



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 917 130 701
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: ØST INKASSO AS
Forretningsadresse: Strømsø torg 6
3044 DRAMMEN

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: Kristoffer Volden
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 04.03.2021

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, 24.04.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt	4	6 446 740	8 110 318
Annen driftsinntekt		2 200 754	1 319
Sum inntekter		8 647 494	8 111 637
Kostnader			
Lønnskostnad	5	3 312 498	3 287 772
Avskrivning på varige driftsmidler	7	380 949	382 285
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7	293 149	
Annen driftskostnad	5,9	6 077 394	4 598 397
Sum kostnader		10 063 990	8 268 454
Driftsresultat		-1 416 496	-156 817
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		372	
Annen finansinntekt		1 866	2 352
Sum finansinntekter		2 238	2 352
Annen finanskostnad		90 524	65 281
Sum finanskostnader		90 524	65 281
Netto finans		-88 286	-62 929
Ordinært resultat før skattekostnad		-1 504 782	-219 746
Skattekostnad på ordinært resultat	10	-331 052	-48 344
Ordinært resultat etter skattekostnad		-1 173 730	-171 402
Årsresultat		-1 173 730	-171 402
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-1 173 730	-171 402
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	11	-1 173 730	-171 402
Sum overføringer og disponeringer		-1 173 730	-171 402



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
---------------------	-------------	-------------	-------------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	10	425 348	45 803
Sum immaterielle eiendeler		425 348	45 803
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	7		683 660
Sum varige driftsmidler			683 660
Sum anleggsmidler		425 348	729 463
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	9	95 896	37 769
Andre kortsiktige fordringer		2 578	215 890
Konsernfordringer	9		1 132 808
Sum fordringer		98 474	1 386 466
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	2,3,8	3 500 853	1 156 785
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 500 853	1 156 785
Sum omløpsmidler		3 599 328	2 543 252
SUM EIENDELER		4 024 676	3 272 715
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	11,12	800 000	800 000
Overkurs	11	193 203	193 203



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Sum innskutt egenkapital		993 203	993 203
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	11		728 183
Udekket tap	11	445 547	
Sum opptjent egenkapital		-445 547	728 183
Sum egenkapital		547 656	1 721 386
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	8	715 048	642 460
Leverandørgjeld	8	310 546	395 888
Betalbar skatt	10	48 493	
Skyldig offentlige avgifter	2	201 599	218 225
Annen kortsiktig gjeld		2 201 333	294 756
Sum kortsiktig gjeld		3 477 019	1 551 329
Sum gjeld		3 477 019	1 551 329
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		4 024 676	3 272 715



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 336705

Enheten

Organisasjonsnummer: 917 130 701
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: ØST INKASSO AS
Forretningsadresse: Strømsø torg 6
3044 DRAMMEN

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: Kristoffer Volden
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 04.03.2021

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, 16.06.2021



Organisasjonsnr: 917 130 701
ØST INKASSO AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt	4	6 446 740	8 110 318
Annen driftsinntekt		2 200 754	1 319
Sum inntekter		8 647 494	8 111 637
Kostnader			
Lønnskostnad	5	3 312 498	3 287 772
Avskrivning på varige driftsmidler	7	380 949	382 285
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7	293 149	
Annen driftskostnad	5,9	6 077 394	4 598 397
Sum kostnader		10 063 990	8 268 454
Driftsresultat		-1 416 496	-156 817
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		372	
Annen finansinntekt		1 866	2 352
Sum finansinntekter		2 238	2 352
Annen finanskostnad		90 524	65 281
Sum finanskostnader		90 524	65 281
Netto finans		-88 286	-62 929
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på ordinært resultat	10	-331 052	-48 344
Ordinært resultat etter skattekostnad		-1 173 730	-171 402
Årsresultat		-1 173 730	-171 402
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-1 173 730	-171 402
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	11	-1 173 730	-171 402
Sum overføringer og disponeringer		-1 173 730	-171 402



Organisasjonsnr: 917 130 701
ØST INKASSO AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	10	425 348	45 803
Sum immaterielle eiendeler		425 348	45 803
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	7		683 660
Sum varige driftsmidler			683 660
Sum anleggsmidler		425 348	729 463
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	9	95 896	37 769
Andre kortsiktige fordringer		2 578	215 890
Konsernfordringer	9		1 132 808
Sum fordringer		98 474	1 386 466
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o. l.	2,3,8	3 500 853	1 156 785
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 500 853	1 156 785
Sum omløpsmidler		3 599 328	2 543 252
SUM EIENDELER		4 024 676	3 272 715
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	11,12	800 000	800 000
Overkurs	11	193 203	193 203
Sum innskutt egenkapital		993 203	993 203
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	11		728 183
Udekket tap	11	445 547	
Sum opptjent egenkapital		-445 547	728 183



