



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

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: Lise Kjenong
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.03.2021

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, 15.09.2022



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2020 | 2019 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 58 366 000 | 44 663 000 |
| Salgsinntekt | | 0 | |
| Annen driftsinntekt | | 0 | 57 000 |
| Sum inntekter | | 58 366 000 | 44 720 000 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | | 30 851 000 | 25 332 000 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | | 1 493 000 | 1 184 000 |
| Annen driftskostnad | | 25 083 000 | 26 287 000 |
| Sum kostnader | | 57 427 000 | 52 803 000 |
| Driftsresultat | | 939 000 | -8 083 000 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | | 66 000 |
| Sum finansinntekter | | | 66 000 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | | 34 000 | 141 000 |
| Annen rentekostnad | | 218 000 | |
| Sum finanskostnader | | 252 000 | 141 000 |
| Netto finans | | -252 000 | -75 000 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 687 000 | -8 158 000 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | | 173 000 | -1 780 000 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 514 000 | -6 378 000 |
| Årsresultat | | 514 000 | -6 378 000 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overføringer til/fra annen egenkapital | | 514 000 | |
| Sum overføringer og disponeringer | | 514 000 | |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2020 | 2019 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter | | 1 944 000 | 2 372 000 |
| Utsatt skattefordel | | 1 551 000 | 1 723 000 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 3 495 000 | 4 095 000 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Maskiner og anlegg | | 1 158 000 | 1 734 000 |
| Sum varige driftsmidler | | 1 158 000 | 1 734 000 |
| Sum anleggsmidler | | 4 653 000 | 5 829 000 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Andre fordringer | | 16 899 000 | 6 661 000 |
| Sum fordringer | | 16 899 000 | 6 661 000 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | 9 878 000 | 5 793 000 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 9 878 000 | 5 793 000 |
| Sum omløpsmidler | | 26 777 000 | 12 454 000 |
| SUM EIENDELER | | 31 430 000 | 18 283 000 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Selskapskapital | | 14 600 000 | 2 300 000 |
| Overkurs | | 15 700 000 | 8 000 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Annen innskutt egenkapital | | -13 895 000 | -6 180 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 16 405 000 | 4 120 000 |
| Sum egenkapital | | 16 405 000 | 4 120 000 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Sum avsetninger for forpliktelser | | 0 | 0 |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Skyldige offentlige avgifter | | 1 342 000 | 698 000 |
| Kortsiktig konserngjeld | | 9 877 000 | 9 907 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 3 807 000 | 3 558 000 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 15 026 000 | 14 163 000 |
| Sum gjeld | | 15 026 000 | 14 163 000 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 31 431 000 | 18 283 000 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 208262

Enheten

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

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: Lise Kjenong
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.03.2021

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, 26.04.2021



Organisasjonsnr: 948 063 603
MODHI COLLECT AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | | 58 366 000 | 44 663 000 |
| Salgsinntekt | | 0 | |
| Annen driftsinntekt | | 0 | 57 000 |
| Sum inntekter | | 58 366 000 | 44 720 000 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | | 30 851 000 | 25 332 000 |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | | 1 493 000 | 1 184 000 |
| Annen driftskostnad | | 25 083 000 | 26 287 000 |
| Sum kostnader | | 57 427 000 | 52 803 000 |
| Driftsresultat | | 939 000 | -8 083 000 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | | 66 000 |
| Sum finansinntekter | | | 66 000 |
| Rentekostnad til foretak i samme konsern | | 34 000 | 141 000 |
| Annen rentekostnad | | 218 000 | |
| Sum finanskostnader | | 252 000 | 141 000 |
| Netto finans | | -252 000 | -75 000 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 687 000 | -8 158 000 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | | 173 000 | -1 780 000 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 514 000 | -6 378 000 |
| Årsresultat | | 514 000 | -6 378 000 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Overføringer til/fra annen egenkapital | | 514 000 | |
| Sum overføringer og disponeringer | | 514 000 | |



