



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2019 - 31.12.2019

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: Arild Adamsrød
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.09.2020

Grunnlag for avgivelse

År 2019: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2018: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2019

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, 03.09.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt	1	464 821	2 523 589
Annen driftsinntekt		77 888	50 682
Sum inntekter		542 709	2 574 271
Kostnader			
Varekostnad		1 540 679	453 218
Lønnskostnad	2	5 591 825	7 164 678
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	6 654 487	269 950
Annen driftskostnad	2	7 745 905	7 451 776
Sum kostnader		21 532 896	15 339 622
Driftsresultat		-20 990 187	-12 765 351
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		12 649	6 701
Annen finansinntekt		106 560	77 071
Sum finansinntekter		119 210	83 772
Annen rentekostnad		576 693	690 153
Annen finanskostnad		517 587	269 795
Sum finanskostnader		1 094 280	959 948
Netto finans		-975 071	-876 176
Ordinært resultat før skattekostnad		-21 965 257	-13 641 527
Skattekostnad på ordinært resultat	9	-4 713 206	-2 865 648
Ordinært resultat etter skattekostnad		-17 252 051	-10 775 879
Årsresultat		-17 252 051	-10 775 879
Totalresultat		-17 252 051	-10 775 879
Overføringer og disponeringer			
Utbytte		0	0



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
Udekket tap	4	-17 252 051	
Overføringer til/fra annen egenkapital			-10 775 879
Sum overføringer og disponeringer		-17 252 051	-10 775 879



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser, varemerker og lignende rettigheter	1, 6	27 576 226	31 779 542
Utsatt skattefordel	1, 9	10 719 887	6 006 681
Sum immaterielle eiendeler		38 296 113	37 786 223
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	1, 6	38 564	58 000
Sum varige driftsmidler		38 564	58 000
Finansielle anleggsmidler			
Andre fordringer		131 463	
Sum finansielle anleggsmidler		131 463	0
Sum anleggsmidler		38 466 140	37 844 223
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer		0	0
Fordringer			
Kundefordringer	1	5 697	1 698 605
Andre fordringer		763 523	111 899
Konsernfordringer	1, 5, 7	2 938 612	3 141 623
Sum fordringer		3 707 832	4 952 127
Investeringer			
Sum investeringer		0	0
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	3	102 797	625 442
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		102 797	625 442
Sum omløpsmidler		3 810 629	5 577 569



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
SUM EIENDELER		42 276 770	43 421 792
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	4, 8	2 000 000	1 000 000
Overkurs	4	19 552 921	8 552 921
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		21 552 921	9 552 921
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	4	27 327 971	10 775 920
Sum opptjent egenkapital		-27 327 971	-10 775 920
Sum egenkapital		-5 775 050	-1 222 999
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	7 249 337	7 800 000
Sum annen langsiktig gjeld		7 249 337	7 800 000
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		686 456	
Leverandørgjeld	10	3 872 329	3 335 206
Skyldige offentlige avgifter		311 935	650 234
Kortsiktig konserngjeld	10	28 898 544	30 086 688
Annen kortsiktig gjeld		7 033 219	2 772 663
Sum kortsiktig gjeld		40 802 483	36 844 791
Sum gjeld		48 051 820	44 644 791



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		42 276 770	43 421 792



BDO AS
Tangen 8
4608 Kristiansand

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i The Payment House AS

Uttalelse om manglende årsregnskap

Styret og daglig leder har ikke avgitt årsregnskap for The Payment House AS for regnskapsåret 2019 innen lovens frist, og vi har følgelig ikke vært i stand til å utføre revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge.

BDO AS

Jostein Håland
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Pemso Dokumentnøkkel: D0YKO-HNLXP-6H5XV-NZDJG-825FO-JZMMW6



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Jostein Håland

Partner

Serienummer: 9578-5993-4-2722160

IP: 188.95.xxx.xxx

2020-08-31 13:09:24Z



Penneo Dokumentnøkkel: D0YKO-HNLXP-6H5XV-N7DJG-825FO-JZMW6

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



BDO AS
Tangen 8
4608 Kristiansand

Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i The Payment House AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til The Payment House AS.

