



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 998 823 315
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: THE PAYMENT HOUSE AS
Forretningsadresse: Teknologiveien 9
4846 ARENDAL

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Jørn Hurv
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.08.2022

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, 06.03.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		195 601	4 596 785
Sum inntekter		195 601	4 596 785
Kostnader			
Varekostnad		468 780	1 559 042
Lønnskostnad	1	940 950	2 337 242
Avskrivning på varige driftsmidler		5 996 356	8 698 895
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			1 627 365
Annen driftskostnad	1	4 447 245	4 054 601
Sum kostnader		11 853 331	18 277 145
Driftsresultat		-11 657 730	-13 680 360
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		334	5 626
Annen finansinntekt		268 032	17 565
Sum finansinntekter		268 366	23 191
Annen rentekostnad		513 020	981 705
Annen finanskostnad		59 344	802 091
Sum finanskostnader		572 364	1 783 796
Netto finans		-303 998	-1 760 605
Ordinært resultat før skattekostnad		-11 961 728	-15 440 965
Skattekostnad på ordinært resultat	2,3		10 719 887
Ordinært resultat etter skattekostnad		-11 961 728	-26 160 852
Årsresultat		-11 961 728	-26 160 852
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-11 961 728	-26 160 852
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-11 961 728	-26 160 852



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum overføringer og disponeringer		-11 961 728	-26 160 852



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	4	15 072 635	20 000 000
Sum immaterielle eiendeler		15 072 635	20 000 000
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	4		19 129
Sum varige driftsmidler			19 129
Sum anleggsmidler		15 072 635	20 019 129
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		8 828	1 027 972
Andre kortsiktige fordringer		25 305	125 260
Konsernfordringer	5	1 092 285	1 442 736
Sum fordringer		1 126 418	2 595 968
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	126 712	467 677
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		126 712	467 677
Sum omløpsmidler		1 253 130	3 063 645
SUM EIENDELER		16 325 765	23 082 774
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 000 000	2 000 000
Overkurs		19 552 921	19 552 921



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum innskutt egenkapital		21 552 921	21 552 921
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		65 425 493	53 463 765
Sum opptjent egenkapital		-65 425 493	-53 463 765
Sum egenkapital		-43 872 572	-31 910 844
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	8	13 340 249	13 175 121
Sum annen langsiktig gjeld		13 340 249	13 175 121
Sum langsiktig gjeld		13 340 249	13 175 121
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		664 730	664 218
Leverandørgjeld		615 260	1 482 542
Skyldig offentlige avgifter		72 606	47 702
Kortsiktig konserngjeld	9	45 010 485	38 260 137
Annen kortsiktig gjeld		495 007	1 363 898
Sum kortsiktig gjeld		46 858 088	41 818 497
Sum gjeld		60 198 337	54 993 618
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		16 325 765	23 082 774



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 923139

Enheten

Organisasjonsnummer: 998 823 315
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: THE PAYMENT HOUSE AS
Forretningsadresse: Fornebuveien 40
1366 LYSAKER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Jørn Hurv
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.08.2022

Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

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, 12.09.2022



Organisasjonsnr: 998 823 315
THE PAYMENT HOUSE AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		195 601	4 596 785
Sum inntekter		195 601	4 596 785
Kostnader			
Varekostnad		468 780	1 559 042
Lønnskostnad	1	940 950	2 337 242
Avskrivning på varige driftsmidler		5 996 356	8 698 895
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			1 627 365
Annen driftskostnad	1	4 447 245	4 054 601
Sum kostnader		11 853 331	18 277 145
Driftsresultat		-11 657 730	-13 680 360
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		334	5 626
Annen finansinntekt		268 032	17 565
Sum finansinntekter		268 366	23 191
Annen rentekostnad		513 020	981 705
Annen finanskostnad		59 344	802 091
Sum finanskostnader		572 364	1 783 796
Netto finans		-303 998	-1 760 605
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på ordinært resultat	2,3	-11 961 728	-15 440 965
Ordinært resultat etter skattekostnad		-11 961 728	-26 160 852
Årsresultat		-11 961 728	-26 160 852
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-11 961 728	-26 160 852
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-11 961 728	-26 160 852
Sum overføringer og disponeringer		-11 961 728	-26 160 852



