



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 997 002 873
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: TTC FINANS AS
Forretningsadresse: Olafiagangen 7
0188 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2018 - 31.12.2018

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: Awale A Jamac
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2019

Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

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, 20.11.2020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt			28 800
Annen driftsinntekt		19 331 060	15 547 583
Sum inntekter		19 331 060	15 576 383
Kostnader			
Fremmedytelse og underentreprise		13 564 802	10 922 973
Lønnskostnad	1, 2, 3	1 246 229	1 304 138
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler		21 931	21 601
Annen driftskostnad		1 774 600	1 442 726
Sum kostnader	4	16 607 561	13 691 438
Driftsresultat		2 723 499	1 884 945
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		3 516	5 153
Annen finansinntekt		2 712	202
Sum finansinntekter		6 228	5 354
Annen rentekostnad		987 814	964 064
Annen finanskostnad		794 919	214 400
Sum finanskostnader		1 782 733	1 178 463
Netto finans		-1 776 505	-1 173 109
Ordinært resultat før skattekostnad		946 995	711 836
Skattekostnad på ordinært resultat	5	236 749	177 959
Ordinært resultat etter skattekostnad	6	710 246	533 877
Årsresultat		710 246	533 877
Overføringer og disponeringer			
Annen egenkapital		710 246	533 877
Sum overføringer og disponeringer		710 246	533 877



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill		87 724	86 402
Sum immaterielle eiendeler	7	87 724	86 402
Sum anleggsmidler		87 724	86 402
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	8	493 715	515 411
Sum fordringer		493 715	515 411
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9	11 993 954	10 821 530
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		11 993 954	10 821 530
Sum omløpsmidler		12 487 669	11 336 941
SUM EIENDELER		12 575 393	11 423 344
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (100 aksjer à kr 1 000,00)	11, 12, 13, 14	100 000	100 000
Annen innskutt egenkapital	14	300 000	300 000
Sum innskutt egenkapital		400 000	400 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	14	1 752 108	1 041 862
Sum opptjent egenkapital		1 752 108	1 041 862



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
Sum egenkapital	14	2 152 108	1 441 862
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	10	885	5 184
Sum avsetninger for forpliktelser		885	5 184
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		885	5 184
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	15, 17	8 680 223	8 506 915
Betalbar skatt	5	248 166	177 959
Skyldige offentlige avgifter		85 735	147 919
Annen kortsiktig gjeld	16	1 408 276	1 143 504
Sum kortsiktig gjeld		10 422 400	9 976 297
Sum gjeld		10 423 285	9 981 481
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		12 575 393	11 423 344



Noter 2018 TTC FINANS AS

Regnskapsprinsipper

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

Salgsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

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

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

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

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

Forøvrig er følgende regnskapsprinsipper anvendt:

FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført.

Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta beregnes til dagskurs. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til balansedagens kurs.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25% 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 skattevirkningen er beregnet på nettogrunnlaget.



Note 1 - Lønnskostnader etc

Spesifikasjon av lønnskostnader	2018	2017
Lønn	1 025 599	1 070 146
Arbeidsgiveravgift	148 875	156 235
Finansskatt	53 302	54 093
Pensjoner	14 498	20 336
Yrkeskadeforsikring	3 955	3 339
Sum	1 246 229	1 304 139

Foretaket har sysselsatt 12 deltidsstillinger i regnskapsåret.

Note 2 - Ytelse til ledende personer

Ytelse til ledende personer

Type ytelse	Daglig leder	Styret
Lønn	164 920	145 401
Pensjonsutgifter	2 256	2 256
Annen godtgjørelse	4 392	93 176

Note 3 - Obligatorisk tjenestepensjon

Obligatorisk tjenestepensjon

Foretaket er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Pensjonkostnader 2018 var 14 498

Note 4 - Revisjonshonorar

Revisjon og andre tjenester

Kostnadsført revisjonshonorar for 2017 utgjør kr 50 188. Honorar for annen bistand utgjør kr 0.

Note 5 - Skatt

Grunnlag for beregning av skatt

	2018	2017
Ordinært resultat før skattekostnad	946 995	711 836
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	17 196	
Årets skattegrunnlag	964 191	711 836

Betalbar inntektsskatt for selskapet basert på 25%	241 048	177 959
Sum	241 048	177 959

+/- Endring i utsatt skatt (4 299)

Skattekostnad i resultatregnskapet	236 749	177 959
---	----------------	----------------

Betalbar skatt i skattekostnad	241 048	177 959
--------------------------------	---------	---------

Betalbar skatt i balansen	241 048	177 959
----------------------------------	----------------	----------------

Note 6 - Ordinær resultat

Ordinær resultat

Skatteeffekten av resultat før skattekostnad på kr 946 995 har gitt opphav at TTC har skattekostnad i 2018 på kr 236 749 og ordinær resultat på 710 246

Note 7 - Spesifikasjon av immaterielle eiendeler



Spesifikasjon immaterielle eiendeler

	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2018	86 402
Tilgang i året	23 252
Avgang i året	
Anskaffelseskost 31.12.2018	109 654
Avskr., nedskr. og rev. nedskr 31.12.2018	21 931
Balanseført verdi pr. 31.12.2018	87 724

Note 8 - Kundefordringer

Kundefordringer er vurdert til pålydende, nedskrevet med forventet tap på fordringer. Det er ikke tapsført kundefordringer i løpet av 2018.

