



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 983 493 904  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: NOKAS VERDIHÅNDBTERING AS  
Forretningsadresse: Alf Bjerckes vei 1  
0582 OSLO

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

### Konsern

Morselskap i konsern: Ja  
Konsernregnskap lagt ved: 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: Vidar Berg  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2022

### 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, 13.08.2023



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Inntekter fra kontanthåndtering	2	272 994 000	291 923 000
Annen driftsinntekt	2	36 515 000	33 270 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>309 509 000</b>	<b>325 193 000</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		62 431 000	69 341 000
Lønnskostnad	3,4	172 520 000	135 664 000
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7	13 045 000	18 554 000
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7		1 879 000
Annen driftskostnad	3,5	122 792 000	115 942 000
<b>Sum kostnader</b>		<b>370 788 000</b>	<b>341 380 000</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-61 279 000</b>	<b>-16 187 000</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 612 000	78 000
Annen finansinntekt		35 087 000	63 324 000
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>36 699 000</b>	<b>63 402 000</b>
Nedskrivning av finansielle eiendeler			73 440 000
Rentekostnad til foretak i samme konsern		8 704 000	9 647 000
Annen finanskostnad		4 001 000	2 475 000
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>12 705 000</b>	<b>85 562 000</b>
<b>Netto finans</b>		<b>23 994 000</b>	<b>-22 160 000</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-37 285 000</b>	<b>-38 347 000</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	6	-3 712 000	-6 581 000
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-33 573 000</b>	<b>-31 766 000</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-33 573 000</b>	<b>-31 766 000</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overføringer til/fra annen egenkapital		-33 573 000	-31 766 000



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Sum overføringer og disponeringer		-33 573 000	-31 766 000



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Programvare	7	56 495 000	43 920 000
Utsatt skattefordel	6	18 214 000	14 502 000
Goodwill	7	2 004 000	2 965 000
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>76 713 000</b>	<b>61 387 000</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Bygningsmessige installasjoner	7,11	11 789 000	13 361 000
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	7,11	22 678 000	10 555 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>34 467 000</b>	<b>23 916 000</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investering i datterselskap	12	152 938 000	152 938 000
Netto pensjonsmidler	4	9 601 000	58 086 000
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>162 539 000</b>	<b>211 024 000</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>273 719 000</b>	<b>296 327 000</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
Varer	15	1 364 000	2 240 000
<b>Sum varer</b>		<b>1 364 000</b>	<b>2 240 000</b>
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	11,13	19 057 000	30 662 000
Andre fordringer		27 071 000	14 494 000
Konsernfordringer	13	100 000 000	638 000
<b>Sum fordringer</b>		<b>146 128 000</b>	<b>45 794 000</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	1,8,11	115 256 000	163 379 000
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>115 256 000</b>	<b>163 379 000</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>262 748 000</b>	<b>211 413 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>536 467 000</b>	<b>507 740 000</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital	10	56 184 000	51 076 000
Overkurs	10	90 865 000	172 000
Ikke registrert kapitalforhøyelse	10	50 000 000	
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>197 049 000</b>	<b>51 248 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	10	75 179 000	8 752 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>75 179 000</b>	<b>8 752 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>272 228 000</b>	<b>60 000 000</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Ansvarlig lånekapital			96 245 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>			<b>96 245 000</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>96 245 000</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	8	18 490 000	15 151 000
Leverandørgjeld		44 750 000	16 994 000
Skyldige offentlige avgifter		12 269 000	6 015 000
Kortsiktig konserngjeld	13	70 174 000	145 170 000
Annen kortsiktig gjeld	1,8,9	118 555 000	168 165 000
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>264 238 000</b>	<b>351 495 000</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>264 238 000</b>	<b>447 740 000</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>536 466 000</b>	<b>507 740 000</b>



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
---------------------	-------------	-------------	-------------

---



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 847793

**Enheten**

Organisasjonsnummer: 983 493 904  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: NOKAS VERDIHÅNDBLING AS  
Forretningsadresse: Alf Bjerckes vei 1  
0582 OSLO

**Regnskapsår**

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

**Konsern**

Morselskap i konsern: Ja  
Konsernregnskap lagt ved: 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: Vidar Berg  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2022

**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, 11.08.2022



Organisasjonsnr: 983 493 904  
NOKAS VERDIHÅNTERING AS

## RESULTATREGNSKAP

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Inntekter fra			
kontanthåndtering	2	272 994 000	291 923 000
Annen driftsinntekt	2	36 515 000	33 270 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>309 509 000</b>	<b>325 193 000</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad		62 431 000	69 341 000
Lønnskostnad	3,4	172 520 000	135 664 000
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7	13 045 000	18 554 000
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7		1 879 000
Annen driftskostnad	3,5	122 792 000	115 942 000
<b>Sum kostnader</b>		<b>370 788 000</b>	<b>341 380 000</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-61 279 000</b>	<b>-16 187 000</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 612 000	78 000
Annen finansinntekt		35 087 000	63 324 000
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>36 699 000</b>	<b>63 402 000</b>
Nedskrivning av finansielle eiendeler			73 440 000
Rentekostnad til foretak i samme konsern		8 704 000	9 647 000
Annen finanskostnad		4 001 000	2 475 000
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>12 705 000</b>	<b>85 562 000</b>
<b>Netto finans</b>		<b>23 994 000</b>	<b>-22 160 000</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>-37 285 000</b>	<b>-38 347 000</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	6	-3 712 000	-6 581 000
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-33 573 000</b>	<b>-31 766 000</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-33 573 000</b>	<b>-31 766 000</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overføringer til/fra annen egenkapital		-33 573 000	-31 766 000



Sum overføringer og  
disponeringer

-33 573 000

-31 766 000



Organisasjonsnr: 983 493 904  
NOKAS VERDIHÅNDTERING AS

## BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Programvare	7	56 495 000	43 920 000
Utsatt skattefordel	6	18 214 000	14 502 000
Goodwill	7	2 004 000	2 965 000
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>76 713 000</b>	<b>61 387 000</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
<b>Bygningsmessige</b>			
installasjoner	7,11	11 789 000	13 361 000
<b>Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende</b>			
	7,11	22 678 000	10 555 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>34 467 000</b>	<b>23 916 000</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investering i datterselskap	12	152 938 000	152 938 000
Netto pensjonsmidler	4	9 601 000	58 086 000
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>162 539 000</b>	<b>211 024 000</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>273 719 000</b>	<b>296 327 000</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
Varer	15	1 364 000	2 240 000
<b>Sum varer</b>		<b>1 364 000</b>	<b>2 240 000</b>
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	11,13	19 057 000	30 662 000
Andre fordringer		27 071 000	14 494 000
Konsernfordringer	13	100 000 000	638 000
<b>Sum fordringer</b>		<b>146 128 000</b>	<b>45 794 000</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	1,8,11	115 256 000	163 379 000
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>115 256 000</b>	<b>163 379 000</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>262 748 000</b>	<b>211 413 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>536 467 000</b>	<b>507 740 000</b>

