



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 913 765 850
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORDIA PAYMENT SERVICE AS
Forretningsadresse: Olaf Helsets vei 5
0694 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: 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: Arne Johannessen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 28.06.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 05.06.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekter	1	52 240 376	64 287 817
Annen driftsinntekt	10	150 233	
Sum inntekter		52 390 609	64 287 817
Kostnader			
Varekostnader	1	22 110 182	26 874 853
Lønnskostnader	2	27 905 930	28 130 534
Ordinære avskrivninger	3	956 042	1 089 045
Andre driftskostnader	2, 9	7 970 411	7 076 519
Sum kostnader		58 942 564	63 170 951
Driftsresultat		-6 551 955	1 116 866
Finansinntekter og finanskostnader			
Finansinntekter			256
Sum finansinntekter			256
Annen rentekostnad		1 911	8 312
Finanskostnader			10 312
Sum finanskostnader		1 911	18 624
Netto finans		-1 911	-18 368
Ordinært resultat før skattekostnad		-6 553 866	1 098 498
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-915 563	367 514
Ordinært resultat etter skattekostnad		-5 638 302	730 984
Årsresultat		-5 638 302	730 984
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-5 638 302	730 984
Totalresultat		-5 638 302	730 984
Overføringer og disponeringer			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Udekket tap	4	-4 369 512	
Avsatt til annen egenkapital	4		730 984
Overført fra annen egenkapital	4	-1 268 790	
Sum overføringer og disponeringer		-5 638 302	730 984



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Hjemmeside	1, 3		8 128
Sum immaterielle eiendeler			8 128
Varige driftsmidler			
Terminaler	1, 3	2 746 738	1 785 727
Kontormaskiner	1, 3	145 806	172 518
Sum varige driftsmidler		2 892 544	1 958 245
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	1, 6	52 858	52 858
Sum finansielle anleggsmidler		52 858	52 858
Sum anleggsmidler		2 945 402	2 019 231
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer	1, 7	9 945 817	11 216 378
Fordringer			
Kundefordringer	1, 7	3 080 894	4 882 061
Andre kortsiktige fordringer	1, 2	2 712 411	5 141 443
Sum fordringer		5 793 305	10 023 504
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5	3 248 405	9 842 805
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 248 405	9 842 805
Sum omløpsmidler		14 014 619	25 474 498
SUM EIENDELER		16 960 021	27 493 729

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	600 000	600 000
Annen innskutt egenkapital	4	-12 000	-12 000
Sum innskutt egenkapital		588 000	588 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4		1 268 790
Udisponert resultat			
Udekket tap	4, 11	4 369 512	
Sum opptjent egenkapital		-4 369 512	1 268 790
Sum egenkapital		-3 781 512	1 856 790
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		3 289 510	6 984 665
Betalbar skatt	8		367 514
Skyldige offentlige avgifter		4 342 070	4 436 823
Lån fra datterselskap		785 743	1 359 755
Annen kortsiktig gjeld		12 324 209	12 488 182
Sum kortsiktig gjeld		20 741 533	25 636 939
Sum gjeld		20 741 533	25 636 939
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		16 960 021	27 493 729



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 664702

Enheten

Organisasjonsnummer: 913 765 850
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: NORDIA PAYMENT SERVICE AS
Forretningsadresse: Olaf Helsets vei 5
0694 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: 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: Arne Johannessen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 28.06.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 02.09.2021



