelse	-	-	-	-
Utbetalt utbytte	-	-	-	-
Sum transaksjoner med aksjeeiere	-	-	-	0
Egenkapital per 31.12.2021	6.900	23.400	-12.205	18.095



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C85405AAE82547CD072FFFD



Noter til regnskapet

Note 1 Generell informasjon

Modhi Collect AS er et heleid datterselskap av Modhi Finance AS. Modhi Finance AS er et heleid datterselskap av SpareBank 1 Gruppen AS. Konsernregnskapet er tilgjengelig på <http://investor.sparebank1.no>. Modhi Collect AS har forretningsadresse Sjølyst plass 3 i Oslo.

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

Inntekter inntektsføres i hovedsak løpende i takt med innbetaling på inkassosakene og følger derfor kontantprinsippet. Inkassosaker løst på vegne av morselskap vurderes løpende.

Salærinntekter blir inntektsført ved innbetaling på inkassosakene. Endring i balanseført verdi av inkassosaker under utførelse ligger i resultatregnskapet under regnskapslinjen «Andre inntekter fra inkassosaker». Balanseført verdi er regnskapsført som omløpsmidler på regnskapslinjen «Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter».

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan over den forventede økonomiske levetiden. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmiddelet.

Anskaffelseskost for eiendelen omfatter kjøpesummen, med fradrag for bonuser, rabatter og lignende, og med tillegg for kjøpsutgifter (frakt, toll, offentlige avgifter som ikke refunderes og andre direkte kjøpsutgifter). Ved kjøp i utenlandsk valuta balanseføres eiendelen til kursen på transaksjonstidspunktet. For immaterielle eiendeler omfatter anskaffelseskost også direkte utgifter for å klargjøre eiendelen for bruk, for eksempel utgifter til testing av eiendelen. Etterfølgende utgifter legges til driftsmidlenes balanseførte verdi eller balanseføres separat når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler tilknyttet utgiften vil tilflyte selskapet, og utgiften kan måles pålitelig. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader aktiveres ikke.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F543CEFD9C83405AAE82947CD072FFFD



Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler knytter seg til IT og prosjektsystemer. Standard IT-programvarer og prosjektsystemer som oppfyller kriteriene for balanseføring føres til anskaffelseskost (inkludert utgifter til å få programmene operative). Eiendelene avskrives lineært over forventet utnyttbar levetid. Utgifter til vedlikehold av programvare kostnadsføres etter hvert som de påløper. Utgifter direkte forbundet med utvikling av identifiserbar og unik programvare som eies av selskapet, blir balanseført som en immateriell eiendel dersom det kan påvises at programvaren vil generere synlige fremtidige økonomiske fordeler og utgiftene kan måles pålitelig. Følgende kriterier må være oppfylt:

- Det er teknisk mulig å ferdigstille programvaren/systemet slik at det vil være tilgjengelig for bruk
- Ledelsen har til hensikt å ferdigstille programvaren/systemet og bruke eller selge det
- Det kan påvises hvordan programvaren/systemet vil generere sannsynlige fremtidige økonomiske fordeler
- Tilstrekkelige tekniske, finansielle eller andre ressurser er tilgjengelig for å ferdigstille og ta i bruk eller selge programvaren/systemet
- Utgiftene kan måles pålitelig

Avskrivninger beregnes og resultatføres lineært over estimert utnyttbar levetid for de immaterielle eiendelene, med mindre slik levetid er ubegrenset. Ved endring i antatt økonomisk levetid til kortere antatt levetid nedskrives verdien til bokført verdi som om anleggsmiddelet hadde hatt opprinnelig avskrivningsplan. Resterende verdi avskrives over gjenværende økonomisk levetid. Immaterielle eiendeler blir avskrevet fra tidspunktet de er tilgjengelige for bruk og har estimert levetid på 5 år.

Klientmidler

Klientmidler og andre midler som oppbevares av konsernet, men som tilhører investorene (klientmidler), oppføres ikke i balansen. Dersom klientmidlene overstiger klientansvaret (klientgjelden) er det overskytende konsernets eiendel og oppføres i balansen under regnskapslinjen «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist». Dersom klientmidlene ikke fullt ut dekker klientansvaret er underdekningen konsernets gjeld til klienten og oppføres som «Andre forpliktelser» i balansen.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene.

Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter består av kontanter, bankinnskudd og klientmidler. Klientmidler presenteres netto. Selskapets andel av konsernkontoordning er presentert som fordringer/forpliktelser på selskap i samme konsern.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer som umiddelbart og med uvesentlig kursrisiko kan konverteres til kjente kontantbeløp og med gjenværende løpetid mindre enn tre måneder fra anskaffelsesdato.

Skatt

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 nyttiggjort.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F543CEFD0C85405AAE82547CD072FFD0



Note 3 Kontanter og kontantekvivalenter

NOK 1 000	2021	2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	22.771	8.628
Bundne skatetreksmidler	1.250	1.250
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	24.021	9.878

Klientmidler

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

NOK 1 000	2021	2020
Klientmidler		
Klientmidler inkassosaker	6.793	8.043
Klientansvar inkassosaker	-6.177	-6.236
Differanse	616	1.806
Opptjent salær og provisjon	615	1.786
Kreditrenter mottatt på klientkonto	1	20
Sum	616	1.806



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F549CEFD9036405AA782547CD072FFFD



Note 4 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

NOK 1.000	2021	2020
Lønnskostnader	20.285	20.022
Arbeidsgeveravgift	3.201	2.997
Styrehonorarer	0	273
Pensjonskostnader	2.317	2.106
Øvrige personalkostnader	933	416
Vilkarjenester	2.930	5.037
Sum personalkostnader 1)	29.665	30.851

Antall årsverk pr 01.01.	35	36
Antall årsverk pr 31.12.	35	35

1) Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredstiller kravene i denne lov.

Ytelser til administrerende direktør

NOK 1.000	År	Lønn/honorar	Bonus	Annen godtgjørelse	Pensjon
Adm. direktør Lise Kjenong	01.01.21 - 31.12.21	1.408	0	161	151

Ved opphør av arbeidsforhold innført av Modhi Collect AS har administrerende direktør rett til etterlønn tilsvarende lønn og tilleggsgodter for 12 måneder utover oppsigelsesbød.

Ytelser til styrende organer

NOK 1.000	2021	2020
Styre honorar	0	273

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

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



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C36405AA782547CD072FFFD



Note 5 Andre driftskostnader

NOK 1 000	2021	2020
IT-kostnader	10.369	8.707
Markedsføring	-	69
Kontorkostnader	4.928	4.919
Andre driftskostnader	15.248	11.388
Sum driftskostnader	30.545	25.083

Godtgjørelse til revisor

Revisor for selskapet er KPMG. Kostnadene fordeler seg slik:

NOK 1 000	2021	2020
Lovpålagt revisjon	214	190
Andre attestasjonstjenester	-	-
Andre tjenester	51	2
Sum ekskl. merverdilavgift	265	192



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F543CEFD0C85405AA7E2547CD072FFFD

M O D H I
C O L L E C T

Note 6 Skatt

NOK 1 000	2021	2020
Resultat før skattekostnad	2 169	687
Endring midlertidige forskjeller	492	403
Permanente forskjeller	8	98
Avregnet fremførbart underskudd	-2 669	-1 187
Grunnlag for betalbar skatt i resultat	0	0
Beregnet betalbar skatt	-	-
Endring i utsatt skattefordel (økning -, reduksjon +)	479	173
Skattekostnad i resultatregnskapet	479	173
Midlertidige forskjeller per 31.12.	2021	2020
Anleggsmidler	-504	-13
Andre midlertidige forskjeller	-	10
Sum skattebærende midlertidige forskjeller	-504	-3
Sum midlertidige forskjeller som påvirker skattegrunnlaget	-504	400
Fremførbart skattemessig underskudd	-4 367	-7 046
Totale alle forskjeller som påvirker skattegrunnlaget	-4 871	-7 048
Utsatt skatt	-1 072	-1 551
Netto bokført utsatt skattefordel	-1 072	-1 551
Avstemming av skattekostnad:	2021	2020
22% av resultat før skatt	477	151
Permanente forskjeller (22%)	2	21
Beregnet skattekostnad i resultatregnskapet	479	173
Skattekostnad i resultatregnskapet	479	173
Effektiv skattesats i %	22 %	22 %