Organisasjonsnr: 948 063 603
MODHI COLLECT AS

BALANSE

| Beløp i: NOK | Note | 2020 | 2019 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter | | 1 944 000 | 2 372 000 |
| Utsatt skattefordel | | 1 551 000 | 1 723 000 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 3 495 000 | 4 095 000 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Maskiner og anlegg | | 1 158 000 | 1 734 000 |
| Sum varige driftsmidler | | 1 158 000 | 1 734 000 |
| Sum anleggsmidler | | 4 653 000 | 5 829 000 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Andre fordringer | | 16 899 000 | 6 661 000 |
| Sum fordringer | | 16 899 000 | 6 661 000 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | 9 878 000 | 5 793 000 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 9 878 000 | 5 793 000 |
| Sum omløpsmidler | | 26 777 000 | 12 454 000 |
| SUM EIENDELER | | 31 430 000 | 18 283 000 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Selskapskapital | | 14 600 000 | 2 300 000 |
| Overkurs | | 15 700 000 | 8 000 000 |
| Annen innskutt egenkapital | | -13 895 000 | -6 180 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 16 405 000 | 4 120 000 |
| Sum egenkapital | | 16 405 000 | 4 120 000 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Sum avsetninger for forpliktelsler | | 0 | 0 |



| | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Annen langsiktig gjeld | | |
| Sum langsiktig gjeld | 0 | 0 |
| Kortsiktig gjeld | | |
| Skyldige offentlige avgifter | 1 342 000 | 698 000 |
| Kortsiktig konserngjeld | 9 877 000 | 9 907 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | 3 807 000 | 3 558 000 |
| Sum kortsiktig gjeld | 15 026 000 | 14 163 000 |
| Sum gjeld | 15 026 000 | 14 163 000 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | 31 431 000 | 18 283 000 |



Organisasjonsnr: 948 063 603
MODHI COLLECT AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
9

Antall aksjer og aksjeeiere

| <u>Aksjeklasse</u> | <u>Ant. aksjer</u> | <u>Pålydende</u> | <u>Bokført verdi</u> |
|------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Ordinære aksjer | 6900.00 | 1500.00 | 10350000.00 |
| <u>Aksjeeiere - fritekst</u> | <u>Antall</u> | <u>Eierandel</u> | <u>Aksjeklasse</u> |
| Modhi Finanace AS | 6900.00 | 100.00% | Ordinære aksjer |
| <u>Sum</u> | <u>Sum antall</u> | <u>Sum eierandel</u> | |
| | 6900.00 | 100.00% | |

Note
4

Lønn og ytelser

| <u>Lønn</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|----------------------------|--------------|------------------|
| | 20022000.00 | 16270000.00 |
| <u>Arbeids giveravgift</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 2997000.00 | 2641000.00 |
| <u>Pensjonskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 2106000.00 | 1461000.00 |
| <u>Andre ytelser</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 5726000.00 | 4961000.00 |
| <u>Sum lønnskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 30851000.00 | 25333000.00 |

Note
4

Ytelser til ledende personer

Ytelser til daglig leder

| <u>Ytelser</u> | <u>Lønn</u> | <u>Pensj.forpl.</u> | <u>Andre godtgj.</u> |
|----------------|-------------|---------------------|----------------------|
| | 1180000.00 | 124000.00 | 142000.00 |



Note
5

Ytelser til revisjon

| | | |
|-------------------------------------|--------------|------------------|
| <u>Revisjon</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 190000.00 | 147000.00 |
| <u>Andre tjenester</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 2000.00 | |
| <u>Sum godtgjørelse til revisor</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
| | 192000.00 | 147000.00 |

Note
4

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
35.00

Note
4

Obligatorisk tjenstepensjon

Er virksomheten pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov:
Ja

Oppfyller pensjonsordning lovkravene: Ja

Note

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei
Konsernregnskapet inngår i konsolideringen til morselskap: Nei

Spesifisering av resultatregnskapet



INTERN-ALLIANSEN



ÅRSRAPPORT 2020

Modhi Collect AS

Styrets beretning / Resultat og Balanse

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN



STYRETS ÅRSBERETNING 2020
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 daglig leder 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 fortsatt i 2020.

