



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### 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: awale a jamac  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.12.2019

### 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, 20.11.2020



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Annen driftsinntekt		20 750 937	19 331 060
<b>Sum inntekter</b>		<b>20 750 937</b>	<b>19 331 060</b>
<b>Kostnader</b>			
Fremmedytelse og underentreprise		14 493 775	13 564 802
Lønnskostnad	1, 2, 3	1 787 508	1 246 229
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler		23 883	21 931
Annen driftskostnad		2 648 478	1 774 600
<b>Sum kostnader</b>	4	<b>18 953 645</b>	<b>16 607 561</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>1 797 291</b>	<b>2 723 499</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		4 388	3 516
Annen finansinntekt		19	2 712
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>4 407</b>	<b>6 228</b>
Annen rentekostnad		543 296	987 814
Annen finanskostnad		1 015 525	794 919
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>1 558 821</b>	<b>1 782 733</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-1 554 414</b>	<b>-1 776 505</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>242 878</b>	<b>946 995</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	5	91 190	236 749
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>151 688</b>	<b>710 246</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>151 688</b>	<b>710 246</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Annen egenkapital		151 688	710 246
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>151 688</b>	<b>710 246</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Goodwill		70 179	87 724
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>	15	<b>70 179</b>	<b>87 724</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.	16	14 787	
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>14 787</b>	
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>84 966</b>	<b>87 724</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer	6	338 314	493 715
<b>Sum fordringer</b>		<b>338 314</b>	<b>493 715</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	7	9 613 815	11 993 954
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>9 613 815</b>	<b>11 993 954</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>9 952 129</b>	<b>12 487 669</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>10 037 095</b>	<b>12 575 393</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital (100 aksjer à kr 1 000,00)	9, 10, 11, 12	100 000	100 000
Annen innskutt egenkapital	12	300 000	300 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>400 000</b>	<b>400 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	12	1 903 795	1 752 108
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 903 795</b>	<b>1 752 108</b>
<b>Sum egenkapital</b>	12	<b>2 303 795</b>	<b>2 152 108</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	8	885	885
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>885</b>	<b>885</b>
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>885</b>	<b>885</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld	13	5 770 609	8 680 223
Betalbar skatt	5	91 190	248 166
Skyldige offentlige avgifter		49 790	85 735
Annen kortsiktig gjeld	14	1 820 825	1 408 276
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>7 732 414</b>	<b>10 422 400</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>7 733 299</b>	<b>10 423 285</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>10 037 095</b>	<b>12 575 393</b>



## Noter 2019 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	2019	2018
Lønn	1 485 838	1 025 599
Arbeidsgiveravgift	214 423	148 875
Finansskatt	70 785	53 302
Pensjoner	13 495	14 498
Yrkeskadeforsikring	0	3 955
<b>Sum</b>	<b>1 784 541</b>	<b>1 246 229</b>

Foretaket har sysselsatt 14 deltidsstillinger i regnskapsåret.

## Note 2 - Ytelse til ledende personer

Ytelse til ledende personer	Daglig leder	Styret
<b>Type ytelse</b>		
Lønn	235 952	119 222
Pensjonsutgifter	2 256	2 256
Annen godtgjørelse	4 392	43 392

## Note 3 - Obligatorisk tjenestepensjon

### Obligatorisk tjenestepensjon

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

Pensjonkostnader 2019 var 13 495

## Note 4 - Revisjonshonorar

### Revisjon og andre tjenester

Kostnadsført revisjonshonorar for 2018 utgjør kr 64 994. Honorar for annen bistand utgjør kr 0 .

## Note 5 - Skatt

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Ordinært resultat før skattekostnad	242 878	946 995
+/- Permanente forskjeller	115 883	
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	6 000	17 196
<b>Årets skattegrunnlag</b>	<b>364 761</b>	<b>964 191</b>
Betalbar inntektsskatt for selskapet basert på 25%	91 190	241 048
Sum	91 190	241 048
+/- Endring i utsatt skatt		(4 299)
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b>	<b>91 190</b>	<b>236 749</b>
Betalbar skatt i skattekostnad	91 190	241 048
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>91 190</b>	<b>241 048</b>

## Note 6 - Kundefordringer

Kundefordringer er vurdert til pålydende, nedskrevet med forventet tap på fordringer. Det er ikke tapsført kundefordringer i løpet av 2019.