Sum egenkapital		547 656	1 721 386
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til			
kredittinstitusjoner	8	715 048	642 460
Leverandørgjeld	8	310 546	395 888
Betalbar skatt	10	48 493	
Skyldig offentlige avgifter	2	201 599	218 225
Annen kortsiktig gjeld		2 201 333	294 756
Sum kortsiktig gjeld		3 477 019	1 551 329
Sum gjeld		3 477 019	1 551 329
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		4 024 676	3 272 715



Organisasjonsnr: 917 130 701
ØST INKASSO AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper

Note

Antall aksjer og aksjeeiere

<u>Aksjeklasse</u>	<u>Ant. aksjer</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Bokført verdi</u>
Ordinære aksjer	800.00	1000.00	800000.00

<u>Aksjeeiere - fritekst</u>	<u>Antall</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Aksjeklasse</u>
Sparebanken Øst	800.00	100.00%	Ordinære aksjer

<u>Sum</u>	<u>Sum antall</u>	<u>Sum eierandel</u>
	800.00	100.00%

Note

Ytelser til ledende personer
Er det gitt ytelser til ledende person: Nei

Ytelser til daglig leder

<u>Ytelser</u>	<u>Lønn</u>	<u>Pensj.forpl.</u>	<u>Andre godtgj.</u>
	792000.00		

Note

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
6.60

Note

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei



**Årsregnskap 2020
for
Øst Inkasso AS**

Organisasjonsnr. 917130701



Øst Inkasso AS

Resultatregnskap

	Note	2020	2019
DRIFTSINTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Salgsinntekt	4	6 446 740	8 110 318
Annen driftsinntekt	13	2 200 754	1 319
Sum driftsinntekter		8 647 494	8 111 637
Driftskostnader			
Lønnskostnad	5	3 312 498	3 287 772
Avskrivning på varige driftsmidler	7	380 949	382 285
Nedskrivning på varige driftsmidler	7	293 149	0
Annen driftskostnad	5,9	6 077 394	4 598 397
Sum driftskostnader		10 063 990	8 268 454
DRIFTSRESULTAT		(1 416 496)	(156 817)
FINANSINTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		372	0
Annen finansinntekt		1 866	2 352
Sum finansinntekter		2 238	2 352
Finanskostnader			
Annen finanskostnad		90 524	65 281
Sum finanskostnader		90 524	65 281
NETTO FINANSPOSTER		(88 286)	(62 929)
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		(1 504 782)	(219 746)
Skattekostnad på ordinært resultat	10	(331 052)	(48 344)
ORDINÆRT RESULTAT		(1 173 730)	(171 402)
ÅRSRESULTAT		(1 173 730)	(171 402)
OVERF. OG DISPONERINGER			
Overføringer annen egenkapital	11	(1 173 730)	(171 402)
SUM OVERF. OG DISP.		(1 173 730)	(171 402)

Årsregnskap for Øst Inkasso AS

Organisasjonsnr. 917130701



Øst Inkasso AS

Balanse pr. 31.12.2020

	Note	31.12.2020	31.12.2019
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	10	425 348	45 803
Sum immaterielle eiendeler		425 348	45 803
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	7	0	683 660
Sum varige driftsmidler		0	683 660
SUM ANLEGGSMIDLER		425 348	729 463
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer	9	95 896	37 769
Oppjente, ikke fakturerte driftsinntekter	9	0	1 132 808
Andre kortsiktige fordringer		2 578	215 890
Sum fordringer		98 474	1 386 466
Bankinnskudd, kontanter o.l.	2,3,8	3 500 853	1 156 785
SUM OMLØPSMIDLER		3 599 328	2 543 252
SUM EIENDELER		4 024 676	3 272 715




Øst Inkasso AS

Balanse pr. 31.12.2020

	Note	31.12.2020	31.12.2019
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	11,12	800 000	800 000
Overkurs	11	193 203	193 203
Sum innskutt egenkapital		993 203	993 203
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	11	0	728 183
Udekket tap	11	(445 547)	0
Sum opptjent egenkapital		(445 547)	728 183
SUM EGENKAPITAL		547 656	1 721 386
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Gjeld til kredittinstitusjoner	8	715 048	642 460
Leverandørgjeld	8	310 546	395 888
Betalbar skatt	10	48 493	0
Skyldig offentlige avgifter	2	201 599	218 225
Annen kortsiktig gjeld		2 201 333	294 756
SUM KORTSIKTIG GJELD		3 477 019	1 551 329
SUM GJELD		3 477 019	1 551 329
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		4 024 676	3 272 715