Årsregnskapet består av:

- Balanse per 31. desember 2019
- Resultatregnskap for 2019
- Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

Er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2019 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 International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik 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. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.



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

Uttalelse om andre lovmessige forhold

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 bokføringskikk i Norge.

Andre forhold

Denne beretning erstatter tidligere avgitt beretning, datert 31. august 2019, som ble avgitt ved utløpet av lovens frist for avholdelse av generalforsamling. Fullstendig årsregnskap og årsberetning var på dette tidspunkt ikke avgitt av styret og daglig leder.

Selskapet har ikke behandlet skattetrekkmidler i samsvar med bestemmelsene i skattebetalingsloven § 5-12.

BDO AS

Jostein Håland
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: QITCP-2IV74-1VKTG-MCAXY-AJSOG-EX5MY



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Jostein Håland

Partner

Serienummer: 9578-5993-4-2722160

IP: 188.95.xxx.xxx

2020-10-02 09:03:49Z



Penneo Dokumentnøkkel: QJTCP-2IV74-1VKTG-MCAXY-AJSOG-EX5MY

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>

**Resultatregnskap****The Payment House AS**

	Note	2019	
Salgsinntekter	1	464 821	
Andre driftsinntekter		77 888	
Sum driftsinntekter		542 709	
Varekostnad		1 540 679	453 218
Lønnskostnad	2	5 591 825	7 164 678
Avskrivning varige driftsmidler	6	6 654 487	269 950
Annen driftskostnad	2	7 745 905	7 451 776
Sum driftskostnad		21 532 896	15 339 622
Driftsresultat		-20 990 187	-12 765 351
Annen renteinntekt		12 649	6 701
Annen finansinntekt		106 560	77 071
Sum finansinntekter		119 210	83 772
Annen rentekostnad		576 693	690 153
Annen finanskostnad		517 587	269 795
Sum finanskostnader		1 094 280	959 948
Sum netto finansposter		-975 071	-876 176
Ordinært resultat før skattekostnad		-21 965 257	-13 641 527
Skattekostnad på ordinært resultat	9	-4 713 206	-2 865 648
Ordinært resultat		-17 252 051	-10 775 879
Årsresultat		-17 252 051	-10 775 879
Overført annen egenkapital		0	-10 775 879
Overført til udekket tap	4	-17 252 051	0
Sum disponert		-17 252 051	-10 775 879

Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

Legally signed by
Enik Holsten
01.10.2020

Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020






Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020

Legally signed by
Lasse Kierulf Hammer
01.10.2020

Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020

**Balanse****The Payment House AS**

	Note	2019	
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	1, 6	27 576 226	
Utsatt skattefordel	1, 9	10 719 887	
Sum immaterielle eiendeler		38 296 113	
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy o.l.	1, 6	38 564	58 000
Sum varige driftsmidler		38 564	58 000
Finansielle anleggsmidler			
Obligasjoner og andre fordringer		131 463	0
Sum finansielle anleggsmidler		131 463	0
Sum anleggsmidler		38 466 140	37 844 223
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	1	5 697	1 698 605
Kortsiktige konsernfordringer	1, 5,	2 938 612	3 141 623
Andre fordringer		763 523	111 899
Sum fordringer		3 707 832	4 952 127
Investeringer			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	3	102 797	625 442
Sum omløpsmidler		3 810 629	5 577 569
Sum eiendeler		42 276 770	43 421 792

 Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020 Legally signed by
Enik Holsten
01.10.2020 Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020 Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020 Legally signed by
Lasse Kjerulf Hammer
01.10.2020 Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020