Organisasjonsnr: 913 765 850
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekter	1	52 240 376	64 287 817
Annen driftsinntekt	10	150 233	
Sum inntekter		52 390 609	64 287 817
Kostnader			
Varekostnader	1	22 110 182	26 874 853
Lønnskostnader	2	27 905 930	28 130 534
Ordinære avskrivninger	3	956 042	1 089 045
Andre driftskostnader	2, 9	7 970 411	7 076 519
Sum kostnader		58 942 564	63 170 951
Driftsresultat		-6 551 955	1 116 866
Finansinntekter og finanskostnader			
Finansinntekter			256
Sum finansinntekter			256
Annen rentekostnad		1 911	8 312
Finanskostnader			10 312
Sum finanskostnader		1 911	18 624
Netto finans		-1 911	-18 368
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-915 563	367 514
Ordinært resultat etter skattekostnad		-5 638 302	730 984
Årsresultat		-5 638 302	730 984
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-5 638 302	730 984
Totalresultat		-5 638 302	730 984
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	4	-4 369 512	
Avsatt til annen egenkapital	4		730 984
Overført fra annen egenkapital	4	-1 268 790	
Sum overføringer og disponeringer		-5 638 302	730 984





Organisasjonsnr: 913 765 850
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Hjemmeside	1, 3		8 128
Sum immaterielle eiendeler			8 128
Varige driftsmidler			
Terminaler	1, 3	2 746 738	1 785 727
Kontormaskiner	1, 3	145 806	172 518
Sum varige driftsmidler		2 892 544	1 958 245
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	1, 6	52 858	52 858
Sum finansielle anleggsmidler		52 858	52 858
Sum anleggsmidler		2 945 402	2 019 231
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer	1, 7	9 945 817	11 216 378
Fordringer			
Kundefordringer	1, 7	3 080 894	4 882 061
Andre kortsiktige fordringer	1, 2	2 712 411	5 141 443
Sum fordringer		5 793 305	10 023 504
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o. l.	5	3 248 405	9 842 805
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 248 405	9 842 805
Sum omløpsmidler		14 014 619	25 474 498
SUM EIENDELER		16 960 021	27 493 729
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	600 000	600 000
Annen innskutt egenkapital	4	-12 000	-12 000
Sum innskutt egenkapital		588 000	588 000



Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4		1 268 790
Udisponert resultat			
Udekket tap	4, 11	4 369 512	
Sum opptjent egenkapital		-4 369 512	1 268 790
Sum egenkapital		-3 781 512	1 856 790
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		3 289 510	6 984 665
Betalbar skatt	8		367 514
Skyldige offentlige avgifter		4 342 070	4 436 823
Lån fra datterselskap		785 743	1 359 755
Annen kortsiktig gjeld		12 324 209	12 488 182
Sum kortsiktig gjeld		20 741 533	25 636 939
Sum gjeld		20 741 533	25 636 939
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		16 960 021	27 493 729



Organisasjonsnr: 913 765 850
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
2

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
16.00



Årsregnskap

2020

Nordia Payment Service AS
Org. nr. 913 765 850



Resultatregnskap			
Nordia Payment Service AS			
	Note	2020	2019
Driftsinntekter			
Salgsinntekter	1	52 240 376	64 287 817
Annen driftsinntekt	10	150 233	0
Sum driftsinntekter		<u>52 390 609</u>	<u>64 287 817</u>
Driftskostnader			
Varekostnader	1	22 110 182	26 874 853
Lønnskostnader	2	27 905 930	28 130 534
Ordinære avskrivninger	3	956 042	1 089 045
Andre driftskostnader	2, 9	7 970 411	7 076 519
Sum driftskostnader		<u>58 942 564</u>	<u>63 170 951</u>
Driftsresultat		<u>-6 551 955</u>	<u>1 116 866</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Finansinntekter		0	256
Rentekostnader		1 911	8 312
Finanskostnader		0	10 312
Resultat av finansposter		<u>-1 911</u>	<u>-18 368</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>-6 553 866</u>	<u>1 098 498</u>
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-915 563	367 514
Årsresultat		<u>-5 638 302</u>	<u>730 984</u>
Disponeringer og overføringer			
Avsatt til annen egenkapital	4	0	730 984
Overført til udekket tap	4	-4 369 512	0
Overført fra annen egenkapital	4	1 268 790	0
Sum disponeringer og overføringer		<u>-5 638 302</u>	<u>730 984</u>