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F343CEFD0C83405AA782547CD072FFFD



Note 7 Anleggsmidler og immatrielle eiendeler

Varige driftsmidler

NOK 1 000	IT-utstyr	Inventar	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.	1.010	1.658	2.668
Tilgang i året	34	-	34
Avgang i året	-	-	-
Anskaffelseskost pr. 31.12.	1.045	1.658	2.702
Akkumulerte avskrivninger pr 01.01.	534	976	1.510
Årets ordinære avskrivninger	327	531	858
Akkumulerte avskrivninger - avgang	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger pr 31.12.	861	1.507	2.368
Sum varige driftsmidler	183	151	334
Avskrivningsmetode	lineær	lineær	
Økonomisk levetid	3 år	3 år	

Immatrielle eiendeler

NOK 1 000	IT-systemer/prosjekt	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.	3.152	3.152
Tilgang i året	1.382	1.382
Avgang i året	-	-
Anskaffelseskost pr. 31.12.	4.534	4.534
Akkumulerte avskrivninger pr 01.01.	1.208	1.208
Årets ordinære avskrivninger	755	755
Akkumulerte avskrivninger pr 31.12.	1.963	1.963
Sum immaterielle driftsmidler	2.572	2.572
Avskrivningsmetode	lineær	
Økonomisk levetid	5 år	

Note 8 Annen gjeld og forpliktelse

NOK 1 000	2021	2020
Offentlige avgifter	1.401	1.342
Annen kortsiktig gjeld	3.139	1.921
Kortsiktig gjeld til morselskap	11.070	9.877
Pålepte ikke forfalte kostnader og inntekter	1.964	1.886
Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse	17.573	15.026



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID
F543CEFD0C83405AA7E2547CD072FFFD



Note 9 Eierstruktur

Eier	Fra dato	Antall aksjer	Eierandel
Modhi Finance AS	Juni 2018	6.900	100 %

Pålydende 1.000 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 villkår. 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):	2021	2020
Morselskap	67.560	57.927
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-
Kjøp av tjenester (kostnader):		
Morselskapet	-	-
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	21.846	11.966
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	752
Renteinnt. (+) på utlån og rentekonstr. (-) på lån		
Morselskapet	-	-
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	35	-13
Balanseposter som følge av kjøp og salg av tjenester		
Morselskap	-7.943	4.885
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	-2.494	-321
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-
Utlån, fordringer og andre finansielle transaksjoner		
Morselskapet	1.203	-
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	16.120	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	11.149
Lån, gjeld og andre finansielle transaksjoner		
Morselskap	-	-
Datterselskap	-	-
Andre nærstående parter	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-
Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket	-	-



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

DocuSign ID
F343CEFD0C83405AA782547CD072FFFD



Note 11 Hendelser etter balansedagen

Det er ingen hendelser i 2022 som har virkning for regnskapsavleggelsen pr 31.12.2021.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F343CEFD0C36405AA782547CD072FFFD



KPMG AS
Serkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Modhi Collect AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Modhi Collect AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, Forskrift om årsregnskap m.m. for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk for små foretak.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, Forskrift om årsregnskap m.m. for inkassovirksomhet og god regnskapsskikk for små foretak. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Ålesund	Finnøy	Notte	Strøms
Arendal	Hamar	Skien	Tronås
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodø	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drømmen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund

Penneco Dokumentnrøkkkel: SHW41-UB8V2-MXN3U-PXH17-4W68S-ECSPJ



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 er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon 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 ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av 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 årsregnskapet, 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 årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. 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 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 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.

Oslo, 10. mars 2022
KPMG AS

Lars Inge Pettersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



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."

Lars Inge Pettersen

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-857839

IP: 80.232.xxx.xxx

2022-03-10 14:49:20 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: SHW41-UB8V2-MXN3U-PXH17-4W68S-ECSPI

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>