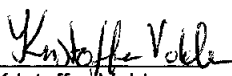
31. desember 2020
Drammen 4. mars 2021


Kjell Engen
styrets leder


Pål Strand
nestleder


Anne Siri Rhoden Jensen
Styremedlem


Hilde Draugsvoll
styremedlem


Kristoffer Volden
daglig leder



Øst Inkasso AS

Noter til regnskapet for 2020

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser, god regnskapsskikk for små foretak og forskrift om årsregnskap m.m. for inkassovirksomhet.

Klientmidler

Dersom midler innestående på konto for klientmidler overstiger klientgjelden er det overskytende foretakets eiendel og inngår i regnskapslinjen bankinnskudd, kontanter og lignende. Dersom klientmidlene ikke fullt ut dekker klientgjelden er underdekningen foretakets gjeld til klienten inngår i regnskapslinjen annen kortsiktig gjeld i balansen.

Solgsinntekter

Opptjente ikke betalte inkassotjenester inntektsføres i takt med fullføringsgraden for inkassosaker. Risikoen for at saker ikke løses er hensyntatt i vurderingen. Inntektsføring av fortjeneste gjøres i den grad utfallet av inkassosaker kan fastslås med rimelig grad av sikkerhet.

Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

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. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Dersom gjenvinnbart beløp av driftsmiddelet er lavere enn balanseført verdi foretas nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdien av de fremtidige kontantstrømmene som eiendelen vil generere.

Skatter

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 ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttiggjort.



Øst Inkasso AS

Noter til regnskapet for 2020

Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelsen av årsregnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Note 2 - Bankinnskudd

	2020
Bundne skattetrekkmidler utgjør	86 628

Note 3 - Klientmidler

	2020	2019
Klientmidler	7 207	37 111
Klientgjeld	-7 207	-38 192
Netto klientmidler	<u>0</u>	<u>-1 081</u>

Klientmidler utgjør det beløp selskapet oppbevarer av midler som tilhører klientene. Beløpet inkluderer også alle innbetalinger som foreløpig ikke er identifisert til en bestemt inkassosak.

Per 31.12.19 oversteg klientansvar (klientgjeld) selskapets klientmidler (bankinnskudd) med 1 081 kroner. Netto klientansvar per 31.12.19 inngår i regnskapslinjen annen kortsiktig gjeld. Beløpet utgjorde beregnet MVA hvor det ikke var effektivert fakturagrunnlag til kreditor per 31.12.19.

Note 4 – Salgsinntekter

	2020	2019
<i>Pr. virksomhetsområde</i>		
Inntekter fra inkassosaker	3 544 068	6 119 318
Inkassotjenester til selskap i samme konsern	2 902 672	1 991 000
Sum	<u>6 446 740</u>	<u>8 110 318</u>

Note 5 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

<i>Lønnskostnader</i>	2020
Lønninger	2 711 272
Arbeidsgiveravgift	400 650
Pensjonskostnader	163 059
Andre ytelser	37 517
Sum	<u>3 312 498</u>

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 6,6 årsverk. Av disse var 4,6 årsverk ansatt i selskapet og 2 årsverk innleid fra selskap i samme konsern. Daglig leder er innleid fra Sparebanken Øst. Kostnad for leie av daglig leder i 2020 utgjør kr 792 000 kroner. Det er i 2020 totalt kostnadsført 1 435 401 kroner for leie av personell fra selskap i samme konsern. I forbindelse virksomhetsoverdragelse av inkassovirksomhet til Lindorff AS med virkning fra 31.12.20 er det ingen ansatte i selskapet utover daglig leder ved utgangen av 2020.



Øst Inkasso AS

Noter til regnskapet for 2020

Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende:	2020
Revisjon	58 400
Andre tjenester	31 000
Sum	<u>89 400</u>

Merverdiavgift er ikke inkludert i revisjonshonoraret.