6 006 681

37 786 223



Balanse

The Payment House AS

	Note	2019	
Egenkapital og gjeld			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4, 8	2 000 000	
Overkurs	4	19 552 921	8 552 921
Sum innskutt egenkapital		21 552 921	9 552 921
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	4	-27 327 971	-10 775 920
Sum opptjent egenkapital		-27 327 971	-10 775 920
Sum egenkapital		-5 775 050	-1 222 999
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	7 249 337	7 800 000
Sum annen langsiktig gjeld		7 249 337	7 800 000
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		686 456	0
Leverandørgjeld	10	3 872 329	3 335 206
Skyldige offentlige avgifter		311 935	650 234
Kortsiktig konserngjeld	10	28 898 544	30 086 688
Annen kortsiktig gjeld		7 033 219	2 772 663
Sum kortsiktig gjeld		40 802 483	36 844 791
Sum gjeld		48 051 820	44 644 791
Sum egenkapital og gjeld		42 276 770	43 421 792

Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

Legally signed by
Enik Holsten
01.10.2020

Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020

Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020

Legally signed by
Lasse Kjerulf Hammer
01.10.2020

Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020



Balanse

The Payment House AS

Note 2019

ARENDALE, 30.09.2020
Styret for The Payment House AS

Frederik Magnus Steenbuch
Styrets leder


Lasse Kierulf Hammer
Styremedlem


Arild Andre Karlsen
Styremedlem


Staale Reiersen
Styremedlem


Erik Holsten
Styremedlem


Jakob Magnus Nordenfelt
Styremedlem


 Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

 Legally signed by
Erik Holsten
01.10.2020


 Legally signed by
Staale Reiersen
01.10.2020


 Legally signed by
Arild Andre Karlsen
01.10.2020


 Legally signed by
Lasse Kierulf Hammer
01.10.2020


 Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020





 Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

 Legally signed by
Enik Holsten
01.10.2020

 Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020

 Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020

 Legally signed by
Lasse Kjørulf Hammer
01.10.2020

 Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020

The Payment House AS – Noter 2019

Note 1 - Regnskapsprinsipper

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

Inntektsføring

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

Konsernregnskap

The Payment House AS inngår i konsernregnskapet til The Payment House Holding AS.

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

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler og andre anleggsmidler 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.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer 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.

Valuta

Resultatregnskapsposter i utenlandsk valuta er omregnet etter aktuell kurs på tidspunktet da transaksjonen oppstod. Balanseposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen ved regnskapsårets slutt.

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. I beregningen er det også medtatt ligningsmessig framførbart underskudd ved regnskapsårets utgang. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skattefordel er bokført i den grad det er sannsynliggjort, at denne kan benyttes i senere regnskapsår.

Fortsatt drift:

I samsvar med regnskapslovens § 3-3 har styret vurdert selskapets forutsetning om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet. Som del av utviklingen av de immaterielle eiendelene har selskapet hatt store utgifter og er avhengig av tilførsel av ny kapital og likviditet. I den forbindelse har selskapet gjennomført en gjeldskonvertering i 2019 for å bedre selskapets egenkapitalsituasjon. Dersom fortsatt drift ikke skulle eksistere, vil det være behov for nedskrivning av balanseførte eiendeler.



Immaterielle eiendeler:

Immaterielle eiendeler i selskapet består av aktiverte utviklingskostnader relatert til prosjek hos Forskningsrådet for betalingsplattform og vending. Avskrivninger foretas etter forventet økonomisk levetid. Økonomisk levetid er det tidsrom hvor de økonomiske fordeler knyttet ti immaterielle eiendelen tilflyter selskapet. Dette innebærer at det ikke skal foretas avskrivning balanseførte immaterielle eiendeler før eiendelen er klar til å tas i bruk.