Organisasjonsnr: 998 823 315
THE PAYMENT HOUSE AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	4	15 072 635	20 000 000
Sum immaterielle eiendeler		15 072 635	20 000 000
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	4		19 129
Sum varige driftsmidler			19 129
Sum anleggsmidler		15 072 635	20 019 129
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		8 828	1 027 972
Andre kortsiktige fordringer		25 305	125 260
Konsernfordringer	5	1 092 285	1 442 736
Sum fordringer		1 126 418	2 595 968
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o. l.	6	126 712	467 677
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		126 712	467 677
Sum omløpsmidler		1 253 130	3 063 645
SUM EIENDELER		16 325 765	23 082 774
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 000 000	2 000 000
Overkurs		19 552 921	19 552 921
Sum innskutt egenkapital		21 552 921	21 552 921
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		65 425 493	53 463 765
Sum opptjent egenkapital		-65 425 493	-53 463 765



Sum egenkapital	-43 872 572	-31 910 844
Gjeld		
Langsiktig gjeld		
Annen langsiktig gjeld		
Øvrig langsiktig gjeld 8	13 340 249	13 175 121
Sum annen langsiktig gjeld	13 340 249	13 175 121
Sum langsiktig gjeld	13 340 249	13 175 121
Kortsiktig gjeld		
Gjeld til		
kredittinstitusjoner	664 730	664 218
Leverandørgjeld	615 260	1 482 542
Skyldig offentlige avgifter	72 606	47 702
Kortsiktig konserngjeld 9	45 010 485	38 260 137
Annen kortsiktig gjeld	495 007	1 363 898
Sum kortsiktig gjeld	46 858 088	41 818 497
Sum gjeld	60 198 337	54 993 618
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	16 325 765	23 082 774



Organisasjonsnr: 998 823 315
THE PAYMENT HOUSE AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall årsverk i regnskapsåret
3.00

<u>Sum</u>	<u>Beløp</u>
<u>Balanseført verdi 31.12.</u>	<u>Varige driftsmidler Immaterielle eiend.</u>

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

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

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

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

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

<u>Pantstillelse</u>	<u>Beløp</u>
----------------------	--------------

<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
Fullstendige noteopplysninger fremkommer av vedlagte PDF-dokument



**Årsregnskap 2021
for
The Payment House AS**

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Resultatregnskap

	Note	2021	2020
DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Salgsinntekt		195 601	4 596 785
Sum driftsinntekter		195 601	4 596 785
Driftskostnader			
Varekostnad		468 780	1 559 042
Lønnskostnad	1	940 950	2 337 242
Avskrivning på varige driftsmidler		5 996 356	8 698 895
Nedskrivning på varige driftsmidler		0	1 627 365
Annen driftskostnad	1	4 447 245	4 054 601
Sum driftskostnader		11 853 332	18 277 146
DRIFTSRESULTAT		(11 657 730)	(13 680 361)
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		334	5 626
Annen finansinntekt		268 032	17 565
Sum finansinntekter		268 366	23 192
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		513 020	981 705
Annen finanskostnad		59 344	802 091
Sum finanskostnader		572 364	1 783 796
NETTO FINANSPOSTER		(303 998)	(1 760 604)
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		(11 961 728)	(15 440 965)
Skattekostnad på ordinært resultat	2,3	0	10 719 887
ORDINÆRT RESULTAT		(11 961 728)	(26 160 852)
ÅRSRESULTAT		(11 961 728)	(26 160 852)
OVERF. OG DISPONERINGER			
Fremføring av udekket tap		(11 961 728)	(26 160 852)
SUM OVERF. OG DISP.		(11 961 728)	(26 160 852)