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital	10	56 184 000	51 076 000
Overkurs	10	90 865 000	172 000
Ikke registrert kapitalforhøyelse	10	50 000 000	
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>197 049 000</b>	<b>51 248 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	10	75 179 000	8 752 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>75 179 000</b>	<b>8 752 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>272 228 000</b>	<b>60 000 000</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Ansvarlig lånekapital			96 245 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>			<b>96 245 000</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>96 245 000</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
<b>Gjeld til</b>			
kredittinstitusjoner	8	18 490 000	15 151 000
Leverandørgjeld		44 750 000	16 994 000
Skyldige offentlige avgifter		12 269 000	6 015 000
Kortsiktig konserngjeld	13	70 174 000	145 170 000
Annen kortsiktig gjeld	1, 8, 9	118 555 000	168 165 000
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>264 238 000</b>	<b>351 495 000</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>264 238 000</b>	<b>447 740 000</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>536 466 000</b>	<b>507 740 000</b>



Organisasjonsnr: 983 493 904  
NOKAS VERDIHÅNDTERING AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper  
Se vedlegg

Note  
3

Antall årsverk i regnskapsåret  
160.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp



<u>Beholdning av egne aksjer</u>	<u>Antall</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Andel av aksjek.</u>
----------------------------------	---------------	------------------	-------------------------

## Note

### Noteopplysninger ut over minimumskravene for små foretak

Konsernregnskap er ikke utarbeidet fordi selskapets ultimate mor, Avarn Security Group Holding AS, har utarbeidet konsernregnskap. Konsernregnskapet kan finnes på selskapets nettsider, evt utleveres i selskapets lokaler.



Til generalforsamlingen i Nokas Verdhåndtering AS

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert Nokas Verdhåndtering 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, og
- 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.

### 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.

PricewaterhouseCoopers AS, Tassebekkveien 354, 3160 Stokke, Postboks 211 Sentrum, 0103 Oslo  
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no  
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførererselskap



Uavhengig revisors beretning - Nokas Verdihåndtering AS



---

#### *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. 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.

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 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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:  
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Vestfold, 30.06.2022  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Tom Nilsen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

(2)



# SIGNICAT

Document  
Document  
Document  
Document  
Document  
Document

## Signaturer:

Navn	Fødselsdato	Metode	Dato
Karlsen, Ole Morten	1966-02-23	BANKID_M	2022-07-24 22:00
Hegrestad, Rune	1969-03-27	OBILE	2022-07-24 21:54
Berg, Vidar	1962-04-14	BANKID_M	2022-07-24 21:50
Wang, Heine	1963-04-22	OBILE	2022-07-26 11:55
Skarholt, Amund	1948-01-19	BANKID	2022-07-25 09:34
Benden, Siv	1973-02-24	BANKID_M	2022-07-25 11:01
		OBILE	
		BANKID_M	
		OBILE	
		BANKID_M	
		OBILE	

### Denne dokumentpakken inneholder:

- Forside (denne siden)
- Originaldokumentene
- Elektroniske signaturer. Disse er ikke synlige i dokumentet, men er vedlagt elektronisk.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.  
Forseglingen er din garanti for filens autenticitet.

DE SIGNERTE DOKUMENTENE FØLGER PÅ NESTE SIDE >



## Årsberetning 2021

### Nokas Verdihåndtering AS

Nokas Verdihåndtering AS ble stiftet 21.6.2001, med oppstart av virksomheten 1.7.2001. Selskapet er pr 31.12.2021 et heleid datterselskap av Nokas AS.

Nokas Verdihåndtering er konsernspiss for underkonsernet Nokas Cash Handling, og eier følgende selskaper i Sverige og Danmark: Nokas CMS AB (100%), Nokas Optimering & Lager AB (100%) og Nokas Værdihåndtering A/S (100%). Datterselskapene i Danmark og Sverige eier videre selskapene Nokas CMS A/S (Danmark), Nokas Komplementar APS (Danmark), Nokas Kontantservice P/S (Danmark) og Nokas CMS OY (Finland).

Underkonsernet er helhetlig representert i Norge og Danmark med kontanthåndteringsvirksomhet, verditransport og cash management, samt cash management i Sverige og Finland.

#### VIRKSOMHETENS ART

Nokas Verdihåndtering er totalleverandør av tjenester til bank- og næringskunder knyttet til kontanthåndtering, herunder oppbevaring, behandling, distribusjon, oppgjør og rapportering. Produktene og tjenestene omfatter følgende hovedgrupper:

- Sortering, telling og oppgjør av kontantomsetning fra næringskunder og banker, blant annet bedriftsoppgjør og oppgjør av minibanker.
- Verditransport og service av automater for banker og næringskunder over hele Norge.
- Elektroniske løsninger for bestilling, oppgjør, kontroll og avstemming.
- Tilførsler av kvalitets- og ekthetskontrollerte sedler og mynt til minibanker, bankkontorer og næringskunder.
- Salg av en gros reisevaluta.
- Outsourcingsløsninger for kontanthåndtering til bank- og næringsvirksomhet samt eier og drifter egne minibanker. Selskapet effektiviserer og sikrer kundens kontanthåndteringsprosesser gjennom outsourcingavtaler som inkluderer drift av ulike typer kontantautomater.
- Tjenester for Norges Bank på kontantområdet, herunder depotadministrasjon, kvalitetssortering, ekthetskontroll og destruksjon av sedler, samt ekspedisjon av sedler og mynt i standard enheter til og fra bankene.

Selskapet har sitt hovedkontor i Oslo og har avdelinger i Bergen, Oslo, Stavanger, Tromsø og Trondheim. Selskapet har også virksomhet i Sverige, Danmark og Finland gjennom sine datterselskaper i disse landene.

Karlsen, Ole Morten ..  
Hegrestad, Rune ..  
Berg, Vidar ..  
Wang, Heine ..  
Skarholt, Amund ..  
Benden, Siv ..



## VIRKSOMHETEN I 2021

Omsetningen i 2021 var på 309,5 mill kr (325,2 mill kr i 2020). Driftskostnadene var totalt 370,8 mill kr i 2021 (341,3 mill kr i 2020). Årsresultatet ble -33,6 mill kr (-31,8 mill i 2020). Driftsresultat før avskrivninger (EBITDA) ble -48,2 mill kr (4,2 mill kr i 2020)

EBITDA i 2021 var -48,2 mill kr og netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var -49,3 mill kr.

Resultatene for 2021 ble vesentlig negativt påvirket av covid-19-pandemien og myndighetenes tiltak for å begrense smittespredning.

Det ble i 2021 initiert et program for vesentlig resultatforbedring. Programmet ble implementert fra vinteren 2022 og vil gi effekter gradvis gjennom 2022.