Estimatusikkerhet:

Utarbeidelsen av årsregnskapet i samsvar med regnskapsloven krever bruk av estimater. Selskapets anvendelse av regnskapsprinsippene krever også at management foretar de nødvendige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer inklusive forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige under nåværende omstendigheter. Selskapet utarbeider estimater og gjør forutsetninger knyttet til fremtiden. De regnskapsestimater som følger av dette vil pr definisjon sjelden være fullt ut i samsvar med det endelige utfall. Estimater og forutsetninger representerer en risiko for vesentlige endringer i balanseført verdi på eiendeler og gjeld i løpet av neste regnskapsår. Selskapets mest vesentlige regnskapsestimater er knyttet til aktivering og verdsettelse av immaterielle eiendeler

Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

Legally signed by
Enik Holsten
01.10.2020

Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020

Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020

Legally signed by
Lasse Kjerulf Hammer
01.10.2020

Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020

Note 2 - Lønn, ansatte, revisor

Selskapet har hatt 3 årsverk i regnskapsåret. Foretaket er pliktig til å ha pensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og har pensjonsordning som tilfredsstillt kravene i denne loven.

Lønnskostnader mv.

	2019	2018
Lønn, feriepenger mv.	4 753 220	5 737 715
Annen godtgjørelse	34 764	201 706
Arbeidsgiveravgift	688 394	878 305
Pensjonskostnader	81 488	218 405
Andre personalkostnader	33 959	128 547
Sum	5 591 825	7 164 678

Ytelser til ledende personer og revisor

	2019	2018
Daglig leder:		
Lønn	1 316 020	87 850
Andre ytelser	4 392	
SUM ytelser	1 320 412	87 850

Revisjonshonorar (ekskl. mva), som består av:

Revisjon	83 000	59 000
Andre tjenester	32 270	39 284
Samlet honorar til revisor	115 270	98 284

Note 3 - Bundne bankinnskudd o.l.

	2019	2018
Skattetrekkinnnskudd pr 31.12.	515	335 285

Skyldig skattetrekk pr 31.12.19 er 164 849



Note 4 – Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Ønnen egenkapital	Sum egenkapital
Pr 1.1.	1 000 000	8 552 921	-10 775 920	- 1 222 999
+Andre endringer	1 000 000	11 000 000	700 000	12 700 000
+Fra årets resultat			- 17 252 051	- 17 252 051
Pr 31.12.	2 000 000	19 552 921	- 27 327 971	- 5 775 050

Legally signed by Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

Legally signed by Erik Holsten
01.10.2020

Legally signed by Ståle Reiersen
01.10.2020

Legally signed by Anild Andre Karlsen
01.10.2020

Legally signed by Lasse Kjerulf Hammer
01.10.2020

Legally signed by MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020

Note 5 – Fordringer konsernselskap

Selskapet har en fordring på The Payment House Ltd på kr 1 244 535 og The Taxi House AS på kr 1 783 175. Fordringene er ikke renteberegnet. Styret har foretatt en vurdering av verdien av utestående fordringer mot konsernselskap per 31.12.19, og mener det er behov for tapsavsetning for utestående fordring på The Taxi House AS. Fordringen er i sin helhet avsatt til tap pr 31.12.2019.

Note 6 – Avskrivning på varige driftsmidler

	Konsesjoner, patenter, lisenser ol.	Driftsløsøre, inventar	SUM
Anskaffelseskost 01.01	32 734 508	97 179	32 831 387
Tilgang	2 431 735		2 431 735
Øvgang			
Akk.avskrivn. 31.12	7 590 017	58 615	7 648 632
Regnskapsmessig verdi	27 576 226	38 564	27 614 790
Årets avskrivninger	6 635 051	19 436	6 654 487
Økonomisk levetid	3/5 år	5 år	
Avskrivningsplan	20/33,33 %	20 %	

Avskrivning på varige driftsmidler:

Tilganger «Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.» gjelder aktivering av kostnader knyttet til utvikling av Vending og Eezee pay. Vending ble ferdigstilt i løpet av tredje kvartal 2019 og avskrives fra og med 2019. Eezee Pay er ferdigstilt ved utgangen av 2019 og avskrives fra og med desember 2019. Tilganger er redusert for andel offentlige tilskudd, relatert til aktiverte kostnader i 2018 og 2019. Pr 31.12.19 vurderer ledelsen at det ikke er behov for nedskrivning av verdien.