Spesifikasjon kundefordringer	2018	2017
Kundefordringer til pålydende	573 217	550 411
Forskuddtert ikke fakturert	-62 307	- 35 130
Avsetning tap kundefordringer	- 17196	
Netto oppførte kundefordringer	493 714	515 411

Note 9 - Bankinnskudd & kontanter

Spesifikasjon omløpsmidler	2018	2017
Klientkontoer	7 872 334	6 383 231
Kontanter (Loomis)	3 705 350	4 219 150
Egne midler	342 825	189 490
Bundet midler	73 445	29659
Netto oppførte bank & kontanter	11 993 954	10 821 530

Note 10 - Midl. forskjeller - Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Midlertidige skatteøkende og skattereduserende forskjeller som kan utlignes er nettoført.

Midlertidige forskjeller knyttet til:	01.01.2018	31.12.2018	Endring
Omløpsmidler	0	(17 196)	17 196
Sum midlertidige forskjeller	0	(17 196)	17 196
Utsatt skattefordel 31.12.18. basert på 25%	0	(4 299)	4 299

Note 11 - Aksjekapital

Foretakets aksjer er fordelt på 1 aksjeklasser

Aksjeklasse	Antall aksjer	Aksjekapital
ordinær aksjer	100	100 000



Note 12 - Aksjeinnehav

Aksjeinnehav ledende personer

Tittel	Navn	Antall aksjer
Styreleder	Farah Sarbriye Malin	19
Styremedlem	Abdirisak Adem Wasuge	25
Styremedlem	Mustafa M. Igale	25
Dagligleder	Awale Ali jamac	31

Note 13 - Aksjonærer

Foretakets aksjonærer pr 31.12.2018

Foretaket har 4 aksjonærer.

Aksjonærens navn	Antall aksjer	Eierandel
Jamac, Awale Ali	31	31,00%
Adem Wasuge, Abdirisak	25	25,00%
Igale, Mustafa M.	25	25,00%
Malin, Farah Sabriye	19	19,00%
Sum	100	100,00%

Note 14 - Egenkapital

Spesifikasjon egenkapital	Aksjekapital	Annen innsk. EK	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2018	100 000	300 000	1 041 862	1 441 862
Årets resultat			710 246	710 246
Egenkapital 31.12.2018	100 000	300 000	1 752 108	2 152 108

Note 15 - Gjeld

Gjeld til Fastpay

Spesifikasjon	2018	2018
Påløpt	7 621 862	7 442 292
Ikke Påløpt	1 298 028	955 336
Sum	8 919 890	8 397 628

Rente kostnader Fastpay	985 602	963 241
-------------------------	---------	---------

Unpaid i systemene blir behandlet som forskudd fra kunder (ikke påløpt) da disse er sendt men, ikke betalt til mottakere pr 31.12.2018.

Note 16 - klientansvar og klientmidler

Klientmidler og klientansvar 2018

Innestående på klientkonto bank	7 872 336
Bokført klientansvar overfor klienter	-1 298 028
Avvik i forhold til klientkonto	6 594 308
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt til klientkonto	600 928
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt kontant	415 700
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt i 2019	281 400
Sum bokført klientansvar	1 298 028

Bokført klientansvar gjelder beløp registrert i online-systemene som "unpaid" pr. 31.12.2018 og overstiger ikke innestående på klientkonto. En konkret gjennomgang av bokført klientansvar viser at mesteparten av bokført klientansvar gjelder beløp som er registrert i online-systemet men hvor meste parten pengene var godskrevet klientkonto eller betalt i kontanter.

Overskytende beløp i selskapets klientkontoer tilhører selskapets som består av egenkapital og innhendetet lån.



Note 17 - Overført til og fra utlandet

	2018	2017
Overført til utlandet sum		
NOK	525 721 278	451 923 141
USD	63 259 299	53 307 130
Overført fra utlandet sum		
NOK	5 504 092	5 336 939
USD	676 562	642 695

Provisjonsinntekter og provisjonskostnader er ikke inkludert.



e-revisjon

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i TTC Finans

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert selskapet TTC Finans' årsregnskap som viser et overskudd på kr 710 246. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2018, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2018, 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 *Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets ansvar for årsregnskapet

Styret (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 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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

e-Revisjon.no
jo.lunde@e-revisjon.no

statsaut. revisor Jo H. Lunde
tlf: 952 38 358

org.nr 999 201 016
Storgata 108a, 2615 Lillehammer



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>

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Lillehammer, 15. juli 2019

e-Revisjon.no

Jo H. Lunde

statsautorisert revisor