Antall ansatte endret seg i 2020 fra 36 til 35 personer.

Selskapets inntekter stammer i all hovedsak fra leveranse av inkassotjenester til morselskapet. Inntektene økte fra 44,7 mill. kroner i 2019 til 58,4 mill. kroner i 2020. For 2021 forventes fortsatt betydelig vekst i inntektene som følge av morselskapets planlagte investering i nye porteføljer.

Selskapet hadde betydelige engangskostnader knyttet til oppstarten av selskapet. Dette har stabilisert seg i 2020 og regnskapet 2020 avsluttes med et overskudd etter skatt på 0,5 mill. kroner.

Selskapets egenkapital var 16,4 mill. kroner ved utgangen av 2020 etter to gjennomførte kapitalforhøyelser i 2020. Det forventes at selskapet vil levere overskudd i 2021.

DISPONERING AV ÅRETS RESULTAT

Styret foreslår at hele overskuddet etter skatt på 0,5 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 – 15,4 mill. kroner. Selskapet forventer positiv kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i løpet av 2021.

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN



ORGANISASJON OG ARBEIDSMILJØ

Organisasjon

Modhi Collect AS hadde ved utgangen av 2020 i alt 35 ansatte som utgjør 36 årsverk i gjennomsnitt for 2020. Ansatte i Modhi Collect AS fordeler seg med 27 kvinner og 8 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. Det gjennomføres årlige organisasjonsundersøkelser i selskapet med systematisk oppfølging av de svakheter som måtte fremkomme gjennom undersøkelsen. Det har ikke vært alvorlige arbeidsuhell i Modhi Collect AS i 2020. Sykefraværet i selskapet var i 2020 på 7,06 %.

2020 har vært preget av korona pandemien. Den delen av Modhi Collect AS sin bemanning som har kunnet utføre sine oppgaver via hjemmekontor, har jobbet hjemmefra. Det ble iverksatt strenge smitteverntiltak allerede i mars 2020. Disse har blitt videreutviklet gjennom året og løpende tilpasset smittesituasjonen i samfunnet. Ingen medarbeidere har vært permitterte. Det har blitt påvist koronasmitte hos to av Modhi Collect AS sine medarbeidere i 2020 i forbindelse med deltagelse på eksternt kurs.

Sentrale områder i konsernets HR-strategi er kompetanseutvikling, karrieremuligheter, lønn og belønning, likestilling og å hindre diskriminering, livsfasepolitikk og friskvern. HR-strategien inneholder retningslinjer som skal bidra til at SpareBank 1 Gruppen skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass uten noen form for diskriminering.

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. Det tilrettelegges for spesielle behov i forbindelse med for eksempel omsorgsbehov, nedsatt funksjonsevne og alder. Kontorene er tilrettelagt for å ivareta medarbeidere med nedsatt funksjonsevne. Gode språkkunnskaper er viktig for å lykkes i kommunikasjonen med skylderne. Modhi Collect har medarbeidere med forskjellig bakgrunn, og håndterer forskjellige språk, både skriftlig og muntlig.

Selskapet benyttet i gjennomsnitt 35 årsverk i 2020 (36). Per 31. desember 2020 hadde selskapet 52 ansatte inkludert 17 innleide. Ved årets utgang var bemanningen sammensatt av 38 kvinner og 14 menn, og av lederne var 100 % kvinner. Av innleid bemanning er 65 % kvinner og 35 % menn. Modhi Collect tilstreber hele stillinger, og per 31.12.2020 var 4 % av kvinnene (1 person) og 0 % av mennene deltidsansatt (blant fast ansatte). En ansatt gjennomførte foreldrepermisjon i 2020. I selskapets ledergruppe er 4 av 4 medlemmer kvinner, mens styret har 8 medlemmer hvorav 1 kvinne.

