



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: 30.07.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 27.02.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekter	1	54 314 572	63 544 054
Annen driftsinntekt			6
Sum inntekter		54 314 572	63 544 060
Kostnader			
Varekostnader	1	27 559 424	31 359 783
Lønnskostnader	2	19 926 224	26 312 585
Ordinære avskrivninger	3	1 258 247	1 017 548
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1, 3	276 000	
Andre driftskostnader		9 294 143	8 839 620
Sum kostnader		58 314 037	67 529 537
Driftsresultat		-3 999 465	-3 985 477
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		474	
Finansinntekter		836	
Sum finansinntekter		1 310	
Annen rentekostnad		146 600	4 026
Finanskostnader		1 102	
Sum finanskostnader		147 702	4 026
Netto finans		-146 392	-4 026
Ordinært resultat før skattekostnad		-4 145 857	-3 989 503
Skattekostnad på resultat	7		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-4 145 857	-3 989 503
Årsresultat		-4 145 857	-3 989 503
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-4 145 857	-3 989 503
Totalresultat		-4 145 857	-3 989 503



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Overføringer og disponeringer			
Tilleggsutbytte	4		3 000 000
Udekket tap	4, 4	-4 145 857	-497 566
Avsatt til annen egenkapital	4		
Overført fra annen egenkapital	4		-6 491 937
Sum overføringer og disponeringer		-4 145 857	-3 989 503



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Hjemmeside	1, 3		
Varige driftsmidler			
Terminaler	1, 3	2 346 695	2 165 434
Kontormaskiner/biler	1, 3	591 374	117 112
Sum varige driftsmidler		2 938 069	2 282 546
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	1, 6	52 858	52 858
Andre langsiktige fordringer	1	151 266	151 266
Sum finansielle anleggsmidler		204 124	204 124
Sum anleggsmidler		3 142 193	2 486 670
Omløpsmidler			
Varer			
Sum varer	1, 8	12 492 814	12 325 206
Fordringer			
Kundefordringer	1, 8	2 477 105	5 415 081
Andre kortsiktige fordringer	1	1 505 177	2 024 391
Sum fordringer		3 982 281	7 439 472
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5	4 842 595	3 717 751
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		4 842 595	3 717 751
Sum omløpsmidler		15 071 283	17 319 826
SUM EIENDELER		18 213 476	19 806 496

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	600 500	600 500
Overkurs	4		
Annen innskutt egenkapital	4	-12 000	-12 000
Sum innskutt egenkapital		588 500	588 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4		
Udekket tap	4, 10	4 643 422	497 566
Sum opptjent egenkapital		-4 643 422	-497 566
Sum egenkapital		-4 054 922	90 934
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	9, 10	2 056 485	
Sum annen langsiktig gjeld		2 056 485	
Sum langsiktig gjeld		2 056 485	0
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		661 284	
Leverandørgjeld		5 169 682	743 545
Betalbar skatt	7		
Skyldige offentlige avgifter		2 477 601	3 372 430
Lån fra datterselskap		1 043 210	2 259 550
Annen kortsiktig gjeld		10 860 137	13 340 036
Sum kortsiktig gjeld		20 211 914	19 715 561
Sum gjeld		22 268 399	19 715 561
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		18 213 476	19 806 496



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 713346

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: 30.07.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023.

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, 05.08.2024



Organisasjonsnr: 913 765 850
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekter	1	54 314 572	63 544 054
Annen driftsinntekt			6
Sum inntekter		54 314 572	63 544 060
Kostnader			
Varekostnader	1	27 559 424	31 359 783
Lønnskostnader	2	19 926 224	26 312 585
Ordinære avskrivninger	3	1 258 247	1 017 548
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	1, 3	276 000	
Andre driftskostnader		9 294 143	8 839 620
Sum kostnader		58 314 037	67 529 537
Driftsresultat		-3 999 465	-3 985 477
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		474	
Finansinntekter		836	
Sum finansinntekter		1 310	
Annen rentekostnad		146 600	4 026
Finanskostnader		1 102	
Sum finanskostnader		147 702	4 026
Netto finans		-146 392	-4 026
Ordinært resultat før skattekostnad		-4 145 857	-3 989 503
Skattekostnad på resultat	7		
Ordinært resultat etter skattekostnad		-4 145 857	-3 989 503
Årsresultat		-4 145 857	-3 989 503
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-4 145 857	-3 989 503
Totalresultat		-4 145 857	-3 989 503
Overføringer og disponeringer			
Tilleggsutbytte	4		3 000 000
Udekket tap	4, 4	-4 145 857	-497 566
Avsatt til annen egenkapital	4		



Overført fra annen egenkapital	4		-6 491 937
Sum overføringer og disponeringer		-4 145 857	-3 989 503



Organisasjonsnr: 913 765 850
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
--------------	------	------	------