The Payment House AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	4	15 072 635	20 000 000
Sum immaterielle eiendeler		15 072 635	20 000 000
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	4	0	19 129
Sum varige driftsmidler		0	19 129
SUM ANLEGGSMIDLER		15 072 635	20 019 129
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		8 828	1 027 972
Fordringer på konsernselskap	5	1 092 285	1 442 736
Andre kortsiktige fordringer		25 305	125 260
Sum fordringer		1 126 418	2 595 967
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	126 712	467 677
SUM OMLØPSMIDLER		1 253 130	3 063 645
SUM EIENDELER		16 325 765	23 082 773
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 000 000	2 000 000
Overkurs		19 552 921	19 552 921
Sum innskutt egenkapital		21 552 921	21 552 921
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		(65 425 493)	(53 463 765)
Sum opptjent egenkapital		(65 425 493)	(53 463 765)
SUM EGENKAPITAL		(43 872 572)	(31 910 844)
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	8	13 340 249	13 175 121
Sum annen langsiktig gjeld		13 340 249	13 175 121
SUM LANGSIKTIG GJELD		13 340 249	13 175 121
KORTSIKTIG GJELD			
Gjeld til kredittinstitusjoner		664 730	664 218
Leverandørgjeld		615 260	1 482 542
Skyldig offentlige avgifter		72 606	47 702
Kortsiktig gjeld til konsernselskap	9	45 010 485	38 260 137
Annen kortsiktig gjeld		495 007	1 363 898
SUM KORTSIKTIG GJELD		46 858 088	41 818 497
SUM GJELD		60 198 337	54 993 618
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		16 325 765	23 082 774

Arendal, 15 august 2022

Årsregnskap for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
Frederik Magnus Steenbuck Styrets leder	Ståle Reiersen Styremedlem	Arild Andre Karlsen Styremedlem	
Lasse Kierulf Hammer Styremedlem	Erik Holsten Styremedlem	Jakob Magnus Nordenfelt Styremedlem	



The Payment House AS

Noter 2021

Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives lineært over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Levetid fremkommer av de avskrivningssatsene som er angitt i noteopplysningene. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede. Langsiktig gjeld er gjeld som ikke faller inn under definisjonen av kortsiktig gjeld.

Inntektsføring

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser, balanseføres som uopptjent inntekt ved salget og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes etter børskursen på valutaen etter kursnoteringen på den siste dagen i regnskapsåret.

Fordringer

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (22 %) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

Note 1 - Lønnskostnad

	I år	I fjor
Lønn	796 936	1 981 050

Noter for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Noter 2021

Arbeidsgiveravgift	84 742	289 085
Pensjonskostnader	59 272	58 217
Andre lønnsrelaterte ytelser	0	8 891
Totalt	940 950	2 337 242

Det er ikke utbetalt godtgjørelse til styre.

Selskapet plikter å ha obligatorisk tjenstepensjon etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og har etablert ordning som tilfredsstillende lovens krav.

Note 2 - Skattekostnad på ordinært resultat

Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	-11 961 728
+ Permanente og andre forskjeller	2 323
+ Endring i midlertidige forskjeller	12 129
= Inntekt	-11 947 277

Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Beregnet skatt av årets resultat	0
= Sum betalbar skatt	0
+/- Endring i utsatt skatt / utsatt skattefordel	0
= Ordinær skattekostnad	0
Skattesats i inntektsåret	22

Betalbar skatt i balansen består av

Sum betalbar skatt	0
= Betalbar skatt i balansen	0

Note 3 - Utsatt skatt/utsatt skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2021	2020
+ Driftsmidler inkl. goodwill	-1 643 697	-1 631 568
- Skattem. fremf. underskudd som utlignes	11 947 277	0
= Grunnlag utsatt skatt	-13 590 974	-1 631 568
Utsatt skatt	0	0
Negativt grunnlag utsatt skatt	13 590 974	1 631 568
= Grunnlag utsatt skattefordel	13 590 974	1 631 568
Utsatt skattefordel	2 990 014	358 945
Grunnlag ikke bokført utsatt skattefordel	13 590 974	1 631 568
Ikke bokført utsatt skattefordel	2 990 014	358 945

Noter for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Noter 2021

Bokført utsatt skattefordel 0 0

Note 4 - Konesjoner, patenter, lisenser o.l.