Det ytre miljø

Virksomheten i Modhi Collect 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.

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

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H 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 betydelig forbedring sammenlignet med forrige år.

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 ivarettatt gjennom det fremlagte årsregnskapet for 2020.

Styret i Modhi Collect AS

Oslo, 11. mars 2021

Rolf Eek-Johansen
styrets leder

Nils Arne Nordheim
Styremedlem

Torbjørn Martinsen
Styremedlem

Vegard Helland
Styremedlem

Geir-Egil Bolstad
Styremedlem

Ola Forberg
Styremedlem

Per-Aage Pleym Christensen
Styremedlem

Jill Rønningen
Styremedlem

Lise Kjenong
Administrerende direktør

INTERN-ALLIANSEN

1



INTERN-ALLIANSEN



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

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN



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.

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.

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H I

Resultatregnskap

Modhi Collect AS

| Alle beløp i NOK 1 000 | Noter | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------|---------------|---------------|
| Provisjons- og inkassoinntekter | 10 | 58.366 | 44.156 |
| Andre inntekter fra inkassosaker | | - | 507 |
| Andre driftsinntekter | | - | 57 |
| Sum driftsinntekter | | 58.366 | 44.720 |
| Personalkostnader | 4 | 30.851 | 25.332 |
| Ordinære av- og nedskrivninger | 7 | 1.493 | 1.184 |
| Andre driftskostnader | 10 | 25.083 | 26.287 |
| Sum driftskostnader | 5 | 57.427 | 52.803 |
| Driftsresultat | | 939 | -8.083 |
| Renter og lignende kostnader på konsernintern gjeld | | 34 | 141 |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader | | 218 | -66 |
| Sum rentekostnader og lignende kostnader | 10 | 252 | 75 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 687 | -8.158 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 6 | 173 | -1.780 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 514 | -6.378 |
| Årsresultat | | 514 | -6.378 |
| Totalresultat | | 514 | -6.378 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Avsatt konsernbidrag | | - | - |
| Overført til annen egenkapital | | 514 | -6.378 |
| Sum disponert | | 514 | -6.378 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

MODHI

Balanse Modhi Collect AS

| | | Eiendeler | |
|---|-------|---------------|---------------|
| Alle beløp i NOK 1 000 | Noter | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 6 | 1.551 | 1.723 |
| Andre immaterielle eiendeler | 7 | 1.944 | 2.372 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 3.495 | 4.095 |
| Værlige driftsmidler | | | |
| Maskiner, inventar og transportmidler | | 1.158 | 1.734 |
| Sum værlige driftsmidler | 7 | 1.158 | 1.734 |
| Sum anleggsmidler | | 4.653 | 5.829 |
| Omløpsmidler | | | |
| Andre eiendeler | | 1.521 | 787 |
| Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader | | 736 | 829 |
| Utleigg på vegne av oppdrags giver | | 14.641 | 3.607 |
| Opptjente ikke mottatte inntekter | | - | 214 |
| Opptjente, ikke fakturerte inntekter fra inkassosaker | | - | 1.224 |
| Sum fordringer | | 16.899 | 6.661 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | 3, 10 | 9.878 | 5.793 |
| Sum omløpsmidler | | 26.777 | 12.454 |
| Sum eiendeler | | 31.431 | 18.283 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