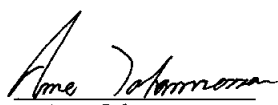
Balanse			
Nordia Payment Service AS			
Eiendeler	Note	2020	2019
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Hjemmeside	1, 3	0	8 128
Sum immaterielle eiendeler		<u>0</u>	<u>8 128</u>
Varige driftsmidler			
Terminaler	1, 3	2 746 738	1 785 727
Kontormaskiner	1, 3	145 806	172 518
Sum varige driftsmidler		<u>2 892 544</u>	<u>1 958 245</u>
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i datterselskap	1, 6	52 858	52 858
Sum finansielle anleggsmidler		<u>52 858</u>	<u>52 858</u>
Sum anleggsmidler		<u>2 945 402</u>	<u>2 019 231</u>
Omløpsmidler			
Varebeholdning			
Varer	1, 7	4 972 908	5 608 189
Sum varebeholdning		<u>4 972 908</u>	<u>5 608 189</u>
Fordringer			
Kundefordringer	1, 7	3 080 894	4 882 061
Andre kortsiktige fordringer	1, 2	2 712 411	5 141 443
Sum fordringer		<u>5 793 305</u>	<u>10 023 504</u>
Betalingsmidler			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5	3 248 405	9 842 805
Sum betalingsmidler		<u>3 248 405</u>	<u>9 842 805</u>
Sum omløpsmidler		<u>14 014 619</u>	<u>25 474 498</u>
Sum eiendeler		<u>16 960 021</u>	<u>27 493 729</u>

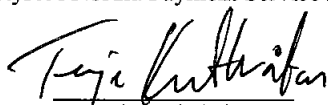
**Balanse****Nordia Payment Service AS**

Egenkapital og gjeld	Note	2020	2019
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	600 000	600 000
Annen innskutt egenkapital	4	-12 000	-12 000
Sum innskutt egenkapital		<u>588 000</u>	<u>588 000</u>
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4	0	1 268 790
Udekket tap	4, 11	-4 369 512	0
Sum opptjent egenkapital		<u>-4 369 512</u>	<u>1 268 790</u>
Sum egenkapital		<u>-3 781 512</u>	<u>1 856 790</u>
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Lån fra datterselskap		785 743	1 359 755
Leverandørgjeld		3 289 510	6 984 665
Betalbar skatt	8	0	367 514
Skyldige offentlige avgifter		4 342 070	4 436 823
Annen kortsiktig gjeld		12 324 209	12 488 182
Sum kortsiktig gjeld		<u>20 741 533</u>	<u>25 636 939</u>
Sum gjeld		<u>20 741 533</u>	<u>25 636 939</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>16 960 021</u>	<u>27 493 729</u>

Oslo, 25.06.2021

Styret i Nordia Payment Service AS


Arne Johannessen
styreleder


Terje Kvistbråten
styremedlem


Einar Helland
styremedlem



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2020

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Årsregnskapet er satt opp i henhold til reglene i regnskapsloven av 1998 og etter norske regnskapsstandarder og anbefalinger til god regnskapsskikk. Særreglene for små foretak er benyttet for alle poster der det foreligger slik valgadgang. Følgende regnskapsprinsipper er anvendt:

Inntektsføring

Inntekt resultatføres som hovedregel når den er opptjent. Inntektsføring av varer og tjenester foretas når varen blir levert og når tjenesten blir utført. Utgifter sammenstilles med og kostnadsføres samtidig med de inntekter utgiftene kan henføres til. Utgifter som ikke kan henføres direkte til inntekter kostnadsføres når de påløper.