Note 6 - Pensjoner

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

Note 7 - Varige driftsmidler

	Driftsløspøre, inventar, verktøy mm.	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2020	1 645 000	1 645 000
Avgang driftsmidler	-1 645 000	-1 645 000
Anskaffelseskost 31.12.2020	0	0
<hr/>		
Akk.avskrivning/nedskrivninger pr.31.12.2020	-1 645 000	-1 645 000
Balanseført pr. 31.12.2020	0	0
<hr/>		
Årets avskrivninger	380 949	380 949
Årets nedskrivning	239 149	239 149
Økonomisk levetid	3-5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	

Note 8 - Mellomværende med selskap i samme konsern og tilknyttet selskap

<i>Fordringer</i>	2020	2019
Bankinnskudd, inkludert bundne skattetrekkmidler	3 500 853	1 156 786
<hr/>		
<i>Gjeld</i>	2020	2019
Kortsiktig gjeld til kredittinstitusjoner	715 048	642 460
Leverandørgjeld konsern	109 833	109 000
Sum	<u>824 881</u>	<u>751 460</u>



Øst Inkasso AS

Noter til regnskapet for 2020

Note 9 - Tap på fordringer

Det er avsatt kr 25 841 for tap på fordringer i selskapet.

Note 10 - Skatt

Årets skattekostnad fordeler seg på:

	2020	2019
Betalbar skatt	48 493	0
Endring utsatt skatt	-379 545	-48 344
Årets totale skattekostnad	<u>-331 052</u>	<u>-48 344</u>

Beregning av årets skattegrunnlag:

	2020	2019
Ordinært resultat før skattekostnad	-1 504 782	-219 746
Permanente forskjeller	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	1 938 492	6 460
Sum	<u>433 710</u>	<u>-213 286</u>
Fremførbart underskudd	-213 286	
Årets skattegrunnlag	<u>220 424</u>	<u>0</u>
Betalbar skatt (22%) av årets skattegrunnlag	48 493	0

Oversikt over midlertidige forskjeller

	2020	2019
Driftsmidler inkl goodwill	-33 615	5 092
Regnskapsmessige avsetninger for forpliktelser	-1 899 785	
Sum	<u>-1 933 400</u>	<u>5 092</u>
Akkumulert fremførbart underskudd før konsernbidrag		<u>-213 286</u>
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	<u>-1 933 400</u>	<u>-208 194</u>
Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (22%)	-425 348	-45 803

Note 11 - Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2020	800 000	193 203	728 183	0	1 721 386
Årsresultat	0	0	-728 183	-445 547	-1 173 730
Egenkapital 31.12.2020	<u>800 000</u>	<u>193 203</u>	<u>0</u>	<u>-445 547</u>	<u>547 656</u>



Øst Inkasso AS

Noter til regnskapet for 2020

Note 12 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av:

	Antall	Pålydende	Balanseført
A-aksjer	800	1 000 kr	800 000

Oversikt over aksjonærene i selskapet pr. 31.12:

	Ordinære aksjer	Eier- andel	Stemme- andel
Sparebanken Øst	800	100 %	100 %

Regnskapet til Øst Inkasso AS inngår i konsernregnskapet til Sparebanken Øst. Sparebanken Øst sin forretningsadresse er: Stasjonsgata 14, 3300 Hokksund.

Note 13 – Fortsatt drift

Inkassovirksomheten i selskapet er besluttet overdratt ved virksomhetsoverdragelse til Lindorff AS. Virksomhetsoverdragelsen ble gjennomført med virkning per 31.12.2020. Ved utgangen av 2020 er det ingen gjenværende inkassovirksomhet utover et fåtall av saker med vernet rettsgebyr (se note 3). Når disse er friggitt planlegger selskapet å innlevere sin inkassokonsesjon. Det er ved utgangen av 2020 ingen ansatte i selskapet utover daglig leder.

I forbindelse med opphør av inkassovirksomheten har selskapet foretatt avsetninger for fremtidige kontraktsforpliktelser mot leverandører, som ved tidspunkt for avleggelsen av årsregnskapet ikke er endelig avklart. Det forventes ikke å oppstå vesentlige kostnader fremover. Styrets vurdering er at egenkapitalen og likviditetssituasjonen i selskapet er forsvarlig ut fra risikoen og omfanget ved virksomheten fremover. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.



**Building a better
working world**

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

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

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

www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Øst Inkasso AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

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

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

Grunnlag for konklusjonen

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- ▶ identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo Dokumentnøkkel: KUC5F-ESMCO-L05IM-Y618Q-EB404-8NZZN



Building a better
working world

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

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

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Drammen, 4. mars 2021
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Johan-Herman Stene
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: KUC5F-ESMCO-L05M-1618Q-EB404-8NZZN