	Konesjoner, patenter, lisenser o.l.	Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	Sum
Anskaffelseskost pr. 1/1	37 986 834	97 179	38 084 013
+ Tilgang	1 049 862	0	1 049 862
Anskaffelseskost pr. 31/12	39 036 696	97 179	39 133 875
Akk. av/nedskr. pr 1/1	16 359 469	78 050	16 437 519
+ Ordinære avskrivninger	5 977 227	19 129	5 996 356
Akk. av/nedskr. pr. 31/12	22 336 696	97 179	22 433 875
Balanseført verdi pr 31/12	16 700 000	0	16 700 000
Procentsats for ord.avskr	14-20	20-20	

Selskapet har besluttet å benytte seg av egnutviklet plattformen videre i leveransene mot sine kunder i tillegg til den nye (HIPS)

Selskapet har nå integrert egen plattform mot HIPS for å benytte denne som Front End hos en rekke av sine kunder. Disse kundene vil dermed bruke den samme front end løsningen som i dag, eezee Pos, til kontraktens utløp, som vil si de neste 3 til kanskje 5 årene.

Riktig verdi på denne plattformen per 31.12 med de fremtidsutsiktene den nå har mener selskapet den vil være omkring MNOK 20. Selskapet tror videre at «vanlig» avskrivning på 30% pa vil være en naturlig progresjon.

Med dagens avtaler er det rimelig å anta at plattformen vil fortsatt ha en levetid på opptil 5 år.

Note 5 - Fordringer på konsernselskap

Selskapet har en fordring på The Taxi House AS på kr 2.515.062 og kr 1.548.168 til The Paymenthouse Ltd. Det er ikke beregnet rente på fordringen. Disse fordringene er nedskrevet til kr 0.

Note 6 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Skattetrekkinnskudd utgjør pr 31.12. i år kr 0 og utgjorde pr 31.12. i fjor kr 377.

Note 7 - Selskapskapital

Selskapet har 19 784 aksjer hver pålydende kr 50,546, samlet aksjekapital utgjør kr 2.000.000. Selskapet

Noter for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Noter 2021

har kun en aksjeklasse.

Selskapets aksjeeier er:

Aksjonærens navn	Antall aksjer
The payment house holding AS	19 784

Note 8 - Langsiktig gjeld

Gjeldspost med forfall senere enn 5 år fra balansedagen utgjør pr 31.12. i år kr 6.950.000.

Pantsettelse	I år	I fjor
Gjeld sikret med pant	6.950.000	6.950.000
Pantsatte eiendeler:		
Driftstilbehør	15.072.635	20.019.129
Sum pantsatte eiendeler	15.72.635	20.019.129

Note 9 - Kortsiktig gjeld til konsernselskap

Selskapet har en gjeld til morselskapet The Payment House Holding AS på kr 42.839.215, . Selskapet har en gjeld til The Payment house AB på kr 1.444.842. Selskapet har en gjeld til XO Pay AS på kr 726 427. Dette er ikke renteberegnet.