## ARBEIDSMILJØ OG PERSONALE

Det er til enhver tid fokus på tiltak som fremmer trivsel og godt arbeidsmiljø.

Korttids sykefraværet utgjorde i 2021 1,13 %, mens langtids sykefraværet var 4,32 %.

Nokas Verdihåndtering arbeider kontinuerlig for å redusere sykefraværet samt oppfylle øvrige intensjoner i IA-avtalen. I alle avdelinger er det etablert ordning med Inkluderende Arbeidsliv i samarbeid med lokale trygdekontor.

Det er rapportert om ett tilfelle av arbeidsuhell som har resultert i personskader eller materiell skade i 2021.

Samarbeidet med de ansattes organisasjoner har vært konstruktivt og bidratt positivt til driften.

Det er til enhver tid fokus på tiltak som fremmer trivsel og godt arbeidsmiljø.

Lønn til brorparten av selskapets ansatte er basert på tariff, og følgelig vil denne være objektiv og ikke medføre diskriminering. Videre er selskapets retningslinjer for lønn basert på objektive kriterier til hinder for diskriminering på grunnlag av kjønn, etnisitet, religiøs orientering, seksuell legning eller lignende.

Selskapet har videre iverksatt retningslinjer for en proaktiv holdning mot diskriminering, for likestilling samt å unngå seksuell trakassering og kjønnsbasert vold. Disse retningslinjene er formalisert i selskapets *Code of Conduct*. Videre har selskapet utviklet en avviksrapport som håndterer avvik fra selskapets standarder og retningslinjer. I tillegg gjennomføres årlige medarbeiderundersøkelser for å monitorer samt følge opp etterlevelse av selskapets retningslinjer. Dermed har selskapet utviklet standarder for etterlevelse av selskapets verdier og etiske rammeverk, samt systemer og prosesser for å etterleve at dette blir fulgt. Enkelte ansatte jobber deltid, men ingen jobber deltid mot sin vilje.

Karlsen, Ole Morten  
Hegrestad, Rune  
Berg, Vidar  
Wang, Heine  
Skarholt, Amund  
Benden, Siv

..  
..  
..  
..  
..  
..



Selskapet søker å tilrettelegge for en sunn balanse mellom jobb og fritid, herunder foreldrepermisjon etter de ansattes eget ønske. Varigheten på foreldrepermisjonen er typisk lenger for kvinner enn for menn.

## LIKESTILLING

Av de ansatte i Nokas Verdhåndtering er 26 % kvinner og 74 % menn. Ledergruppa i Cash Handling består av seks menn og ingen kvinner.

Selskapets styre har i 2021 bestått av fem representanter, fire menn og en kvinne. Selskapet har gjennom de fastsatte prinsipper for "verdier og ledelse i NOKAS" forpliktet seg til aktivt å følge opp at det er en reell likestilling mellom menn og kvinner når det gjelder rekruttering, utviklingsmuligheter, lønn og karriere. Dette følges blant annet opp gjennom arbeidsmiljøutvalgene.

## DISKRIMINERING

Selskapet arbeider aktivt for å forhindre diskriminering som følge av nedsatt funksjonsevne, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, religion eller livssyn. Aktivitetene omfatter blant annet rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter og beskyttelse mot trakassering. For arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidsplass og arbeidsoppgaver.

## MILJØRAPPORTERING

I Nokas Verdhåndtering er det ingen produksjonsprosesser som fører til utslipp som er skadelige for miljøet. Selskapets virksomhet er ikke regulert av konsesjoner eller pålegg.

## FINANSIERING OG LIKVIDITET

Selskapets likviditetsbeholdning per 31.12.2021 var 115,3 mill kr (163,4 mill kr i 2020). I dette inngår en valutabeholdning i norske kroner på 31,6 mill kr. Disse beholdningene er grunnlaget for levering av tjenester innen salg og kjøp av betalingsmidler i norsk og utenlandsk valuta og tilknyttede tjenester. Beholdningene varierer gjennom året i forhold til etterspørselen. Nivået på valutabeholdningene vurderes løpende i forhold til fraktkostnader og kostnader og risiko forbundet med eierskap til beholdningene.

Totalkapitalen var ved utgangen av året 536,5 mill kr (507,7 mill kr i 2020). Egenkapitalen var 272,2 mill kr (60 mill kr i 2020). Egenkapitalandelen pr 31.12.2021 var 50,7 % og vurderes som forsvarlig ut fra risikoen ved og omfanget av virksomheten. Egenkapitalandelen påvirkes av at det i kortsiktig gjeld er inkludert 91 mill kr som gjelder forpliktelser om oppgjør for

Karlsen, Ole Morten	..
Hegrestad, Rune	..
Berg, Vidar	..
Wang, Heine	..
Skarholt, Amund	..
Benden, Siv	..



innleverte verdier. Disse forpliktelsene er ledd i de finansielle tjenestene kjøp og salg av betalingsmidler og nivået vil variere sterkt i forhold til ukedag og høytids-/feriedager.

## FREMTIDIG UTVIKLING

Selskapet vil fortsette å tilpasse sin kostnadsstruktur til markedet og ønsker å være en sentral aktør i arbeidet med fortsatt effektivisering av kontanthåndteringen.

Resirkulering av sedler og mynt i butikkene vil fortsatt føre til reduserte behandlingsvolumer på bedriftsoppgjør. Imidlertid vurderes det å være et betydelig vekstpotensial knyttet til outsourcing av kontanthåndtering fra bank og retail. Gjennom sine nye oppgjørs- og rapporteringsløsninger, bidrar Nokas Verdihåndtering til en reduksjon av totalkostnadene ved kontanthåndtering, og skaper dermed verdi for sine kunder.

## FORTSATT DRIFT

Styret mener det fremlagte årsregnskap gir et korrekt bilde av selskapets stilling og drift i året. De tiltak som er iverksatt i 2021, sammen med fortsatt arbeid med nye tiltak i 2022 bidrar til at kostnadsnivået i virksomheten tilpasses fremtidig omsetning og skaper trygghet for resultatutviklingen fremover.

Det har ikke inntruffet forhold etter regnskapsårets slutt som er vesentlige for å vurdere selskapets stilling og resultat.

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for antagelsen ligger resultatprognose for 2022, som tilsier en vesentlig forbedring fra 2021, og selskapets langsiktige planer. Selskapet er i en sunn finansiell stilling.

## RISIKO OG RISIKOSTYRING

### *Markedsrisiko*

Selskapet har valutabeholdninger og lån til datterselskaper i utlandet som er eksponert for endringer i valutakurser. Selskapet har inngått terminforretninger for å redusere denne risikoen.

Selskapet har et begrenset netto finansieringsbehov, men er likevel til en viss grad eksponert for endringer i rentenivå ved kjøp og salg av kontanter.

