



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2016 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

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 Ali Jamac
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 16.08.2017

Grunnlag for avgivelse

År 2016: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2015: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2016

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	2016	2015
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		11 606 061	2 082 750
Sum inntekter		11 606 061	2 082 750
Kostnader			
Fremmedytelse og underentreprise		8 038 094	1 459 241
Lønnskostnad	4, 6, 11	991 647	
Annen driftskostnad		780 712	210 974
Sum kostnader	3	9 810 453	1 670 216
Driftsresultat		1 795 608	412 534
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		4 577	2 478
Annen finansinntekt		115 110	178 012
Sum finansinntekter		119 687	180 490
Rentekostnad til foretak i samme konsern		20 810	
Annen rentekostnad		1 756	968
Annen finanskostnad		1 106 693	
Sum finanskostnader		1 129 259	968
Netto finans		-1 009 571	179 522
Ordinært resultat før skattekostnad		786 037	592 056
Skattekostnad på ordinært resultat	5	172 279	
Ordinært resultat etter skattekostnad	2	613 758	592 056
Årsresultat		613 758	592 056
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		105 773	592 056
Annen egenkapital		507 985	
Sum overføringer og disponeringer		613 758	592 056



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
---------------------	-------------	-------------	-------------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Goodwill		108 003	
Sum immaterielle eiendeler	7	108 003	
Sum anleggsmidler		108 003	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	8	138 424	47 435
Sum fordringer		138 424	47 435
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9	8 088 083	2 509 510
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		8 088 083	2 509 510
Sum omløpsmidler		8 226 507	2 556 946
SUM EIENDELER		8 334 510	2 556 946

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital (100 aksjer à kr 1 000,00)	10, 12, 13, 14	100 000	100 000
Annen innskutt egenkapital	10	300 000	300 000
Sum innskutt egenkapital		400 000	400 000

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	10	507 985	
Udekket tap	10		105 773



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Sum opptjent egenkapital		507 985	-105 773
Sum egenkapital	10	907 985	294 227
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt		5 184	
Sum avsetninger for forpliktelser		5 184	
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		5 184	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	16	6 990 431	1 842 398
Betalbar skatt	5	167 095	
Skyldige offentlige avgifter		70 445	
Annen kortsiktig gjeld	15	193 370	420 320
Sum kortsiktig gjeld		7 421 341	2 262 719
Sum gjeld		7 426 525	2 262 719
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		8 334 510	2 556 946



Noter 2016 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 24% 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 - 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:	01.01.2016	31.12.2016	Endring
Anleggsmidler		21 601	(21 601)
Skattemessig fremførbart underskudd	(96 058)		(96 058)
Netto forskjeller	(96 058)	21 601	(117 659)
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	96 058		96 058
Sum midlertidige forskjeller	0	21 601	(21 601)
Utsatt skatt 31.12.16. basert på 24%	0	5 184	(5 184)

Note 2 - Ordinær resultat

Ordinær resultat

Skatteeffekten av resultat før skattekostnad på kr 786 037 har gitt opphav at TTC har skattekostnad i 2016 på kr 172 279 og ordinær resultat på 613 758

Note 3 - Revisjonshonorar

Revisjon og andre tjenester

Kostnadsført revisjonshonorar inkl. mva utgjør kr 16 270 og annen bistand utgjør kr 24 600 inkl. mva

Note 4 - Lønnskostnader etc

Spesifikasjon av lønnskostnader	2016	2015
Lønn	869 103	
Arbeidsgiveravgift	122 544	
Sum	991 647	

Foretaket har sysselsatt 11 deltidsstillinger i regnskapsåret.

