



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 913 582 047
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: PROPAID AS
Forretningsadresse: C. J. Hambros plass 2
0164 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Hassan Kahie
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 12.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 19.09.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		2 186 351	2 148 583
Sum inntekter		2 186 351	2 148 583
Kostnader			
Varekostnad		25 000	
Lønnskostnad	1, 2, 3	984 299	986 443
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler	4	6 521	9 316
Annen driftskostnad	5, 6	1 457 464	1 106 783
Sum kostnader		2 473 285	2 102 542
Driftsresultat		-286 933	46 041
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 460	732
Annen finansinntekt		227 444	105 889
Sum finansinntekter		228 904	106 621
Annen rentekostnad		1 792	439
Annen finanskostnad			27 492
Sum finanskostnader		1 792	27 931
Netto finans		227 111	78 690
Ordinært resultat før skattekostnad		-59 822	124 731
Skattekostnad	7	-682	5 006
Ordinært resultat etter skattekostnad		-59 139	119 725
Årsresultat	8, 9	-59 140	119 725
Overføringer og disponeringer			
Annen egenkapital	8, 9	-59 140	119 725
Sum overføringer og disponeringer		-59 140	119 725



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.	4	15 216	21 737
Sum varige driftsmidler		15 216	21 737
Sum anleggsmidler		15 216	21 737
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer	10		4 454 569
Sum fordringer	10		4 454 569
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	11	532 569	643 448
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		532 569	643 448
Sum omløpsmidler		532 569	5 098 017
SUM EIENDELER		547 785	5 119 754
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 700.00)	12	210 000	210 000
Sum innskutt egenkapital		210 000	210 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	8, 9	393 826	452 966
Sum opptjent egenkapital	8, 9	393 826	452 966



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum egenkapital	8, 9	603 826	662 966
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt		93	775
Sum avsetninger for forpliktelser		93	775
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	13	21 581	61 743
Sum annen langsiktig gjeld	13	21 581	61 743
Sum langsiktig gjeld		21 674	62 518
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	10	-161 719	4 194 534
Betalbar skatt	7	-26 177	31 515
Skyldige offentlige avgifter		123 724	41 717
Annen kortsiktig gjeld		-13 545	126 503
Sum kortsiktig gjeld		-77 716	4 394 269
Sum gjeld		-56 042	4 456 788
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		547 785	5 119 754



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 599671

Enheten

Organisasjonsnummer: 913 582 047
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: PROPAID AS
Forretningsadresse: C. J. Hambros plass 2
0164 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Hassan Kahie
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 12.03.2023

Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

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, 22.07.2023

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 913 582 047
PROPAID AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		2 186 351	2 148 583
Sum inntekter		2 186 351	2 148 583
Kostnader			
Varekostnad		25 000	
Lønnskostnad	1, 2, 3	984 299	986 443
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler	4	6 521	9 316
Annen driftskostnad	5, 6	1 457 464	1 106 783
Sum kostnader		2 473 285	2 102 542
Driftsresultat		-286 933	46 041
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 460	732
Annen finansinntekt		227 444	105 889
Sum finansinntekter		228 904	106 621
Annen rentekostnad		1 792	439
Annen finanskostnad			27 492
Sum finanskostnader		1 792	27 931
Netto finans		227 111	78 690
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad	7	-59 822	124 731
Ordinært resultat etter skattekostnad		-59 139	119 725
Årsresultat	8, 9	-59 140	119 725
Overføringer og disponeringer			
Annen egenkapital	8, 9	-59 140	119 725
Sum overføringer og disponeringer		-59 140	119 725



Organisasjonsnr: 913 582 047
PROPAID AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.			
	4	15 216	21 737
Sum varige driftsmidler		15 216	21 737
Sum anleggsmidler		15 216	21 737
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer			
	10		4 454 569
Sum fordringer	10		4 454 569
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
	11	532 569	643 448
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		532 569	643 448
Sum omløpsmidler		532 569	5 098 017
SUM EIENDELER		547 785	5 119 754
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (300 aksjer à kr 700.00)			
	12	210 000	210 000
Sum innskutt egenkapital		210 000	210 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital			
	8, 9	393 826	452 966
Sum opptjent egenkapital	8, 9	393 826	452 966
Sum egenkapital	8, 9	603 826	662 966
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt			
		93	775



Sum avsetninger for forpliktelseser		93	775
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	13	21 581	61 743
Sum annen langsiktig gjeld	13	21 581	61 743
Sum langsiktig gjeld		21 674	62 518
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	10	-161 719	4 194 534
Betalbar skatt	7	-26 177	31 515
Skyldige offentlige avgifter		123 724	41 717
Annen kortsiktig gjeld		-13 545	126 503
Sum kortsiktig gjeld		-77 716	4 394 269
Sum gjeld		-56 042	4 456 788
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		547 785	5 119 754



Organisasjonsnr: 913 582 047
PROPAID AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

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. Varebeholdninger Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans. 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 investerings verdi i balansen. Skatt Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig 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

Antall årsverk i regnskapsåret

1.00

Note

3

Spesifisering av resultatregnskapet**Lønnskostnader**

<u>Lønn</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	847952.00	832664.00
<u>Folketrygdavgift</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	117571.00	117406.00
<u>Andre ytelser</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	18776.00	36374.00
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
	984299.00	986444.00

Note**Ekstraordinære inntekter og kostnader**

<u>Sum</u>	<u>Beløp</u>	
<u>Balanseført verdi 31.12.</u>	<u>Varige driftsmidler</u>	<u>Immaterielle eiend.</u>

Konsernregnskap**Morselskapet sitt navn****Forretningskontor for morselskapet****Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen****Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld****Fordringer**

<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
--	--------------	------------------



Noter 2022

Propaid 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.