**Årsregnskap 2021
for
The Payment House AS**

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Resultatregnskap

	Note	2021	2020
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Salgsinntekt		195 601	4 596 785
Sum driftsinntekter		195 601	4 596 785
Driftskostnader			
Varekostnad		468 780	1 559 042
Lønnskostnad	1	940 950	2 337 242
Avskrivning på varige driftsmidler		5 996 356	8 698 895
Nedskrivning på varige driftsmidler		0	1 627 365
Annen driftskostnad	1	4 447 245	4 054 601
Sum driftskostnader		11 853 332	18 277 146
DRIFTSRESULTAT		(11 657 730)	(13 680 361)
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		334	5 626
Annen finansinntekt		268 032	17 565
Sum finansinntekter		268 366	23 192
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		513 020	981 705
Annen finanskostnad		59 344	802 091
Sum finanskostnader		572 364	1 783 796
NETTO FINANSPOSTER		(303 998)	(1 760 604)
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		(11 961 728)	(15 440 965)
Skattekostnad på ordinært resultat	2,3	0	10 719 887
ORDINÆRT RESULTAT		(11 961 728)	(26 160 852)
ÅRSRESULTAT		(11 961 728)	(26 160 852)
OVERF. OG DISPONERINGER			
Frømføring av udekket tap		(11 961 728)	(26 160 852)
SUM OVERF. OG DISP.		(11 961 728)	(26 160 852)

Årsregnskap for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Konsepsjoner, patenter, lisenser o.l.	4	15 072 635	20 000 000
Sum immaterielle eiendeler		15 072 635	20 000 000
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	4	0	19 129
Sum varige driftsmidler		0	19 129
SUM ANLEGGSMIDLER		15 072 635	20 019 129
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		8 828	1 027 972
Fordringer på konsernselskap	5	1 092 285	1 442 736
Andre kortsiktige fordringer		25 305	125 260
Sum fordringer		1 126 418	2 595 967
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	126 712	467 677
SUM OMLØPSMIDLER		1 253 130	3 063 645
SUM EIENDELER		16 325 765	23 082 773



The Payment House AS

Balanse pr. 31.12.2021

	Note	31.12.2021	31.12.2020
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	7	2 000 000	2 000 000
Overkurs		19 552 921	19 552 921
Sum innskutt egenkapital		21 552 921	21 552 921
Opptjent egenkapital			
Udekket tap		(65 425 493)	(53 463 765)
Sum opptjent egenkapital		(65 425 493)	(53 463 765)
SUM EGENKAPITAL		(43 872 572)	(31 910 844)
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	8	13 340 249	13 175 121
Sum annen langsiktig gjeld		13 340 249	13 175 121
SUM LANGSIKTIG GJELD		13 340 249	13 175 121
KORTSIKTIG GJELD			
Gjeld til kredittinstitusjoner		664 730	664 218
Leverandørgjeld		615 260	1 482 542
Skyldig offentlige avgifter		72 606	47 702
Kortsiktig gjeld til konsernselskap	9	45 010 485	38 260 137
Annen kortsiktig gjeld		495 007	1 363 898
SUM KORTSIKTIG GJELD		46 858 088	41 818 497
SUM GJELD		60 198 337	54 993 618
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		16 325 765	23 082 774

Arendal, 15 august 2022

Frederik Magnus Steenbuck
Styrets leder

Ståle Reiersen
Styremedlem

Arild Andre Karlsen
Styremedlem

Lasse Kierulf Hammer
Styremedlem

Erik Holsten
Styremedlem

Jakob Magnus Nordenfelt
Styremedlem



The Payment House AS

Noter 2021

Regnskapsprinsipper:

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (Laveste verdis prinsipp).

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives lineært over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Levetid fremkommer av de avskrivningssatsene som er angitt i noteopplysningene. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes ikke å være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede. Langsiktig gjeld er gjeld som ikke faller inn under definisjonen av kortsiktig gjeld.

Inntektsføring

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres i takt med utførelsen. Andelen av salgsinntekter som knytter seg til fremtidige serviceytelser, balanseføres som uoppløst inntekt ved salget og inntektsføres deretter i takt med levering av ytelsene.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes etter børskursen på valutaen etter kursnoteringen på den siste dagen i regnskapsåret.