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

Hjemmeside	1, 3		
------------	------	--	--

Varige driftsmidler

Terminaler	1, 3	2 346 695	2 165 434
Kontormaskiner/biler	1, 3	591 374	117 112
Sum varige driftsmidler		2 938 069	2 282 546

Finansielle anleggsmidler

Investering i datterselskap	1, 6	52 858	52 858
Andre langsiktige fordringer	1	151 266	151 266
Sum finansielle anleggsmidler		204 124	204 124

Sum anleggsmidler		3 142 193	2 486 670
--------------------------	--	------------------	------------------

Omløpsmidler

Varer

Sum varer	1, 8	12 492 814	12 325 206
-----------	------	------------	------------

Fordringer

Kundefordringer	1, 8	2 477 105	5 415 081
Andre kortsiktige fordringer	1	1 505 177	2 024 391
Sum fordringer		3 982 281	7 439 472

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter o. l.	5	4 842 595	3 717 751
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		4 842 595	3 717 751

Sum omløpsmidler		15 071 283	17 319 826
-------------------------	--	-------------------	-------------------

SUM EIENDELER		18 213 476	19 806 496
----------------------	--	-------------------	-------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital	4	600 500	600 500
Overkurs	4		
Annen innskutt egenkapital	4	-12 000	-12 000



Sum innskutt egenkapital		588 500	588 500
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	4		
Udekket tap	4, 10	4 643 422	497 566
Sum opptjent egenkapital		-4 643 422	-497 566
Sum egenkapital		-4 054 922	90 934
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	9, 10	2 056 485	
Sum annen langsiktig gjeld		2 056 485	
Sum langsiktig gjeld		2 056 485	0
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		661 284	
Leverandørgjeld		5 169 682	743 545
Betalbar skatt	7		
Skyldige offentlige avgifter		2 477 601	3 372 430
Lån fra datterselskap		1 043 210	2 259 550
Annen kortsiktig gjeld		10 860 137	13 340 036
Sum kortsiktig gjeld		20 211 914	19 715 561
Sum gjeld		22 268 399	19 715 561
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		18 213 476	19 806 496



Organisasjonsnr: 913 765 850
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
2

Antall årsverk i regnskapsåret
16.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Årsregnskap 2023

Nordia Payment Service AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet

Org.nr.: 913 765 850



Resultatregnskap			
Nordia Payment Service AS			
	Note	2023	2022
Driftsinntekter			
Salgsinntekter	1	54 314 572	63 544 054
Annen driftsinntekt		0	6
Sum driftsinntekter		<u>54 314 572</u>	<u>63 544 060</u>
Driftskostnader			
Varekostnader	1	27 559 424	31 359 783
Lønnskostnader	2	19 926 224	26 312 585
Ordinære avskrivninger	3	1 258 247	1 017 548
Nedskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler 1, 3		276 000	0
Andre driftskostnader		9 294 143	8 839 620
Sum driftskostnader		<u>58 314 037</u>	<u>67 529 537</u>
Driftsresultat		<u>-3 999 465</u>	<u>-3 985 477</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekter		474	0
Finansinntekter		836	0
Rentekostnader		146 600	4 026
Finanskostnader		1 102	0
Resultat av finansposter		<u>-146 392</u>	<u>-4 026</u>
Resultat før skattekostnad		<u>-4 145 857</u>	<u>-3 989 503</u>
Skattekostnad på resultat	7	0	0
Årsresultat		<u>-4 145 857</u>	<u>-3 989 503</u>
Disponeringer og overføringer			
Utdelt tilleggsutbytte	4	0	3 000 000
Overført til udekket tap	4	-4 145 857	-497 566
Overført fra annen egenkapital	4	0	6 491 937
Sum disoineringer og overføringer		<u>-4 145 857</u>	<u>-3 989 503</u>



Balanse

Nordia Payment Service AS

Eiendeler	Note	2023	2022
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Terminaler	1, 3	2 346 695	2 165 434
Kontormaskiner/biler	1, 3	591 374	117 112
Sum varige driftsmidler		<u>2 938 069</u>	<u>2 282 546</u>
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i datterselskap	1, 6	52 858	52 858
Andre langsiktige fordringer	1	151 266	151 266
Sum finansielle anleggsmidler		<u>204 124</u>	<u>204 124</u>
Sum anleggsmidler		<u>3 142 193</u>	<u>2 486 670</u>
Omløpsmidler			
Varebeholdning			
Varer	1, 8	6 246 407	6 162 603
Sum varebeholdning		<u>6 246 407</u>	<u>6 162 603</u>
Fordringer			
Kundefordringer	1, 8	2 477 105	5 415 081
Andre kortsiktige fordringer	1	1 505 177	2 024 391
Sum fordringer		<u>3 982 281</u>	<u>7 439 472</u>
Betalingsmidler			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	5	4 842 595	3 717 751
Sum betalingsmidler		<u>4 842 595</u>	<u>3 717 751</u>
Sum omløpsmidler		<u>15 071 283</u>	<u>17 319 826</u>
Sum eiendeler		<u>18 213 476</u>	<u>19 806 496</u>