### *Operasjonell risiko*

Selskapet har utarbeidet rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv. Dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet beredskapsplaner for å

Karlsen, Ole Morten  
Hegrestad, Rune  
Berg, Vidar  
Wang, Heine  
Skarholt, Amund  
Benden, Siv

..  
..  
..  
..  
..  
..



håndtere krisesituasjoner.

#### *Kreditrisiko*

Selskapet har i vesentlig grad banker som kunder, og kredittrisikoen er svært begrenset.

#### *Likviditetsrisiko*

Selskapet vurderer likviditetsrisikoen som liten. Kortsiktige fordringer og gjeld er i betydelig grad knyttet til kjøp og salg av kontanter og selskapet har tett oppfølging av disse i henhold til fastsatte prinsipper.

#### **FORSIKRING FOR STYRETS MEDLEMMER**

Selskapet har tegnet styreforsikring for styremedlemmene som dekker eventuelle krav mot selskapet og dets styremedlemmer. Forsikringen er tegnet av Zurich Insurance Plc og W.R. Berkley Insurance AG (S).

#### **ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER**

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet i Nokas Verdhåndtering AS:

<u>Overføringer annen egenkapital</u>	<u>-33,6 mill kr</u>
<u>Totalt disponert</u>	<u>-33,6 mill kr</u>

Oslo, 30. juni 2022

Vidar Berg  
*Styrets leder*

Amund Skarholt  
*Styremedlem*

Heine Wang  
*Styremedlem*

Siv Benden  
*Styremedlem*

Ole Morten Karlsen  
*Styremedlem*

Rune Hegrestad  
*Daglig leder*

Karlsen, Ole Morten  
Hegrestad, Rune  
Berg, Vidar  
Wang, Heine  
Skarholt, Amund  
Benden, Siv

..  
..  
..  
..  
..  
..



# SIGNICAT

Document  
Document  
Document  
Document  
Document  
Document

## Signaturer:

Navn	Fødselsdato	Metode	Dato
Benden, Siv	1973-02-24	BANKID_M	2022-07-25 11:04
Berg, Vidar	1962-04-14	OBILE	2022-07-24 21:51
Skarholt, Amund	1948-01-19	BANKID	2022-07-25 09:35
Hegrestad, Rune	1969-03-27	BANKID_M	2022-07-24 21:53
Wang, Heine	1963-04-22	OBILE	2022-07-26 11:56
Karlsen, Ole Morten	1966-02-23	BANKID_M	2022-07-24 21:56
		OBILE	
		BANKID_M	
		OBILE	
		BANKID_M	
		OBILE	

### Denne dokumentpakken inneholder:

- Forside (denne siden)
- Originaldokumentene
- Elektroniske signaturer. Disse er ikke synlige i dokumentet, men er vedlagt elektronisk.



Denne filen er forseglet med en digital signatur.  
Forseglingen er din garanti for filens autenticitet.

DE SIGNERTE DOKUMENTENE FØLGER PÅ NESTE SIDE >



# Nokas Verdihåndtering AS

## Årsregnskap 2021

Benden, Siv  
Berg, Vidar  
Skarholt, Amund  
Hegrestad, Rune  
Wang, Heine  
Karlsen, Ole Morten

..  
..  
..  
..  
..  
..



## Nokas Verdhåndtering AS

### Resultatregnskap 2021

<i>Tall i hele 1000</i>	Note	2021	2020
<b>Driftsinntekter</b>			
Inntekter fra kontanhåndtering	2	272 994	291 923
Andre driftsinntekter	2	36 515	33 270
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>309 509</b>	<b>325 193</b>
<b>Driftskostnader</b>			
Varekostnad		-62 431	-69 341
Lønnskostnad	3,4	-172 520	-135 664
Avskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	7	-13 045	-18 554
Nedskrivning av varige driftsmidler	7	-	-1 879
Annen driftskostnad	3,5	-122 792	-115 942
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>-370 787</b>	<b>-341 380</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-61 278</b>	<b>-16 187</b>
<b>Finansinntekter</b>			
Renteinntekt		1 612	78
Annen finansinntekt		35 087	63 324
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>36 699</b>	<b>63 403</b>
<b>Finanskostnader</b>			
Nedskrivning av finansielle anleggsmidler		-	-73 440
Rentekostnad til foretak i samme konsern		-8 704	-9 647
Annen finanskostnad		-4 001	-2 475
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>-12 705</b>	<b>-85 563</b>
<b>Netto finansposter</b>		23 994	-22 160
<b>Resultat før skattekostnad</b>		<b>-37 284</b>	<b>-38 347</b>
Skattekostnad	6	3 712	6 581
<b>Resultat etter skattekostnad</b>		<b>-33 573</b>	<b>-31 766</b>
<b>Disponering av årsresultatet</b>			
Overført annen egenkapital		-33 573	-31 766
<b>Sum disponering</b>		<b>-33 573</b>	<b>-31 766</b>

Side 2 av 12

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Nokas Verdihandling AS

### Balanse pr 31.12.2021

<i>Tall i hele 1000</i>	Note	31.12.2021	31.12.2020
<b>Eiendeler</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Programvare	7	56 495	43 920
Utsatt skattefordel	6	18 214	14 502
Goodwill	7	2 004	2 965
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>76 713</b>	<b>61 387</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Bygningsmessige installasjoner	7,11	11 789	13 361
Andre driftsmidler	7,11	22 678	10 555
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>34 467</b>	<b>23 916</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i datterselskaper	12	152 938	152 938
Netto pensjonsmidler	4	9 601	58 086
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>162 539</b>	<b>211 024</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>273 719</b>	<b>296 327</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
Varer	15	1 364	2 240
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	11,13	19 057	30 662
Fordringer på konsernselskap	13	100 000	638
Andre fordringer, kortsiktige		27 071	14 494
<b>Sum fordringer</b>		<b>146 128</b>	<b>45 794</b>
Bankinnskudd og kontanter	1,8,11	115 256	163 379
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>262 747</b>	<b>211 413</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>536 466</b>	<b>507 740</b>

Side 3 av 12

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Nokas Verdhåndtering AS

### Balanse pr 31.12.2021

<i>Tall i hele 1000</i>	Note	31.12.2021	31.12.2020
<b>Egenkapital og gjeld</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	10	56 184	51 076
Ikke-registrert kapitalforhøyelse	10	50 000	
Overkurs	10	90 865	172
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>197 049</b>	<b>51 248</b>
<b>Opptjent Egenkapital</b>			
Annen egenkapital	10	75 179	8 752
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>75 179</b>	<b>8 752</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>272 228</b>	<b>60 000</b>
<b>Gjeld</b>			
Ansvarlig lån		-	96 245
<b>Sum langsiktig gjeld</b>			
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	8	18 490	15 151
Leverandørgjeld		44 750	16 994
Skyldige offentlige avgifter		12 269	6 015
Gjeld til konsernselskaper	13	70 174	145 170
Annen kortsiktig gjeld	1,8,9	118 555	168 165
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>264 238</b>	<b>351 495</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>264 238</b>	<b>447 740</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>536 466</b>	<b>507 740</b>