Fordringer

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret (22 %) på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

Noter for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Noter 2021

Note 1 - Lønnskostnad

	I år	I fjor
Lønn	796 936	1 981 050
Arbeidsgiveravgift	84 742	289 085
Pensjonskostnader	59 272	58 217
Andre lønnsrelaterte ytelser	0	8 891
Totalt	940 950	2 337 242

Det er ikke utbetalt godtgjørelse til styre.

Selskapet plikter å ha obligatorisk tjenestepensjon etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og har etablert ordning som tilfredsstiller lovens krav.

Note 2 - Skattekostnad på ordinært resultat

Spesifikasjon av årets skattegrunnlag:

Resultat før skattekostnader	-11 961 728
+ Permanente og andre forskjeller	2 323
+ Endring i midlertidige forskjeller	12 129
= Inntekt	-11 947 277

Spesifikasjon av årets skattekostnad:

Beregnet skatt av årets resultat	0
= Sum betalbar skatt	0
+/- Endring i utsatt skatt / utsatt skattefordel	0
= Ordinær skattekostnad	0
Skattesats i inntektsåret	22

Betalbar skatt i balansen består av

Sum betalbar skatt	0
= Betalbar skatt i balansen	0

Note 3 - Utsatt skatt/utsatt skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2021	2020
+ Driftsmidler inkl. goodwill	-1 643 697	-1 631 568
- Skattem. fremf. underskudd som utlignes	11 947 277	0
= Grunnlag utsatt skatt	-13 590 974	-1 631 568
Utsatt skatt	0	0
Negativt grunnlag utsatt skatt	13 590 974	1 631 568
= Grunnlag utsatt skattefordel	13 590 974	1 631 568

Noter for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



The Payment House AS

Noter 2021

Utsatt skattefordel	2 990 014	358 945
Grunnlag ikke bokført utsatt skattefordel	13 590 974	1 631 568
Ikke bokført utsatt skattefordel	2 990 014	358 945
Bokført utsatt skattefordel	0	0

Note 4 - Konesjoner, patenter, lisenser o.l.

	Konesjoner, patenter, lisenser o.l.	Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontorm.	Sum
Anskaffelseskost pr. 1/1	37 986 834	97 179	38 084 013
+ Tilgang	1 049 862	0	1 049 862
Anskaffelseskost pr. 31/12	39 036 696	97 179	39 133 875
Akk. av/nedskr. pr 1/1	16 359 469	78 050	16 437 519
+ Ordinære avskrivninger	5 977 227	19 129	5 996 356
Akk. av/nedskr. pr. 31/12	22 336 696	97 179	22 433 875
Balansført verdi pr 31/12	16 700 000	0	16 700 000
Prosentats for ord.avskr	14-20	20-20	

Selskapet har besluttet å benytte seg av egnutviklet plattformen videre i leveransene mot sine kunder i tillegg til den nye (HIPS)

Selskapet har nå integrert egen plattform mot HIPS for å benytte denne som Front End hos en rekke av sine kunder. Disse kundene vil dermed bruke den samme front end løsningen som i dag, eezee Pos, til kontraktens utløp, som vil si de neste 3 til kanskje 5 årene.

Riktig verdi på denne plattformen per 31.12 med de fremtidsutsiktene den nå har mener selskapet den vil være omkring MNOK 20. Selskapet tror videre at «vanlig» avskrivning på 30% pa vil være en naturlig progresjon.

Med dagens avtaler er det rimelig å anta at plattformen vil fortsatt ha en levetid på opptil 5 år.

Note 5 - Fordringer på konsernselskap

Selskapet har en fordring på The Taxi House AS på kr 2.515.062 og kr 1.548.168 til The Paymenthouse Ltd. Det er ikke beregnet rente på fordringen. Disse fordringene er nedskrevet til kr 0.

Note 6 - Bankinnskudd, kontanter o.l.

Skattetrekkinnnskudd utgjør pr 31.12. i år kr 0 og utgjorde pr 31.12. i fjor kr 377.