Note 5 - Skatt

Grunnlag for beregning av skatt	2016	2015
Ordinært resultat før skattekostnad	786 037	592 056
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	(21 601)	
- Fremførbart underskudd / korreksjonsinntekt	(96 058)	(592 056)
Årets skattegrunnlag	668 378	0
Betalbar inntektsskatt for selskapet basert på 25%	167 095	
Sum	167 095	
+/- Endring i utsatt skatt	5 184	
Skattekostnad i resultatregnskapet	172 279	0
Betalbar skatt i skattekostnad	167 095	
Betalbar skatt i balansen	167 095	0

Note 6 - Ytelse til ledende personer

Ytelse til ledende personer

Type ytelse	Daglig leder	Styret
Lønn	130 700	425 248



Pensjonsutgifter	0	0
Annen godtgjørelse	0	0

Note 7 - Spesifikasjon av immaterielle eiendeler

Spesifikasjon immaterielle eiendeler

	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2016	
Tilgang i året	108 003
Avgang i året	0
Anskaffelseskost 31.12.2016	108 003
Avskr., nedskr. og rev. nedskr 31.12.2016	0
Balanseført verdi pr. 31.12.2016	108 003

Note 8 - Kundefordringer

Kundefordringer er vurdert til pålydende, nedskrevet med forventet tap på fordringer. Det er ikke tapsført kundefordringer i løpet av 2016.

Spesifikasjon kundefordringer

2016

2015

Kundefordringer til pålydende

142 081

47 435

Forskuddtert ikke fakturert

- 3 567

Netto oppførte kundefordringer

138 424

47 435

Note 9 - Bankinnskudd & kontanter

Spesifikasjon omløpsmidler	2015	2014
Kontanter	796 650	324 000
Klientkontoer	7 052 479	1 738 982
Egne kontoer	238 954	446 528
Netto oppførte bank & kontanter	8 088 083	2 509 510

Note 10 - Egenkapital

Spesifikasjon egenkapital	Aksjekapital	Annen innsk. EK	Annen EK	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2016	100 000	300 000		(105 773)	294 227
Årets resultat			507 985	105 773	613 758
Egenkapital 31.12.2016	100 000	300 000	507 985	0	907 985

Note 11 - Obligatorisk tjenestepensjon

Obligatorisk tjenestepensjon

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



Note 12 - Aksjonærliste

Foretakets aksjonærer pr 31.12. 2016

Foretaket har 4 aksjonærer. Nedenfor vises de 4 aksjonærene.

Aksjonærens navn	Antall aksjer	Eierandel
Farah Sabriye Malin	19	19%
Awale Ali Jamac	31	31%
Abdirisak Adem Wasuge	25	25%
Mustafa Mohamoud Igale	25	25%

Note 13 - Aksjekapital

Foretakets aksjer er fordelt på 1 aksjeklasser

Aksjeklasse	Antall aksjer	Aksjekapital
ordinær aksjer	100	100 000

Note 14 - Aksjeinnehav

Aksjeinnehav ledende personer

Tittel	Navn	Antall aksjer
Styreleder	Farah S. Malin	19
Styremedlem	Awale A. Jamac	31
Dagligleder		
Styremedlem	Abdirisak A. Wasuge	25
Styremedlem	Mustafa M. Igale	25

Note 15 - klientansvar og klientmidler

Klientmidler og klientansvar 2016

Innestående på klientkonto bank	7 052 479
Bokført klientansvar overfor klienter	-115 164
Avvik i forhold til klientkonto	6 937 315

Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt til klientkonto	98 750
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt kontant	12 614
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt i 2017	3 800
Sum bokført klientansvar	115 164

Bokført klientansvar gjelder beløp registrert i online-systemene som "unpaid" pr. 31.12.2016 og overstiger ikke innstående 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 leverandører, Tanat og Fastpay

Note 16 - Gjeld til samarbeidspartnere

	PÅLØPT	IKKE PÅLØPT	TOTALT	USD
Fastpay	6 521 412	59 870	6 581 282	772 451



Tanat	438 167	55 295	493 462	57 918
-------	---------	--------	---------	--------

Unpaid i systemene blir behandlet som forskudd fra kunder da disse midler er sendt men, ikke betalt til mottaker pr 31.12.2016.