MODHI

Gjeld og egenkapital

| Alle beløp i NOK 1 000 | Noter | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------|----------------|---------------|
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 9 | 14.600 | 2.300 |
| Overkurs | | 15.700 | 8.000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 30.300 | 10.300 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | | -13.895 | -6.180 |
| Sum opptjent egenkapital | | -13.895 | -6.180 |
| Sum egenkapital | | 16.405 | 4.120 |
| På løpte ikke forfalte kostnader og inntekter | 8 | 1.886 | 1.557 |
| Kortsiktig gjeld til selskap i samme konsern | 10 | 9.877 | 9.907 |
| Offentlige avgifter | | 1.342 | 698 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 1.921 | 2.001 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 15.026 | 14.163 |
| Sum gjeld | 8 | 15.026 | 14.163 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 31.431 | 18.283 |

Styret i Modhi Collect AS

Oslo, 11. mars 2021

Rolf Eek-Johansen
styrets leder

Nils Arne Nordheim
Styremedlem

Torbjørn Martinsen
Styremedlem

Vegard Helland
Styremedlem

Geir-Egil Bolstad
Styremedlem

Ola Forberg
Styremedlem

Per-Aage Pleyrn Christensen
Styremedlem

Jill Rønningen
Styremedlem

Lise Kjenong
Administrerende direktør

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H I

Kontantstrømoppstilling

Modhi Collect AS

| NOK 1 000 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|----------------|---------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Resultat av ordinær virksomhet før skattekostnad | 687 | -8.158 |
| Betalt skatt | - | - |
| Avskrivninger og nedskrivninger | 1.493 | 1.184 |
| Netto renteinntekter/rentekostnader | - | - |
| Betalte rentekostnader | - | - |
| Mottatte renteinntekter | - | - |
| Økning av brutto utlån til kunder | - | - |
| Økt gjeld i morselskap | -30 | 5.341 |
| Endring i andre tidsavgrensingsposter | -17.574 | -1.275 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | -15.425 | -2.964 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | |
| Investering i realaktiva | -302 | -1.184 |
| Investering i datterselskap | - | - |
| Investering i immaterielle eiendeler | -188 | -1.228 |
| Vederlag ved salg av realaktiva | - | 230 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | -490 | -2.182 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | |
| Nedbetaling av gjeld | - | - |
| Innbetalinger av ny egenkapital | 4.600 | 2.000 |
| Innbetalinger av overkursfond | 15.400 | 8.000 |
| Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | 20.000 | 10.000 |
| Netto kontantstrøm for perioden | 4.085 | 4.854 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 01.01. | 5.793 | 939 |
| Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter per 31.12. | 9.878 | 5.793 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

**Egenkapitaloppstilling**

Modhi Collect AS

Morselskap

| NOK 1 000 | Aksjekapital | Overkurs | Opptjent egenkapital | Sum egenkapital |
|--|--------------|---------------|----------------------|-----------------|
| Egenkapital per 31.12.2019 | 2.300 | 8.000 | -6.180 | 4.120 |
| Resultat etter skatt | - | - | 514 | 514 |
| Konsernbidrag | - | - | - | - |
| Årets utvidede resultat | - | - | - | - |
| <i>Estimatavvik pensjon netto</i> | - | - | - | - |
| Totalresultat per 31.12.2020 | - | - | 514 | 514 |
| Aksjekapitalutvidelse | 4.600 | 15.400 | - | 20.000 |
| Kapitalnedsettelse | - | - | - | - |
| Utbetalt utbytte | - | - | - | - |
| Sum transaksjoner med aksjeeiere | 4.600 | 15.400 | - | 20.000 |
| Andre føringer direkte mot egenkapitalen | - | - | -8.230 | -8.230 |
| Egenkapital per 31.12.2020 | 6.900 | 23.400 | -13.895 | 16.405 |

Selskapet har ikke lenger fradrag for inngående merverdiavgift og dette har tilbakevirkende kraft. Dette har effekt på tidligere års egenkapital og er tatt inn som "Andre føringer direkte mot egenkapitalen".