Oslo 30. juni 2022

Vidar Berg  
*Styrets leder*

Rune Hegrestad  
*Daglig leder*

Siv Benden  
*Styremedlem*

Ole Morten Karlsen  
*Styremedlem*

Heine Wang  
*Styremedlem*

Amund Skarholt  
*Styremedlem*

Side 4 av 12

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Nokas VerdiHåndtering AS

### Kontantstrømoppstilling

Tall i hele 1000

	Note	2021	2020
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Resultat før skattekostnad		-37 284	-38 347
Av- og nedskrivninger		13 045	20 433
Tap/gevinst ved salg av anleggsmiddel		-1 507	-1 405
Nedskrivning av datterselskaper		-	73 440
Gevinst ved salg av aksjer		-	-35 763
Utbytte		-35 001	-25 995
Rentekostnader		8 704	9 647
Netto inn-/utbetaling av pensjon	4	17 059	-5 908
Endring i kundeordringer		11 605	-1 148
Endring i leverandørgjeld		27 756	3 803
Endring i andre tidsavgrensningposter	4	-53 748	-18 976
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-49 327</b>	<b>-20 218</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Investeringer i varige driftsmidler		-34 966	-24 779
Innbetaling ved salg av varige driftsmidler		1 722	1 705
Innbetaling ved salg av aksjer		-	117 773
Utbytte		35 001	25 995
Utbetalinger ved kjøp av aksjer i andre foretak		-	-72 770
<b>Netto kontantstrøm fra investeringer</b>		<b>1 757</b>	<b>47 924</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Netto endring finansiering av kontantbeholdninger	8	-43 057	19 459
Endring kassekreditt		51 208	-55 712
Endring i lån til foretak i samme konsern		-	15 898
Renter betalt		-8 704	-9 647 332
<b>Netto kontantstrøm fra finansiering</b>		<b>-554</b>	<b>-30 002</b>
<b>Netto endring i kontanter</b>		<b>-48 123</b>	<b>-2 296</b>
Kontanter og kontantekvivalenter pr 1.1.2021		163 379	165 676
<b>Kontanter og kontantekvivalenter pr 31.12.2021</b>		<b>115 256</b>	<b>163 379</b>

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Nokas Verdhåndtering AS Regnskapsprinsipper og noter til årsregnskapet for 2021

### Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven 1998 og god regnskapsskikk.

### Inntekter

Inntektene består av leveranse av tjenester innenfor kontanthåndtering, herunder leveranse av "cash management"-løsninger, verditransport og drift av egneide og kunders minibanker. Transaksjonsinntekter fra minibank, herunder valutamargininntekter, inntektsføres på tidspunktet transaksjonene gjennomføres. Faste abonnementsinntekter fra blant annet AutoCash-maskiner og drift av bankenes minibanker faktureres basert på inngåtte avtaler og innregnes over tid (tilnærmet lineær fordeling over avtaleperioden). Inntekter fra transportoppdrag inntektsføres på tidspunktet for gjennomføring av oppdraget. Inntekter fra kontantopptelling og -oppgjør, drift av sentralbankdepoter og salg av valuta inntektsføres når transaksjonene er gjennomført.

### Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter anskaffelsestidspunktet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmidler/langsiktig gjeld.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående.

### Fordringer

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

### Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er omregnet til NOK med bruk av valutakursen ved regnskapsårets slutt.

### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

### Utvikling

Utgifter til utvikling balanseføres i den grad det kan identifiseres en fremtidig økonomisk fordel knyttet til utvikling av en identifiserbar immateriell eiendel og utgiften kan måles pålitelig. I motsatt fall kostnadsføres slike utgifter løpende. Balanseført utvikling avskrives lineært over antatt økonomisk levetid.

### Pensjoner

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser beregnes etter lineær opptjening basert på forutsetninger om diskonteringsrente, fremtidig regulering av lønn, pensjoner og ytelser fra folketrygden, fremtidig avkastning på pensjonsmidler samt aktuarmessige forutsetninger om dødelighet, frivillig avgang, osv. Pensjonsmidler er vurdert til virkelig verdi og fratrukket brutto pensjonsforpliktelser i balansen. Endringer i forpliktelsen og pensjonsmidlene som skyldes endringer i og avvik i beregningsforutsetningene (estimatendringer) er fordelt over antatt gjennomsnittlig gjenværende opptjeningstid når avvikene ved årets begynnelse overstiger 10 % av det største av brutto pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler.

For de usikrede forpliktelsene er det avsatt arbeidsgiveravgift. For de sikrede ordningene periodiseres arbeidsgiveravgiften i samsvar med betalt premie.

### Avsetning for restrukturering

Avsetninger for restrukturering kostnadsføres når tiltaket er besluttet og kostnadene kan kvantifiseres.

### Varelager

Varelageret vurderes til laveste av virkelig verdi og anskaffelseskost

### Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet. Utsatt skattefordel er balanseført så langt det er vurdert at dette kan utnyttes mot fremtidig skattemessig overskudd i fremtiden.

### Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen 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.

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Note 1 Klassifisering av diverse poster

Annen kortsiktig gjeld er inkludert med 91 mill kr (137 mill kr i 2020) som gjelder forpliktelser knyttet til dagens inngang. Disse forpliktelsene er ledd i de finansielle tjenestene kjøp og salg av betalingsmidler og nivået vil variere sterkt iflutt ukedag og høytids-/feriedager og netto forpliktelse kan på enkeltdager ligge ned mot null. Størrelsen på bankinnskuddet vil i stor grad variere på samme måte.

## Note 2 Driftsinntekter

(Alle tall i 1000 kr)

Geografisk fordeling	2021	2020
Norge	309 509	325 193
<b>Sum driftsinntekter</b>	<b>309 509</b>	<b>325 193</b>

Annen driftsinntekt er hovedsakelig knyttet til inntekter fra salg av emballasje, videreleie av lokaler/parkeringsplasser, kantineinntekter, samt diverse administrative tjenester for leietakere, Norges Bank og selskapets datterselskaper.

## Note 3 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser til daglig leder

(Alle tall i 1000 kr)

Lønnskostnader	2021	2020
Lønninger	108 406	108 997
Arbeidsgiveravgift	18 610	16 343
Pensjonskostnader	44 320	9 200
Personalforsikringer, andre ytelser	1 184	1 124
<b>Sum</b>	<b>172 520</b>	<b>135 664</b>

Antall årsverk i gjennomsnitt i løpet av året	2021	2020
	160	201

<b>Ytelser til daglig leder</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Lønn og bonus	2 870	2 191
Pensjonsutgifter	45	44
Annen godtgjørelse	4	119
<b>Totalt</b>	<b>2 919</b>	<b>2 354</b>

Godtgjørelse til daglig leder angitt over, er relatert til selskapets tidligere daglige leder, som sluttet i selskapet i 2021.