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

Egenkapital og gjeld	Note	2023	2022
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	600 500	600 500
Annen innskutt egenkapital	4	-12 000	-12 000
Sum innskutt egenkapital		<u>588 500</u>	<u>588 500</u>
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	4, 10	-4 643 422	-497 566
Sum opptjent egenkapital		<u>-4 643 422</u>	<u>-497 566</u>
Sum egenkapital		<u>-4 054 922</u>	<u>90 934</u>
Gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	9, 10	2 056 485	0
Sum annen langsiktig gjeld		<u>2 056 485</u>	<u>0</u>
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		661 284	0
Lån fra datterselskap		1 043 210	2 259 550
Leverandørgjeld		5 169 682	743 545
Skyldige offentlige avgifter		2 477 601	3 372 430
Annen kortsiktig gjeld		10 860 137	13 340 036
Sum kortsiktig gjeld		<u>20 211 914</u>	<u>19 715 561</u>
Sum gjeld		<u>22 268 399</u>	<u>19 715 561</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>18 213 476</u>	<u>19 806 496</u>

Oslo, 30.07.2024

Styret i Nordia Payment Service AS

(SIGN)

Terje Kvistbråten
styreleder

(SIGN)

Einar Helland
styremedlem

(SIGN)

Arne Johannessen
styremedlem/daglig leder

(SIGN)

Thomas Brenden
styremedlem



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2023

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 tjenestekretsløpet 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 opptakskost.

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. 2023: kr. 100 000. (2022: kr. 450 000)

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 2023

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

Lønnskostnader består av:	2023	2022
Lønninger	16 383 234	21 847 646
Folketrygdavgift	2 711 753	3 274 850
Pensjonskostnader	314 980	281 676
Andre personalkostnader	516 257	908 413
Sum lønnskostnader	19 926 224	26 312 585

Antall årsverk sysselsatt	16	16
---------------------------	----	----

Obligatorisk tjenstepensjon:

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

NOTE 3 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Kontormaskiner, inventar og bil			Terminaler	Hjemmeside	Sum
Anskaffelseskost 01.01.2023	659 728	7 517 777	89 817		8 267 322	
Tilgang 2023	870 382	1 319 388	0		2 189 770	
Avgang 2023	0	0	0		0	
Anskaffelseskost 31.12.2023	1 530 110	8 837 165	89 817		10 457 092	
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2023	542 616	5 352 343	89 817		5 984 776	
Årets ordinære avskrivninger/nedskrivning	396 120	1 138 127	0		1 534 247	
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2023	938 736	6 490 470	89 817		7 519 023	
Bokført verdi pr. 31.12.2023	591 374	2 346 695	0		2 938 069	
Økonomisk levetid	3 - 5 år	5 år	10 år			



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2023

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

Aksjekapitalen består av 600 500 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	93 459	15,56 % *	
Tale AS	93 458	15,56 % **	
Jenco Invest AS	93 458	15,56 %	
Pål Lindeland	84 000	13,99 %	
TK & K Consulting AS	66 125	11,01 % ***	
Tbh AS	53 000	8,83 % ****	
Øyvind Larsen	30 000	5,00 %	
Trond Arild Elvan	25 000	4,16 %	
Knut Magnus Lie	15 000	2,50 %	
Trond Karlsen	15 000	2,50 %	
Anders Linnerud Martinsen	10 000	1,67 %	
BV Nilsen Holding AS	6 000	1,00 %	
Syverud AS	6 000	1,00 %	
Ole Kjellmann	5 000	0,83 %	
Lillestrøm Invest AS	5 000	0,83 %	
Sum	600 500	100 %	

* Kontrolleres av styremedlem/daglig leder, Arne Johannessen

** Kontrolleres av styremedlem, Einar Helland

*** Kontrolleres av styreleder, Terje Kvistbråten

**** Kontrolleres av styremedlem, Thomas Brenden

EGENKAPITALEN:

	Aksje- kapital	Annen innskutt EK	Udekket tap	Sum
Egenkapitalen pr. 31.12.2022	600 500	-12 000	-497 566	90 934
Tilleggsutbytte	0	0	0	0
Årets resultat	0	0	-4 145 857	-4 145 857
Egenkapitalen pr. 31.12.2023	600 500	-12 000	-4 643 422	-4 054 922

NOTE 5 - BUNDNE MIDLER

I posten bankinnskudd i balansen inngår bundne skattetreks midler med kr. 666 194. Skyldig forskuddstrekk ved årsskiftet var kr. 656 861.