Note 3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|--|--------------|--------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist | 8.628 | 4.543 |
| Bundne skatterekksmidler | 1.250 | 1.250 |
| Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 9.878 | 5.793 |

Klientmidler

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

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|---|--------------|------------|
| Klientmidler | | |
| Klientmidler inkassosaker | 8.043 | 5.370 |
| Klientansvar inkassosaker | -6.236 | -4.399 |
| Differanse | 1.806 | 971 |
| Opptjent salær og provisjon | 1.786 | 909 |
| Kredittrenter mottatt på klientkonto | 20 | 62 |
| Sum | 1.806 | 971 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN



Note 4 Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Lønnskostnader | 20.022 | 16.270 |
| Arbeidsgiveravgift | 2.997 | 2.641 |
| Styrehonorarer | 273 | 145 |
| Pensjonskostnader | 2.106 | 1.461 |
| Øvrige personalkostnader | 416 | 1.472 |
| Vikartjenester | 5.037 | 3.344 |
| Sum personalkostnader 1) | 30.851 | 25.332 |

| | | |
|--------------------------|----|----|
| Antall årsverk pr 01.01. | 36 | 21 |
| Antall årsverk pr 31.12. | 35 | 36 |

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

Ytelser til administrerende direktør

| NOK 1 000 | År | Lønn/honorar | Bonus | Annen godtgjørelse | Pensjon |
|----------------------------|---------------------|--------------|-------|--------------------|---------|
| Adm. direktør Lise Kjenong | 01.01.20 - 31.12.20 | 1.180 | 0 | 142 | 124 |

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

Ytelser til styrende organer

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|--------------|------|------|
| Styrehonorar | 273 | 145 |

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.

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

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H I

Note 5 Andre driftskostnader

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Personalkostnader | 30.851 | 25.332 |
| IT-kostnader | 8.707 | 5.821 |
| Markedsføring | 69 | 31 |
| Kontorkostnader | 4.919 | 2.741 |
| Andre driftskostnader | 11.388 | 17.693 |
| Ordinære av- og nedskrivninger | 1.493 | 1.184 |
| Sum driftskostnader | 57.427 | 52.803 |

Godtgjørelse til revisor

Revisor for selskapet er KPMG. Kostnadene fordeler seg slik:

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Lovpålagt revisjon | 190 | 147 |
| Andre attestasjons tjenester | - | - |
| Andre tjenester | 2 | - |
| Sum ekskl. merverdiavgift | 192 | 147 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H I

Note 6 Skatt

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|--|---------------|---------------|
| Resultat før skattekostnad | 687 | -8.158 |
| Endring midlertidige forskjeller | 403 | -17 |
| Permanente forskjeller | 98 | 66 |
| Avregnet fremførbart underskudd | -1.187 | 8.109 |
| Brutto estimatavvik mot egenkapitalen | - | - |
| Mottatt konsernbidrag med skattemessig virkning | - | - |
| Grunnlag for betalbar skatt i resultat | 0 | 0 |
| Grunnlag for betalbar skatt | 0 | 0 |
| Beregnet betalbar skatt | 0 | 0 |
| Endring i utsatt skattefordel (økning -, reduksjon +) | 173 | -1.780 |
| Skatteandel avgitt konsernbidrag | - | - |
| Skatteeffekt av estimatavviket | - | - |
| Skattekostnad | 173 | -1.780 |
| Kostnadsført effekt 2 % estimatavvik historisk over utvidet resultat | - | - |
| Skattekostnad i resultatregnskapet | 173 | -1.780 |
| Skatt før andre resultatkomponenter | - | - |
| Skatt på andre resultatkomponenter | - | - |
| Skattekostnad inkludert andre resultatkomponenter | 0 | 0 |
| Midlertidige forskjeller per 31.12. | 2020 | 2019 |
| Anleggsmidler | -13 | 382 |
| Andre midlertidige forskjeller | 10 | 13 |
| Fordringer | - | 5 |
| Sum skatteøkende midlertidige forskjeller | -3 | 400 |
| Netto pensjonsforpliktelse | - | - |
| IFRS 16 nettoforpliktelse | - | - |
| Andre midlertidige forskjeller | - | - |
| Sum skattereduserende midlertidige forskjeller | - | - |
| Sum midlertidige forskjeller som påvirker skattegrunnlaget | -3 | 400 |
| Fremførbart skattemessig underskudd | -7.046 | -8.232 |
| Totale alle forskjeller som påvirker skattegrunnlaget | -7.048 | -7.833 |
| Utsatt skatt | -1.551 | -1.723 |
| Utsatt skattefordel(-)/gjeld | - | - |
| Netto bokført utsatt skattefordel | -1.551 | -1.723 |
| Avstemming av skattekostnad: | 2020 | 2019 |
| 22% av resultat før skatt | 151 | -1.795 |
| Permanente forskjeller (22%) | 21 | 14 |
| Føring direkte mot egenkapitalen | - | - |
| Beregnet skattekostnad i resultatregnskapet | 173 | -1.780 |
| Kostnadsført over utvidet resultat | - | - |
| Skattekostnad i resultatregnskapet | 173 | -1.780 |
| Effektiv skattesats i % | 22 % | 22 % |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H I