Det er ikke gitt lån til ansatte i selskapet. Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelse til daglig leder, styreleder eller andre nærstående parter.

## Note 4 Pensjon

(Alle tall i 1000 kr)

Nokas VerdiHåndtering AS har både en obligatorisk tjenstepensjon (OTP) som tilfredstiller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon, i tillegg til en ytelsesbasert pensjonsordning.

Selskapet har foretakspensjonsordning i livsforsikringsselskap for sine ansatte. Ordningen gir rett til fremtidige definerte ytelser. Disse er i hovedsak avhengig av antall opptjeningsår, lønnsnivå ved oppnådd pensjonsalder og størrelsen på ytelsene fra folketrygden. Full alderspensjon utgjør tilnærmet 66% av pensjonsgrunnlaget (begrenset til 12G), og ordningen er tilknyttet uføre-, ektefelle- og barnpensjon. Pensjonsalderen er 67 år. Selskapet har styringsrett til å foreta endringer i foretakspensjonsordningen.

Selskapet har en ordning i Storebrand (offentlig) og en i DNB. Det er ingen aktive medlemmer i disse avtalene.

Selskapet har også usikrede pensjonsforpliktelser ovenfor ansatte med lønn over 12G.

Alle pensjonsordningene er behandlet etter Norsk RegnskapsStandard for pensjonskostnader. Når uamortisert estimatavvik overstiger 10 prosent av det høyeste av beregnet pensjonsforpliktelse inklusiv arbeidsgiveravgift og pensjonsmidler, amortiseres det overskytende over gjennomsnittlig gjenværende opptjeningsstid.

<b>Netto pensjonskostnad</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Årets pensjonsopptjening	538	1 189
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	8 023	9 766
Avkastning på pensjonsmidler	-12 505	-7 236
Periodisert arbeidsgiveravgift	-556	
Administrasjonskostnader	3 267	
Resultatført estimatavvik	35 309	269
<b>Netto pensjonskostnad</b>	<b>34 076</b>	<b>3 988</b>

<b>Pensjonsforpliktelser</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
PBO pr. 01.01.	481 779	452 001
Årets pensjonsopptjening	538	1 189
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsene	8 023	10 229
Planendring / (avkortning)		7 361
Estimatavvik <sup>1</sup>	27 230	34 889
Pensjonsutbetalinger	-19 687	-23 890
<b>PBO pr. 31.12.</b>	<b>497 883</b>	<b>481 779</b>
<b>TBO pr. 31.12.</b>	<b>498 463</b>	<b>486 665</b>

<sup>1</sup> Horav estimatavvik grunnet endrede forutsetninger

<b>Pensjonsmidler</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Pensjonsmidler (markedsverdi) pr. 01.01.	498 500	525 000
Avkastning på pensjonsmidlene	12 505	15 060

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



Estimatavvik	-6 216	-25 850
Innbetalt premie / til premiefond	-17 568	450
Administrasjonskostnader	-2 863	
Pensjonsutbetalinger	-16 567	-16 161
<b>Pensjonsmidler (markedsverdi) pr. 31.12.</b>	<b>467 790</b>	<b>498 500</b>
<b>Balansført forpliktelse</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Underfinansiering (overfinansiering)	30 093	-16 721
Arbeidsiveravgift	4 243	
Estimatavvik	-43 759	-43 263
<b>Balansført forpliktelse etter AGA</b>	<b>-9 423</b>	<b>-59 984</b>
<b>Medlemmer i ordningen</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Antall aktive	3	5
Antall pensjonister	213	205
<b>Økonomiske forutsetninger:</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
Forventet avkastning på fondsmidler	3,10 %	2,70 %
Diskonteringsrente	1,90 %	1,70 %
Årlig lønnsvekst	2,75 %	2,25 %
Årlig regulering av G	2,50 %	2,00 %
Årlig regulering av pensjoner under utbetaling	1,75 %	1,25 %

## Note 5 Andre driftskostnader

(Alle tall i 1000 kr)

Honorar til revisor fordeler seg på følgende:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ordinær revisjon	545	731
Bistand for skatt og avgift	46	40
Andre attestasjonstjenester	573	
<b>Totalt</b>	<b>1 164</b>	<b>771</b>

## Note 6 Skattekostnad

(Alle tall i 1000 kr)

<b>Årets skattekostnad fordeler seg på:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Betalbar skatt	-	-
Endring i utsatt skattefordel	-3 712	-6 581
<b>Sum skattekostnad</b>	<b>-3 712</b>	<b>-6 581</b>
<b>Beregning av årets skattegrunnlag:</b>		
Resultat før skattekostnad	-37 284	-38 347
Permanente forskjeller	-34 706	8 679
Endring i midlertidige forskjeller før underskudd til fremføring	45 196	-11 828
<b>Endring underskudd til fremføring</b>	<b>26 794</b>	<b>41 497</b>
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Betalbar skatt i balansen fremkommer slik:</b>		
Betalbar skatt på årets resultat	-	-
Anvendelse av fremførbart underskudd	-	-
<b>Sum betalbar skatt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Oversikt over midlertidige forskjeller:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Anleggsmidler	9 916	-2 054
Fordringer	40	-433
Pensjoner	9 644	58 086
Andre forskjeller	-2 576	-3 998
Underskudd til fremføring	-99 814	-73 020
<b>Avskåret rentefradrag til fremføring</b>	<b>-55 353</b>	<b>-44 733</b>
<b>Sum</b>	<b>-138 143</b>	<b>-66 153</b>
Midlertidige forskjeller som ikke er balansført	55 353	233
Grunnlag balansført utsatt skatt(+)/utsatt skattefordel(-)	-82 790	-65 920
<b>22 % utsatt skatt / skattefordel</b>	<b>-18 214</b>	<b>-14 502</b>
<b>Avstemming av årets skattekostnad</b>	<b>2021</b>	
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	-37 284	
Beregnet skatt 22%	-8 203	
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>-3 712</b>	
Differanse	4 491	
<b>Differansen består av følgende:</b>		
22% av permanente forskjeller	-7 635	
<b>Utsatt skattefordel ikke balansført</b>	<b>12 126</b>	
<b>Sum forklart differanse</b>	<b>4 491</b>	

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Note 7 Varige driftsmidler, immaterielle eiendeler og andre driftskostnader

(Alle tall i 1000 kr)

	Bygnings- messige installasjoner	Maskiner og inventar	Biler	Sum
Anskaffelseskost pr 31.12.20	103 045	236 830	2 379	342 254
Tilgang/ reklassifisering kjøpte driftsmidler	-	17 581	265	17 845
Avgang	-	-	-216	216
Anskaffelseskost 31.12.21	103 045	254 411	2 428	359 884
Akkumulerte avskr. 31.12.20	-	89 684	1 940	318 339
Årets avskrivning	-	1 573	347	7 079
<b>Balanseført verdi pr. 31.12.21</b>	<b>11 789</b>	<b>22 538</b>	<b>140</b>	<b>34 467</b>
Årets avskrivninger	1 573	5 158	347	7 079