Klassifisering

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Øvrige eiendeler klassifiseres som omløpsmidler. Fordringer og gjeld knyttet til vare- og tjenestekreisløpet klassifiseres som omløpsmidler eller kortsiktig gjeld. Fordringer som skal tilbakebetales innen ett år er uansett klassifisert som omløpsmidler. For gjeld er analoge kriterier lagt til grunn. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes å være ikke forbigående. Langsiktig gjeld balanseføres til optakskost.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter kontormaskiner og terminaler som er oppført til kostverdien ved ervervet. Det er foretatt fradrag for samlede ordinære avskrivninger. Ordinære avskrivninger kalkuleres lineært over driftsmidlenes forventede økonomiske levetid og beregnes av kostverdien ved ervervet. Vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende som driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlenes kostpris og avskrives i takt med disse. Varige driftsmidler, anleggsaksjer og andre anleggsmidler skal nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes å være ikke forbigående.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består av aktivert hjemmeside, informasjonsside. Ordinære avskrivninger kalkuleres lineært over forventede økonomiske levetid og beregnes av kostverdien ved ervervet.

Fordringer

Fordringer er ført opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventede tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringer. 2020: kr. 350 000. (2019: kr. 350 000)

Varelager

Varelageret består av innkjøpte handelsvarer og er vurdert til det laveste av anskaffelseskost etter FIFO-prinsippet og virkelig verdi.

Aksjer i datterselskap

Kostmetoden benyttes for investeringer i datterselskap. I henhold til god regnskapsskikk for små foretak er det ikke utarbeidet konsernregnskap.

Skatter

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til regnskapsmessig resultat før skatt. Skattekostnaden omfatter summen av periodens betalbare skatter og endring i utsatt skatt. Utsatt skatteforpliktelse skal beregnes med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjellene som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt eventuelt ligningsmessige underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til balansedagens kurs.



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2020

NOTE 2 - ANSATTE, GODTGJØRELSE, LÅN TIL ANSATTE M.V.

Lønnskostnader består av:	2020	2019
Lønninger	23 559 527	23 310 351
Folketrygdavgift	3 506 496	3 535 397
Pensjonskostnader	319 433	381 702
Andre personalkostnader	520 474	903 084
Sum lønnskostnader	27 905 930	28 130 534
Antall årsverk sysselsatt	16	16
Ytelser til ledende personer	Daglig leder:	Styret:
Lønn/honorar	4 457 883	-
Annen godtgjørelse	295 911	-

Obligatorisk tjenestepensjon:

Selskapet plikter å ha tjenestepensjonsordning. Dette er gjennomført ved en forsikret ordning som oppfyller lovens krav.

Revisor:

Honorar til revisor utgjorde kr. 79.000 for revisjonstjenester og kr. 9.200 for teknisk bistand med utarbeidelse av ligningspapirer og årsregnskaper, samt kr. 4.000 for annen bistand.

Lån til aksjonærer og ansatte:

Det er ytet løpende midlertidig lån til daglig leder med til sammen kr. 465 970 ved årsskiftet. Lånet er ikke tilfredsstillende sikret, og det er ikke avtalte rente- og avdragsbetingelser.

NOTE 3 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Kontormaskiner			
	og inventar	Terminaler	Hjemmeside	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2020	545 185	4 397 163	89 817	5 032 165
Tilgang 2020	47 568	1 834 645	0	1 882 213
Avgang 2020	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2020	592 753	6 231 808	89 817	6 914 378
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2020	372 668	2 611 436	81 689	3 065 793
Årets ordinære avskrivninger	74 280	873 634	8 128	956 042
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2020	446 948	3 485 070	89 817	4 021 835
Bokført verdi pr. 31.12.2020	145 806	2 746 738	0	2 892 544
Økonomisk levetid	3 - 5 år	5 år	10 år	



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2020

NOTE 4 - EGENKAPITALEN, ANTALL AKSJER, AKSJEEIERE M.V.

Aksjekapitalen består av 600 000 aksjer hver pålydende kr. 1. Alle aksjer er fullt innbetalt. Selskapet har kun en aksjeklasse.