Note 7 Anleggsmidler og immatrielle eiendeler

Varige driftsmidler

| NOK 1 000 | IT-utstyr | Inventar | Sum |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01. | 724 | 1.643 | 2.366 |
| Tilgang i året | 287 | 15 | 302 |
| Avgang i året | - | - | - |
| Anskaffelseskost pr. 31.12. | 1.010 | 1.658 | 2.668 |
| Akkumulerte avskrivninger pr 01.01. | 211 | 422 | 633 |
| Årets ordinære avskrivninger | 323 | 554 | 877 |
| Akkumulerte avskrivninger - avgang | - | - | - |
| Akkumulerte avskrivninger pr 31.12. | 534 | 976 | 1.510 |
| Sum varige driftsmidler | 476 | 682 | 1.158 |
| Avskrivningsmetode | lineær | lineær | |
| Økonomisk levetid | 3 år | 3 år | |

Immatrielle eiendeler

| NOK 1 000 | IT-systemer/prosjekt | Goodwill | Sum |
|--|----------------------|----------|--------------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01. | 2.964 | - | 2.964 |
| Tilgang i året | 188 | - | 188 |
| Avgang i året | - | - | - |
| Anskaffelseskost pr. 31.12. | 3.152 | - | 3.152 |
| Akkumulerte avskrivninger pr 01.01. | 592 | - | 592 |
| Årets ordinære avskrivninger | 616 | - | 616 |
| Akkumulerte avskrivninger pr 31.12. | 1.208 | - | 1.208 |
| Sum immaterielle driftsmidler | 1.944 | - | 1.944 |
| Avskrivningsmetode | lineær | lineær | |
| Økonomisk levetid | 5 år | 5 år | |

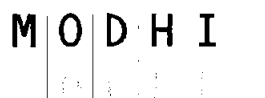
Note 8 Annen gjeld og forpliktelse

| NOK 1 000 | 2020 | 2019 |
|--|---------------|---------------|
| Utsatt skatt | - | - |
| Betalbar skatt | - | - |
| Offentlige avgifter | 1.342 | 698 |
| Annen kortsiktig gjeld | 1.921 | 2.001 |
| Langsiktig gjeld til morselskap | - | - |
| Kortsiktig gjeld til morselskap | 9.877 | 9.907 |
| Påløpte ikke forfalte kostnader og inntekter | 1.886 | 1.557 |
| Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse | 15.026 | 14.163 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN



Note 9 Eierstruktur

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

Pålydende 1 500 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): | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|
| Morselskapet | 57.927 | 44.500 |
| Datterselskap | - | - |
| Andre nærstående parter | - | - |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | - | - |
| Kjøp av tjenester (kostnader): | | |
| Morselskapet | - | - |
| Datterselskap | - | - |
| Andre nærstående parter | 11.966 | 9.658 |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | 752 | 601 |
| Renteinnt.(+) på utlån og rentekostn. (-) på lån | | |
| Morselskapet | - | 0 |
| Datterselskap | - | - |
| Andre nærstående parter | - | - |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | -13 | -78 |
| Balanseposter som følge av kjøp og salg av tjenester | | |
| Morselskapet | 4.885 | -65 |
| Datterselskap | - | - |
| Andre nærstående parter | -321 | -801 |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | - | -91 |
| Utlån, fordringer og andre finansielle transaksjoner | | |
| Morselskapet | - | - |
| Datterselskap | - | - |
| Andre nærstående parter | - | - |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | 11.149 | 1.250 |
| Lån, gjeld og andre finansielle transaksjoner | | |
| Morselskapet | - | - |
| Datterselskap | - | - |
| Andre nærstående parter | - | - |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | - | -5.747 |
| Foretak med felles kontroll eller betydelig innflytelse over foretaket | - | 5.370 |

INTERN-ALLIANSEN



INTERN-ALLIANSEN

M O D H I

Note 11 Hendelser etter balansedagen

Det er ingen hendelser i 2021 som har virkning for regnskapsavleggelsen pr 31.12.2020.

INTERN-ALLIANSEN



Årsrapport 2020 Modhi Collect.pdf

Signers:

| Name | Method | Date |
|------------------------------|---------------|------------------------|
| Christensen, Per-Aage Pleyrn | BANKID | 2021-03-11 14:56 GMT+1 |
| Rønningen, Jill | BANKID_MOBILE | 2021-03-11 15:03 GMT+1 |
| Bolstad, Geir-Egil | BANKID | 2021-03-11 15:07 GMT+1 |
| Kjenong, Lise | BANKID_MOBILE | 2021-03-11 17:13 GMT+1 |
| Martinsen, Torbjørn | BANKID | 2021-03-11 17:13 GMT+1 |
| Nordheim, Nils Arne | BANKID_MOBILE | 2021-03-11 17:16 GMT+1 |
| Forberg, Ola | BANKID | 2021-03-11 17:16 GMT+1 |
| Eek-johansen, Rolf | BANKID_MOBILE | 2021-03-11 17:42 GMT+1 |
| Helland, Vegard | BANKID_MOBILE | 2021-03-11 17:57 GMT+1 |

This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.





KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

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

Til generalforsamlingen i Modhi Collect AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Modhi Collect AS' årsregnskap som viser et overskudd på kr 514 131. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap og kontantstrømpstilling 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 2020, 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, 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

Staatlich autorisierte Revisoren - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

| | | | |
|---------|--------------|-----------|-----------|
| Oslo | Bjersum | Malå/Kana | Stord |
| Ålesund | Furuset | Mjøse | Stoume |
| Arendal | Hamar | Sildan | Trondheim |
| Bergen | Haugeland | Sørreisa | Trondheim |
| Bodo | Kjeller | Sørreisa | Tynset |
| Drammen | Kristiansund | Stavanger | Ålesund |

Følgende dokumentnummerer er tilgjengelige: 1533-2020-03-04-07



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 avvirket.

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 risikoen, 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 regnskapestimatene 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.



Revisors beretning - 2020
Modhi Collect AS

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

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

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Oslo, 26. mars 2021
KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Pennsa Dokumentmekkel: XYWZZ.J6Z8H+46FPV-LUSGF-DVON1S QDU4W



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."

Geir Moen

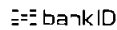
Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2021-03-26 11:23:45Z



Penneo Dokumentnøkkel: XYWZZ-16ZB4-46FPV-LJSGF-DV015-QDV4W

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 læst 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>