  

	Goodwill	Programvare og aktiverte utviklingskost	Sum
Anskaffelseskost pr 31.12.20	9 617	163 460	173 077
Tilgang/ reklassifisering kjøpte driftsmidler	-	17 477	17 477
Avgang	-	-	-
Korreksjon IB - fusjon	-	-	-
Reklassifisering driftsmidler	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.21	9 617	180 937	190 554
Akkumulerte avskr. 31.12.20	-6 652	-119 438	-126 090
Årets avskrivning og nedskrivninger	-962	-5 005	-5 967
Akkumulerte avskr. ifm. avgang fisj. Nokas CMS AS	-	-	-
Korreksjon IB - fusjon	-	-	-
Akkumulerte avskr. avgang 31.12.17	-	-	-
<b>Balanseført verdi pr. 31.12.21</b>	<b>2 003</b>	<b>56 495</b>	<b>58 498</b>
Årets nedskrivninger	-	-	-
Årets avskrivninger	962	5 005	5 967
Årets nedskrivninger	-	-	-

Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler avskrives lineær over eiendelens antatte økonomiske levetid.

Den økonomiske levetiden for driftsmidlene er beregnet til:

Bygningsmessige installasjoner	7 - 20 år
Maskiner og inventar	3 - 10 år
Biler	3 - 5 år
Programvare	3 - 5 år
Goodwill	10 år

Ved beregning av verdi på goodwill har selskapet lagt til grunn en avskrivningsperiode på 10 år. Dette er basert på historisk erfaring og forventning i forhold til kundelojaliteten i dette segmentet. Dette er også i tråd med erfaringer fra porteføljer i andre konsernselskaper. Med den driftsform og inntjening som selskapet har budsjettert med, forventes porteføljen å representere en vesentlig verdi for selskapet.

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..



## Note 8 Bankinnskudd og kontantbeholdninger - Kortsiktig gjeld

Valutabelolding		
Beholdning NOK	14 292	
Beholdning skattetrekkkonto	4 766	4 559
Beholdning / trekk driftskonto	96 197	158 820
<b>Sum kontanter og bankinnskudd</b>	<b>115 256</b>	<b>163 379</b>

Selskapet hadde pr 31.12.21 en valutabelolding som i NOK hadde en verdi på 31,6 mill. Størrelsen på beholdningen avspeiler omfanget av virksomheten. Nivået styres på grunnlag av sesongvariasjoner og vurderinger ifht fraktkostnader, finansieringskostnader og leveringsrisiko. For å begrense valutarisikoen er beholdningene og bestilte verdier sikret gjennom terminforetninger som justeres ved vesentlige endringer i nivået på beholdningene.

Beholdningene i NOK er grunnlaget for levering av tjenester innenfor salg og kjøp av betalingsmidler og behandlingstjenester tilknyttet verdistrømmer i kontanthåndteringen.

Selskapet har en intradagkreditt med en ramme på 60 mill kr. Trekket varierer mye gjennom uken og også i løpet av en enkelt dag. Saldo pr 31.12 vil påvirkes av hvilken ukedag nyttårsaftnen faller på og frister for oppgjør i bankdatasentralene.

I tillegg til intradagkreditten er det etablert en trekkefasilitet på 75 mill kr for finansiering av kontantbeholdninger i automater i CMS virksomheten i Norge, Sverige og Danmark. Pr 31.12.2021 var denne rammen trukket opp med 18,5 mill kr. Nokas Verdihåndtering AS inngår også i Avam Security-konsernets konserntoordnet med en samlet ramme på 475 mill kr.

I kortsiktig gjeld er inkludert 91 mill kr (137 mill kr i 2020) som gjelder forpliktelser knyttet til dagens innleverte verdier. Disse forpliktelsene er ledd i de finansielle tjenestene kjøp og salg av betalingsmidler og nivået vil variere sterkt ifht ukedag og høytids-/feriedager og netto forpliktelsen kan på enkelt dager ligge ned mot null. Størrelsen på bankinnskuddet vil i stor grad variere på samme måte.

Nedenfor vises balansen i hht regnskapet og korrigert for forpliktelser/bankinnskudd knyttet til kjøp av innleverte verdier:

### Balanse ihht regnskapet:

Anleggsmidler	273 719	Egenkapital	272 228	50,7 %
Omløpsmidler	262 747	Gjeld	264 238	
Sum eiendeler	536 466	Sum EK/Gjeld	536 466	

### Balanse korrigert for forpliktelser knyttet til kjøp av innleverte verdier:

Anleggsmidler	273 719	Egenkapital	272 228	61,1 %
Omløpsmidler	171 889	Gjeld	173 379	
Sum eiendeler	445 607	Sum EK/Gjeld	445 607	

## Note 9 Annen kortsiktig gjeld

(Alle tall i 1000 kr)

	2021	2020
Avsetninger feriepenger	11 914	14 799
Pålopte kostnader og renter, samt forskuddsbetalinger	8 625	4 985
Netto forpliktelse knyttet til dagens inngang og utgang av sedler og mynt <sup>1</sup>	90 858	137 255
<b>Annen kortsiktig gjeld</b>	<b>7 157</b>	<b>11 127</b>
<b>Sum annen kortsiktig gjeld</b>	<b>118 555</b>	<b>168 165</b>

<sup>1</sup> Disse forpliktelsene er ledd i de finansielle tjenestene kjøp og salg av betalingsmidler og nivået vil variere sterkt ifht ukedag og høytids-/feriedager. Se også

## Note 10 Egenkapital, aksjekapital og aksjonærinformasjon

(Alle tall i 1000 kr)

	Aksjekapital	kapitalforhøyels	Overkurs	Annen EK	Sum
Egenkapital pr 31.12.2020	51 076		172	8 752	60 000
Kapitalforhøyelse v/ gjeldskonvertering 6. des 2021	5 108		90 693	-	95 801
Kapitalforhøyelse v/ gjeldskonvertering 9. des 2021		50 000		-	50 000
Mottatt konsernbidrag Nokas AS	-		-	100 000	100 000
Årets resultat	-		-	-33 573	-33 573
<b>Egenkapital pr 31.12.2021</b>	<b>56 184</b>	<b>50 000</b>	<b>90 865</b>	<b>75 179</b>	<b>272 228</b>

### Aksjekapitalen består av:

Antall	Pålydende	Balanseført
51 076	1100	56 184

### Oversikt over selskapets aksjonær 31.12.2021:

	Antall aksjer	Eierandel
Nokas AS	51 076	100 %
<b>Totalt antall aksjer</b>	<b>51 076</b>	<b>100 %</b>

Benden, Siv ..  
 Berg, Vidar ..  
 Skarholt, Amund ..  
 Hegrestad, Rune ..  
 Wang, Heine ..  
 Karlsen, Ole Morten ..