NOTE 6 - AKSJER I DATTERSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER.

Selskap:	Forretnings- kontor	Eierandel/ Stemmerett	Egenkapital 31.12.2022	Resultat etter skatt 2022	Mottatt utbytte 2022
Nordia Payment Service AB*	Stomstad, Sverige	100 %	2.571.629 SEK	1.175.057 SEK	0
Nordia ApS*	Danmark	100 %	-184.785 DKK	-685.992 DKK	0

* Årsegnskap for 2023 foreligger ikke enda.



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2023

NOTE 7 - SKATTER

Årets skattegrunnlag:	2023	2022
Ordinært resultat før skattekostnad	-4 145 857	-3 989 503
Permanente forskjeller	283 435	548 854
Endring i midlertidige forskjeller	-69 513	-211 439
Årets skattegrunnlag	-3 931 935	-3 652 088
Anvendt fremførbart underskudd	0	0
Grunnlag selskapets betalbare skatt	-3 931 935	-3 652 088
Beregnet betalbar skatt - 22 % / 22 %	0	0

Årets skattekostnad består av:

Betalbar skatt	0	0
Endring utsatt skatt	0	0
Netto skattekostnad	0	0

Utsatt skatt:

Midlertidige forskjeller:	31.12.2023	31.12.2022	Endring:
Driftsmidler	-418 456	-11 056	-407 400
Underskudd til fremføring	-7 584 022	-3 652 088	-3 931 934
Regnskapsmessig avsetning	0	0	0
Fordringer	10 158	-466 755	476 913
Netto grunnlag utsatt skatt	-7 992 320	-4 129 899	-3 862 421
Utsatt skatt, 22 % / 22 %	-1 758 310	-908 578	-849 733

Alle midlertidige forskjeller kan utlignes, og dette er gjennomført i beregningen av utsatt skatt. Utsatt skattefordel på kr. 1 758 310 er ikke balanseført, jmf. unntaksreglene for små foretak.

NOTE 8 - 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 9 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Se omtale av låneforhold i note 10.

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



Nordia Payment Service AS

Noter til årsregnskapet for 2023

NOTE 10 - FORTSATT DRIFT

Selskapets kostnadsnivå har vært på et for høyt nivå i forhold til selskapets omsetning, og regnskapsåret 2023 endte med et stort underskudd og selskapets egenkapital er tapt.

Det er gjennomført en rekke kostnadsreducerende tiltak, og ytterligere tiltak vurderes fortløpende. Enkelte av tiltakene har fått betydning for 2023, og flere av disse får virkning først nå i 2024. Kostnadsreducerende tiltak er bla.;

- omfattende endringer i lønnsuttak fra selskapets 5 partnere, som representerer en betydelig kostnadspost.
- fjernet alle firmabiler, utenom servicebiler.

Endringene som er implementert i 2023, vil etter ledelsen sitt skjønn, resultere i at den tapte egenkapitalen innhentes og at selskapet vil kunne gå med et overskudd for 2024. Selskapet viser at det fra sommeren 2024 genererer positivt resultat. Dette grunnet de kostnadsreducerende tiltakene, samt grep som sikrer og gir grunnlag for økt omsetning.

For å sikre selskapets likviditet, så har en av selskapets aksjonærer bidratt med et langsiktig lån på kr. 3 020 000. Lånet ble utbetalt til selskapet i oktober, og ved årsskiftet er restgjelden på kr. 2 056 485. Lånet renteberegnes med 5 % pr. år, og skal være nedbetalt i sin helhet innen 31.12.2025.

Ledelsen følger selskapets situasjon nøye, 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.



Til generalforsamlingen i
NORDIA PAYMENT SERVICE AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Nordia Payment Service AS som viser et underskudd på kr. 4.145.857. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 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 International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under "Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet". Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Presisering

Vesentlig usikkerhet vedrørende fortsatt drift

Vi gjør oppmerksom på omtale i note 10 om at selskapet har pådratt seg et tap på kr. 4.145.857 i regnskapsåret 2023, og at selskapets kortsiktige gjeld per denne datoen oversteg dets samlede eiendeler med kr. 1.998.438. Som angitt i note 10, indikerer disse hendelsene eller forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i 10, 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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll 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.

Kontoradresse Oslo: Vekstenteret Olaf Helsetts vei 6	Kontoradresse Bergen: Smålonane 2, 5353 Straume	Postadresse: Postboks 150, Oppsal 0619 Oslo	Telefon: 22 62 22 00	e-post: post@fremrevisjon.no	Org.nr.: 980 422 917MVA
--	---	---	-------------------------	---------------------------------	----------------------------



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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

Øygarden, 30.07.2024
Frem Revisjon AS

Martin Hoft
statsautorisert revisor