AKSJEEIERE:

Selskapets aksjonærer:	Antall:	Eierandel:	Tillitsverv/rolle i selskapet:
Tatt Invest AS	93 334	15,56 % *	
Tale AS	93 333	15,56 %	Styremedlem
Jenco Invest AS	93 333	15,56 %	
Pål Lindeland	90 000	15,00 %	
TK & K Consulting AS	90 000	15,00 % **	
Tbh AS	35 000	5,83 %	
Øyvind Larsen	30 000	5,00 %	
Trond Arild Elvan	25 000	4,17 %	
Knut Magnus Lie	15 000	2,50 %	
Trond Karlsen	15 000	2,50 %	
Anders Linnerud Martinsen	10 000	1,67 %	
Ole Kjellmann	5 000	0,83 %	
Lillestrøm Invest AS	5 000	0,83 %	
Sum	600 000	100 %	

EGENKAPITALEN:

	Aksje- kapital	Annen innskutt EK	Annen egenkapital	Udekket tap	Sum
Egenkapitalen pr. 31.12.2019	600 000	-12 000	1 268 790	0	1 856 790
Årets resultat	0	0	-1 268 790	-4 369 512	-5 638 302
Egenkapitalen pr. 31.12.2020	600 000	-12 000	0	-4 369 512	-3 781 512

NOTE 5 - BUNDNE MIDLER

I posten bankinnskudd i balansen inngår bundne skattetreks midler med kr. 1 717 892.
Skyldig forskuddstrekk ved årsskiftet var kr. 1 717 892.

NOTE 6 - AKSJER I DATTERSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER.

Selskap:	Forretnings- kontor	Eierandel/ Stemmerett	Egenkapital 31.12.2020	Resultat etter skatt 2020	Mottatt utbytte 2020
Nordia Payment Service AB	Stømstad, Sverige	100 %	1.246.677 SEK	1.941 SEK	0
Nordia ApS	Danmark	100 %	52.488 DKK	10.324 DKK	0



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2020

NOTE 7 - PANTSTILLELSER OG GARANTIER

Selskapet har pant på kr. 500.000 i varelager og kr. 500.000 i enkle krav. Pantene er stilt til sikkerhet for leasede biler.

NOTE 8 - SKATTER

Årets skattegrunnlag:	2020	2019
Ordinært resultat før skattekostnad	-6 553 866	1 098 498
Permanente forskjeller	332 225	0
Endring i midlertidige forskjeller	-25 087	41 398
Årets skattegrunnlag	-6 246 728	1 139 896
Anvendt fremførbart underskudd	-	-
Grunnlag selskapets betalbare skatt	-6 246 728	1 139 896
Beregnet betalbar skatt - 22 % / 22 %	0	367 514

Årets skattekostnad består av:

Betalbar skatt	0	367 514
Tilb.f. underskudd til 18/19' (Covid-tiltak)	-915 563	0
Endring utsatt skatt	0	0
Netto skattekostnad	-915 563	367 514

Utsatt skatt:

Midlertidige forskjeller:	31.12.2020	31.12.2019	Endring:
Driftsmidler	-98 202	-84 392	-13 811
Underskudd til fremføring	-2 085 075		-2 085 075
Regnskapsmessig avsetning	-202 127	-202 127	0
Fordringer	-352 293	-391 190	38 897
Netto grunnlag utsatt skatt	-2 737 698	-677 709	-2 059 989
Utsatt skatt, 22 % / 22 %	-602 294	-149 096	-453 198

Alle midlertidige forskjeller kan utlignes, og dette er gjennomført i beregningen av utsatt skatt. Utsatt skattefordel på kr. 602 294 er ikke balanseført, jmf. unntaksreglene for små foretak.

Som følge av særbestemmelse for inntektsåret 2020, forventer selskapet å få utbetalt 22% av skattemessig underskudd i forbindelse med skattefastsetting for 2020.

NOTE 9 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

I 2020 har selskapet kjøpt salgstjenester fra Oluni AS for kr. 332.978.