## Note 11 Pant og garantier

(Alle tall i 1000 kr)

	2021	2020
<b>Pantesikret gjeld</b>		
Intradag kreditramme	60 000	60 000
Gjeld til kreditinstitusjoner - bokført verdi	18 490	15 200
<b>2021</b>		
<b>Utstedte garantier</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Transportgaranti i favør av Statens Vegvesen, Region Vest	1 566	1 566
Leiegaranti i favør av Tema Eiendom AS	62	62
<b>Totalt</b>	<b>1 628</b>	<b>1 628</b>
<b>Balanseført verdi av eiendeler stilt som sikkerhet</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kontantbeholdninger i NOK og andre valutasorter	56 841	54 057
Driftstilbehør inkl motorvogner	22 678	10 500
Kundefordringer	19 057	30 662
<b>Sum bokført verdi av panteobjekter</b>	<b>98 576</b>	<b>95 219</b>
<b>Følgende beløp og eiendeler er stilt som sikkerhet</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Pantobligasjon i driftstilbehør	1 150	1 150
Pantobligasjoner i motorvogner enbloc, pålydende		1 150
Pantobligasjoner i varelager	1 150	1 650
Pantobligasjon i utestående fordringer	1 150	1 650
Solidarisk kausjon stilt for Nokas CMS AB, Nokas CMS A/S og Nokas Optimering Lager AB	140 000	
Sikkerhet stilt for Multi Option Facility Line	135 000	

## Note 12 Aksjer i datterselskap

(Alle tall i 1000 kr)

Datterselskap	Forretnings- kontor	Eierandel 31.12.2021	Egenkapital siste år	Resultat siste år	Balanseført verdi
NOKAS Værdihåndtering A/S (Danmark)	Danmark	100 %	113	-86 285	150 984
NOKAS CMS AB	Sverige	100 %	4 005	28 124	1 907
NOKAS Optimering & Lager AB	Sverige	100 %	593	-18	47
<b>Balanseført verdi 31.12.2021</b>					<b>152 938</b>

Det er utelatt å utarbeide konsernregnskap etter som ultimat mor, Avam Security Group Holding AS, utarbeider konsernregnskap. Konsernregnskap utleveres i lokalene til Avam Security AS, Alf Bjerckes vei 1, 0582 Oslo og er i tillegg tilgjengelig på selskapets nettsider.

## Note 13 Mellomværende med selskap i samme konsern m.v.

(Alle tall i 1000 kr)

	Kundefordringer		Andre kortsiktige fordringer	
	2021	2020	2021	2020
Avam Security AS		133	742	
Nokas Værdihåndtering A/S (Danmark)	213	499		
Nokas AS - Mottatt konsernbidrag			100 000	
Nokas CMS AS	113			
Nokas CMS OY	12			
Skann-Kontroll		6		
<b>Sum</b>	<b>338</b>	<b>638</b>	<b>100 742</b>	<b>0</b>
	Annen kortsiktig gjeld		Ansvarlig lån	
	2021	2020	2021	2020
Avam Security Group AS	70 174			
Nokas CMS AB		1 308		
Avam Security AS	3 660	143 857		96 245
Avam Finland	2 163			
<b>Sum</b>	<b>75 997</b>	<b>145 165</b>	<b>0</b>	<b>96 245</b>

Benden, Siv ..  
 Berg, Vidar ..  
 Skarholt, Amund ..  
 Hegrestad, Rune ..  
 Wang, Heine ..  
 Karlsen, Ole Morten ..



## Note 14 Nærstående parter

(Alle tall i 1000 kr)

Nokas Verdi håndtering AS er en del av Avam Security-konsernet, og har i løpet av året hatt flere transaksjoner med andre konsernselskaper. Se tabell under for en oversikt over transaksjoner med nærstående parter.

<b>Inntekter fra konsernselskaper</b>	<b>2021</b>
Avam Security AS	6 914
Avam Finland	2 846
Skam-Kontroll	171
Nokas CMS AB	8 336
Nokas Verdi håndtering A/S	18 134
Nokas CMS A/S	67
Nokas CMS OY	7 244
<b>Totalt</b>	<b>43 714</b>

<b>Varekostnad mot konsernselskaper</b>	<b>2021</b>
Avam Security AS	25 816
Avam Security Innlandet AS	82
Nokas CMS AB	25
<b>Totalt</b>	<b>25 924</b>

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2021</b>
Avam Security AS	21 859

## Note 15 Varelager

(Alle tall i 1000 kr)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Råvarelager/rekvisitalager	1 364	2 240
<b>Sum</b>	<b>1 364</b>	<b>3 238</b>

## Note 16 Tvister

Den offentlige tjenestepensjonsordningen til Nokas Verdi håndtering AS ble flyttet fra Norges Banks pensjonskasse til Storebrand Livsforsikring AS per 1. oktober 2020. Totale pensjonsmidler (sum flytteverdi) utgjorde på flyttetidspunktet 406,6 millioner kroner, jf. brev fra pensjonskassens aktuar. Norges Banks pensjonskasse har motsatt seg å overføre Nokas Verdi håndtering AS sin andel av opptjent egenkapital, som i tillegg til den oppgitte flytteverdien utgjør 39 millioner kroner per 31. desember 2019 jf. årsberetningen til pensjonskassen. Advokatfirmaet Seljødtt har på vegne av Nokas Verdi håndtering inngitt stevning mot Norges Banks pensjonskasse med krav om utbetaling av Nokas' opptjente egenkapital tilhørende selskapets pensjonsordning i Pensjonskassen tillagt kapitalavkastningsrente fra 1. januar 2020 til 30. september 2020 og med tillegg av lovens forsinkelsesrente på det samlede kravet regnet fra 30. september 2020 og til betaling skjer. Saken var oppe i Oslo tingrett i oktober 2021, hvor Nokas' krav ikke førte frem. Saken er anket og forventes å komme opp for lagmannsretten høsten 2022.

Nokas Verdi håndtering AS solgte i 2020 aksjene i Nokas Verdi håndtering AB. I ettertid av transaksjonen har det oppstått uenigheter med kjøper om enkelte husleiekontrakter i det solgte selskapet. Med basis i dette har kjøper meldt krav overfor Nokas Verdi håndtering AS på SEK 11,6 millioner kroner. Nokas Verdi håndtering AS mener det ikke er grunnlag for kravet og har således ikke hensyntatt kravet i regnskapet.

Benden, Siv ..  
Berg, Vidar ..  
Skarholt, Amund ..  
Hegrestad, Rune ..  
Wang, Heine ..  
Karlsen, Ole Morten ..