Note 7 – Skattefunn-tilskudd

Selskapet har fått innvilget skattefunn midler for prosjekt nr. 293193 – «Vending». Skattefunn-tilskudd er innvilget for perioden 2018-2019.

Det har i 2019 blitt regnskapsført følgende tall i dette prosjektet.

	Grunnlag	Skattefunn- refusjon, 20%
Sum antall timer	2 662	
Sum kostnader i prosjektet	3 603 435	
Netto grunnlag Skattefunn-refusjon	3 603 435	720 687

Skattefunn-tilskudd for 2018 på kr 2 540 885 – knyttet til prosjekt 26696 «Basis plattform» og prosjekt 2931193 «Vending» - er først innarbeidet i regnskapet for 2019.





Note 8 – Selskapskapital


Selskapet har 19 784 aksjer hver pålydende kr 101,09 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


 Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

 Legally signed by
Enk Holsten
01.10.2020

 Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020

 Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020

 Legally signed by
Lasse Kjerulf Hammer
01.10.2020

 Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020

Note 9 - Skatt

Årets skattekostnad fremkommer slik

	2019	2018
Endring utsatt skatt	-4 713 206	-2 865 758
Virkning av endring i skatteregler	0	110
Årets skattekostnad	-4 713 206	-2 865 648

Beregning av skattepliktig inntekt

	2019	2018
Resultat før skatter	-21 965 257	-13 641 527
Permanente forskjeller	-541 592	0
Endringer midlertidige forskjeller	-5 049 899	0
Årets skattegrunnlag	-16 373 766	-13 641 527
Skyldig betalbar skatt	0	0

Spesifikasjoner av grunnlag utsatt skatt

Forskjeller som utlignes

	2019	2018
Anleggsmidler	-3 256 340	10 384
Fordringer	-1 783 175	
Fremførbart underskudd	-43 687 246	-27 313 480
Sum	-48 726 761	-27 303 096
Utsatt skatt	-10 719 887	-6 006 681

Note 10 – Gjeld til konsernselskap

Selskapet har gjeld til morselskapet The Payment House Holding AS på kr 26 466 529 og kr 2 432 015 til søsterselskapet The Payment House AB. Posten leverandørgjeld inneholder leverandørgjeld til konsernselskapene The Payment House Holding AS, The Payment House Ltd og The Taxi House AS med hhv kr 18 572, kr 1 694 077 og kr 16 025.

Note 11 – Pant/pantesikret gjeld

Gjeldspost med forfall senere enn 5 år fra balansedagen utgjør 31/12 kr 7 249 337

Gjeld sikret med pant	2019	2018
Lån Innovasjon Norge	7 249 337	7 800 000

Pantsettelse eiendeler


Driftstilbehør	28 115 754	31 779 542
Sum pantsatte eiendeler	28 115 754	31 779 542





Note 12 - Hendelser etter balansedagen


Selskapets inntekter er sterkt eksponert mot taxi-bransjen som har opplevd dramatisk reduksjon som følge av covid-19. Dette slår hardt ut på selskapets inntekter i 2020. Selskapet har søkt om kontantstøtte men pr dags dato ikke mottatt slik støtte


 Legally signed by
Frederik Magnus Steenbuch
01.10.2020

 Legally signed by
Enik Holsten
01.10.2020

 Legally signed by
Ståle Reiersen
01.10.2020

 Legally signed by
Anild Andre Karlsen
01.10.2020

 Legally signed by
Lasse Kierulf Hammer
01.10.2020

 Legally signed by
MAGNUS NORDENFELT
01.10.2020