Alle transaksjoner er basert på normale forretningsmessige vilkår og prinsipper til markedsmessige betingelser, og i dette ligger også virkelig verddivurderinger og prinsippet om armlengdes avstand mellom partene.

NOTE 10 - OFFENTLIG TILSKUDD

Selskapet har søkt og fått godkjent tilskudd fra kompensasjonsordning 1 for å dekke stort omsetningsfall grunnet utbrudd av koronavirus. Tilskuddet gjelder omsetningsfall i mars, april og mai 2020.

Totalt beløper tilskuddet seg til kr. 150 233. Tilskuddet er behandlet som annen driftsinntekt.



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2020

NOTE 11 - FORTSATT DRIFT

Regnskapsåret 2020 endte med underskudd og selskapets egenkapital er tapt. Nordia Payment Service AS sin omsetning og resultat ble påvirket negativt av den pågående Covid-19-pandemien.

Selskapet har, gjennom 2020 justert sin aktivitet i forhold til myndighetenes smitteverntiltak, og i perioder har selskapet redusert aktiviteten betydelig.

Dette også som følge av total stillstand i enkelte av våre kjernemarkeder, så som HORECA-markedet.

Vi forventer også at pandemien vil påvirke selskapets omsetning/inntjening negativt i q1/q2 i 2021.

De samlede finansielle effektene av Covid-19 er i vesentlig grad avhengig av varigheten på epidemien, samt omfanget av de, fra staten, nødvendige restriksjoner som rammer selskapets virksomhet.

Etter vårt skjønn vil en gradvis gjenåpning av samfunnet gi store markedsmuligheter for Nordia.

Tilbakemeldinger vi har fra våre kunder er at prosjekter er utsatt, ikke avlyst, som følge av pandemien.

Vi anser oss å være godt posisjonert for å ta tilbake mye av den tapte omsetningen når samfunnet åpnes opp igjen.

Selskapet har gjennomført en rekke kostnadsreducerende tiltak der det har vært mulig.

Pr. i dag gjennomføres omfattende endringer i lønnsuttak fra selskapets 5 partnere, som representerer en betydelig kostnadspost for Nordia. Videre har selskapet redusert serviceavdelingen med et årsverk.

Ytterligere tiltak vurderes fortløpende.

Endringene som er implementert q2 2021 vil, etter ledelsen sitt skjønn, resultere i at den tapte egenkapitalen innhentes og selskapet vil kunne gå med et solid overskudd for 2021.

Selskapet har 25. juni 2021 gjennomført en kapitalutvidelse på 5 millioner kroner.

Ledelsen følger situasjonen nøye fremover, og vil løpende innrette seg på best mulig måte.

På bakgrunn av gjennomførte tiltak, samt utsiktene fremover, så mener ledelsen at det er riktig å legge forutsetningen om fortsatt drift til grunn.



SKAARBREVIK & ISAKSEN AS

Medlem av Den norske Revisorforening

Til generalforsamlingen i
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Nordia Payment Service AS som viser et underskudd på kr. 5.638.302. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020 og 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 2020, 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 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.

Presisering av vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift

Vi gjør oppmerksom på note 11 - fortsatt drift som angir at selskapet har pådratt seg et tap i regnskapsåret 2020. Selskapets kortsiktige gjeld per denne datoen oversteg dets samlede eiendeler med kr. 3.781.512 - differanse gjeld og eiendeler. Dette forholdet indikerer at det foreligger en vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon om årsregnskapet.

Styrets 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>

Kontoradresse:	Postadresse:	Telefon:	e-post:	Org.nr.:
Vekstsenteret Olaf Helsets vei 6	Postboks 150, Oppsal 0619 Oslo	22 62 71 41	post@srirevisjon.no	980 422 917MVA



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.

Andre forhold

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

Selskapets aksjekapital er tapt. Styret har ikke oppfylt sin handleplikt etter aksjeloven § 3-5.

Oslo, 25.06.2021

Skaarbrevik & Isaksen AS

Martin Hoft
Statsautorisert revisor