Spesifikasjon kundefordringer	2019	2018
-------------------------------	------	------



Kundefordringer til pålydende	407 029	573 217
Forskuddtert ikke fakturert	-45 519	- 62 307
Avsetning tap kundefordringer	-23 196	- 17 196
<b>Netto oppførte kundefordringer</b>	<b>338 314</b>	<b>493 714</b>

## Note 7 - Bankinnskudd & kontanter

Spesifikasjon omløpsmidler	2019	2018
Klientkontoer	452 910	7 872 334
Kontanter	9 057 956	3 705 350
Egne midler	44 035	342 825
Bundet midler	58 836	73 445
<b>Netto oppførte bank &amp; kontanter</b>	<b>11 993 954</b>	<b>11 993 954</b>

## Note 8 - 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:	01.01.2019	31.12.2019	Endring
Omløpsmidler	(17 196)	(23 196)	6 000
Netto forskjeller	(17 196)	(23 196)	6 000
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	17 196	23 196	(6 000)
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
<b>Utsatt skattefordel 31.12.19. basert på 25%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 5 799

## Note 9 - Aksjekapital

Foretakets aksjer er fordelt på 1 aksjeklasse

Aksjeklasse	Antall aksjer	Aksjekapital
ordinær aksjer	100	100 000

## Note 10 - 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 11 - Aksjonærer

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%
<b>Sum</b>	<b>100</b>	<b>100,00%</b>

## Note 12 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen innsk. EK	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2019	100 000	300 000	1 752 108	2 152 108
Årets resultat			151 688	151 688
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>100 000</b>	<b>300 000</b>	<b>1 903 795</b>	<b>2 303 795</b>

## Note 13 - Gjeld

### Gjeld til Fastpay

Spesifikasjon	2019	2018
Påløpt	4 128 795	7 621 862
Ikke Påløpt	1 424 383	1 298 028
<b>Sum</b>	<b>5 553 178</b>	<b>8 919 890</b>

  

Rente kostnader Fastpay	540 096	985 602
-------------------------	---------	---------

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 14 - klientansvar og klientmidler

### Klientmidler og klientansvar 2019

Innestående på klientkonto bank	452 910
<u>Bokført klientansvar overfor klienter</u>	<u>-1424 383</u>
Avvik i forhold til klientkonto	-971 473
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt til klientkonto	788 044
Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt kontant	524 990
<u>Bokført klientansvar hvor klient har innbetalt i 2020</u>	<u>111 350</u>
Sum bokført klientansvar	1 424 383

Bokført klientansvar gjelder beløp registrert i online-systemene som "unpaid" pr. 31.12.2019. 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 15 - Spesifikasjon av immaterielle eiendeler

### Spesifikasjon immaterielle eiendeler

	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2019	87 724
Tilgang i året	
Avgang i året	
<b>Anskaffelseskost 31.12.2018</b>	<b>87 724</b>
Avskr., nedskr. og rev. nedskr 31.12.2018	17 545
<b>Balanseført verdi pr. 31.12.2018</b>	<b>70179</b>



## Note 16 - Spesifikasjon av varige driftsmidler

	<b>Sum</b>
Anskaffelseskost 01.01.2019	
Tilgang i året	21 125
Avgang i året	6 338
<b>Anskaffelseskost 31.12.2019</b>	<b>14 787</b>
<hr/>	
<b>Balanseført verdi pr. 31.12.2019</b>	<b>14 787</b>

## Note 17 - Fortsatt drift

Det er usikkerhet om fortsatt drift. TTC Finans har mistet konsesjon som betalingsforetak og er avhengig av å få tilbake konsesjon fra Finansdepartementet for oppstart start av virksomhet, foretaket venter vedtak på klagen som ligger hos Finansdepartementet.

Foretaket sender 16.11.2020 inn nye rettningslinjer og rutiner etter granskning ved hjelp av eksterne konsulenter og advokat som Finansdepartementet har kommunisert til foretaket at de vil vektlegge i sin granskning. Avgjørelse er ikke ventet å foreligge før tidlig 2021.



# 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 151 688. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2019, 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 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 (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. 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, 31.august 2020.

e-Revisjon.no

Jo H. Lunde  
statsautorisert revisor