Unpaid er allede motregnet av Tanat og Fastpay og anses som gjeld til Fastpay og Tanat men, samtidig også klientansvar, saldo gjeld til samarbeidspartnere summen av 2401 & 2904 for Fastpay og 2406 & 2906 for Tanat.



Til Generalforsamling i TTC FINANS AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til TTC FINANS AS som viser et overskudd på NOK 613.758. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2016, 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 2016, og av dets resultat 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). Vår 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.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi hadde konkludert med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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.



Leo Revisjon DA

Nils Hansens vei 2, 0667 Oslo • Revisornummer: 983 846 459 • Telefon: 22 07 40 00 • Telefax: 22 07 00 40 • www.leorevisjon.no
Avd. Østfold: Stasjonsveien 84, 1746 Skjerve • Telefon: 69 12 34 00 • Telefax: 69 12 34 01
Direkte: Even Kroken 22 07 00 41 • Olav Heggard 22 07 00 42 • Lorentz Grimsøen 22 07 00 43



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. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Det henvises til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger> som inneholder en beskrivelse av revisors oppgaver og plikter.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet til TTC FINANS AS, som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

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 styret og daglig leder 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 skattetreks midler i samsvar med bestemmelsene i skattebetalingsloven § 5-12.

Oslo, 31. juli 2017

Leo Revisjon DA

Even Kroken

Registrert revisor



Årsberetning 2016 TTC FINANS AS

Virksomhetens Art

TTC FINANS AS er en bedrift formidling og pengeoverføring virksomhet med hovedkontor i Oslo.

Rettvisende oversikt over utvikling og resultat

Styret mener at årsregnskapet gir et rettvisende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for 2016 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Det bekreftes herved at forutsetningen om fortsatt drift er til sted.

Arbeidsmiljø

Styret mener arbeidsmiljøet generelt må ansees godt. Selskapet har ikke funnet det nødvendig med særskilte tiltak i forbindelse med likestilling.

Ytre miljø

Selskapets virksomhet forurenser ikke det ytre miljø.

Likestilling på arbeidsplassen

Selskapet har 9 ansatte. Styret har ikke funnet det nødvendig å komme med tiltak for å endre på dette. Bedriften arbeider aktivt med å fremme likestilling på arbeidsplassen.

Oslo, 29. jun. 2017

Awale A. Jamac
Dagligleder

Mustafa Mahamoud Igale
Styremedlem

Shariff Mohamud Goow
Styremedlem

Abdirisak Adem Wasuge
Styremedlem

Farah Sabriye Malin
Styres leder



Årsberetning 2016 TTC FINANS AS

Virksomhetens Art

TTC FINANS AS er en bedrift formidling og pengeoverføring virksomhet med hovedkontor i Oslo.

Rettvisende oversikt over utvikling og resultat

Styret mener at årsregnskapet gir et rettvisende bilde av selskapets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for 2016 er satt opp under forutsetning av fortsatt drift. Det bekreftes herved at forutsetningen om fortsatt drift er til sted.

Arbeidsmiljø

Styret mener arbeidsmiljøet generelt må ansees godt. Selskapet har ikke funnet det nødvendig med særskilte tiltak i forbindelse med likestilling.

Ytre miljø

Selskapets virksomhet forurensar ikke det ytre miljø.

Likestilling på arbeidsplassen

Selskapet har 9 ansatte. Styret har ikke funnet det nødvendig å komme med tiltak for å endre på dette. Bedriften arbeider aktivt med å fremme likestilling på arbeidsplassen.

Oslo, 29. jun. 2017

Awale A. Jamac
Dagligleder

Abdirisak Adem Wasuge
Styremedlem

Mustafa Mahamoud Igale
Styremedlem

Farah Sabriye Malin
Styres leder

Shariff Mohamud Goow
Styremedlem