The Payment House AS

Noter 2021

Note 7 - Selskapskapital

Selskapet har 19 784 aksjer hver pålydende kr 50,546, samlet aksjekapital utgjør kr 2.000.000. Selskapet har kun en aksjeklasse.

Selskapets aksjeeier er:

Aksjonærens navn	Antall aksjer
The payment house holding AS	19 784

Note 8 - Langsiktig gjeld

Gjeldspost med forfall senere enn 5 år fra balansedagen utgjør pr 31.12. i år kr 6.950.000.

Pantsettelse	I år	I fjor
Gjeld sikret med pant	6.950.000	6.950.000
Pantsatte eiendeler:		
Driftstilbehør	15.072.635	20.019.129
Sum pantsatte eiendeler	15.72.635	20.019.129

Note 9 - Kortsiktig gjeld til konsernselskap

Selskapet har en gjeld til morselskapet The Payment House Holding AS på kr 42.839.215, . Selskapet har en gjeld til The Payment house AB på kr 1.444.842. Selskapet har en gjeld til XO Pay AS på kr 726 427. Dette er ikke renteberegnet.

Noter for The Payment House AS

Organisasjonsnr. 998823315



Elektronisk signatur

Signert av

Dato og tid

(UTC+01:00) Amsterdam, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna

Reiersen, Staale

Norwegian BankID

23.08.2022 16.37.54

Holsten,Erik

Norwegian BankID

23.08.2022 17.01.22

MAGNUS NORDENFELT

Swedish BankID

23.08.2022 19.34.55

Steenbuch, Frederik Magnus

Norwegian BankID

24.08.2022 16.54.18

Hammer, Lasse Kierulf

Norwegian BankID

26.08.2022 09.49.57

Karlsen, Arild Andre

Norwegian BankID

27.08.2022 13.07.19

Dette dokumentet er signert med elektronisk signatur. En elektronisk signatur er juridisk forpliktende på samme måte som en håndskrevet signatur på papir. Denne siden er lagt til dokumentet for å vise grunnleggende informasjon om signaturen(e), og på de foregående sidene kan du lese dokumentet som er signert. Vedlagt finnes også en PDF med signatordetaljer, og en XML-fil med innholdet i den elektroniske signaturen(e). Vedleggene kan brukes for å verifisere gyldigheten av dokumentets signatur ved behov.



Til generalforsamlingen i The Payment House AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon om at vi ikke kan uttale oss om årsregnskapet
Vi er valgt til å revidere The Payment House AS sitt årsregnskap som viser et underskudd på kr 11 961 728. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

På grunn av betydningen av forholdet som er omtalt i avsnittet «Grunnlag for konklusjonen om at vi ikke kan uttale oss om årsregnskapet», har vi ikke vært i stand til å innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis som grunnlag for en konklusjon. Vi kan følgelig ikke uttale oss om årsregnskapet.

Grunnlag for konklusjonen om at vi ikke kan uttale oss om årsregnskapet
Selskapets interne kontroll har gjennom året vært mangelfull på en rekke vesentlige punkter. Dette har medført at vi ikke har kunnet gjennomføre de revisjonshandlinger som vi har ansett nødvendige for å bekrefte at årsregnskapet ikke inneholder vesentlige feil eller mangler.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet
Styret og daglig leder (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 intern kontroll 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. På grunn av forholdet som er omtalt i avsnittet "Grunnlag for konklusjonen om at vi ikke kan uttale seg om regnskapet" i vår beretning, har vi imidlertid ikke vært i stand til å innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis som grunnlag for en konklusjon om regnskapet.

Kristiansand, 18.08.2022
Revisjonsfirma Danielsen & Co AS

Vagleik Robstad
statsautorisert revisor

Org.nr 987 195 452 MVA
Adresse Østre Strandgt 1
4610 Kristiansand

Tlf 38 06 61 60
E-post agder@ameda.no
Nettside www.ameda.no