Varebeholdninger

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

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.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt skattemessig 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 netto grunnlaget.

Note 1 - Antall årsverk

Selskapet har hatt 1 årsverk sysselsatt i regnskapsåret.



Note 2 - Ytelser til ledende personer

	Lønn	Pensjonsforpliktelse	Annen godtgjørelse
Ytelser til daglig leder	555 100	0	0

Mer om ytelser til daglig leder

Lønn

Mer om ytelser til ledende personer

Lønn

Note 3 - Lønnskostnader etc

	2022	2021
Lønn	847 952	832 664
Arbeidsgiveravgift	117 571	117 406
Andre ytelser	18 776	36 374
Sum	984 299	986 444

Note 4 - Spesifikasjon av varige driftsmidler

	Driftsløsøre, inventar o.l
Anskaffelseskost 01.01.2022	31 053
Tilgang i året	0
Avgang i året	0
Anskaffelseskost 31.12.2022	31 053
Akk. av- og nedskr. 01.01.2022	(9 316)
Akkumulerte avskr. 31.12.2022	(15 837)
Balanseført verdi pr. 31.12.2022	15 216
Årets avskrivninger	(6 521)
Økonomisk levetid	3,3 år
Avskrivningsplan: Saldo	30,0 %

Note 5 - Revisjon

	2022	2021
Revisjon	0	62 632
Andre tjenester	0	0
Sum godtgjørelse til revisor	0	62 632

Note 6 - Obligatorisk tjenestepensjon

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

Note 7 - Skatt

	2022	2021
Ordinært resultat før skattekostnad	(59 822)	124 731
+/- Permanente forskjeller	596	
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	930	1 328
Årets skattegrunnlag	(58 296)	126 059



Betalbar inntektsskatt for selskapet basert på 22%		31 515
Sum		31 515
<hr/>		
+/- For lite (for mye) avsatt skatt tidligere år		(26 177)
+/- Endring i utsatt skatt	(682)	(332)
Skattekostnad i resultatregnskapet	(682)	5 006
<hr/>		
Betalbar skatt i skattekostnad		31 515
<hr/>		
Betalbar skatt i balansen	0	31 515

Note 8 - Egenkapital, avstemming

Spesifikasjon	2022
Egenkapital 31.12. forrige år	662 966
Årsresultat	(59 140)
Avsatt utbytte o.l.	
Mottatt konsernbidrag	
Gitt konsernbidrag	
Kontantinnskudd	
Tinginnskudd	
Nedsettelse av aksjekapitalen	
Gjeldsettergivelse	
Kjøp av egne aksjer	
Salg av egne aksjer	
Prinsippendringer	
Andre endringer	
Egenkapital 31.12.	603 826

Note 9 - Mer om Egenkapital

Mer om egenkapital:

Kapital Krav:

EUR 20 000, omregnet til balansedagens kurs: 210 200KR

	Aksjekapital	Annen EK	Udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2021	210 000	452 965		662 965
Årets resultat		(59 140)		(59 140)
Egenkapital 31.12.2021	210 000	393 825	0	603 825

Note 10 - Klientansvar/Klientmidler

2022

Klientansvar:

Totalt Klientansvar: (91 917 337,53)

Klientmidler ("KM"):

Utbetalinger til leverandører: 89 626 681,99
Fordring Tawakal: 2 126 351,27



Utestående til Tawakal: (164 304,27)
Utestående Tawakal 2021: (42 397,79)

Utestående Tawakal 2022: (206 702,06)
Valutagevinst 2022: 221 551,97
Gebyr overførsel Tawakal del: 216 050,00

Totalt Klientmidler: 0

2904 - Fordring Tawakal: 230 899,91

Note 11 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekksmidler med kr 3. Skyldig skattetrekk er kr 52 250.

Note 12 - Aksjekapital og aksjonærer

Aksjeklasse	Antall aksjer	Pålydende	Bokført verdi
Ordinære aksjer	300	700.00	210 000.00
Sum	300		210 000.00

Aksjeeier	Antall aksjer	Eierandel	Aksjeklasse
HASSAN ABDULLAHI, KAHIE (Daglig leder)	300	100.00%	Ordinære aksjer
Totalt antall aksjer	300	100,00%	

Note 13 - Gjeld

	Beløp
Del av gjeld som forfaller til betaling mer enn fem år etter regnskapsårets slutt	21 581

Mer om gjeld

Eier hadde til gode Kr. 61.743,17,-
Eier tok ut kr.: 40.162,-
Totalt tilgodehavende til eier Kr. 21581,17

Note 14 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Selskapet har ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer, aksjeeiere med videre.



Til generalforsamlingen i Propaid AS

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon med forbehold

Vi har revidert årsregnskapet for Propaid AS som viser et underskudd på kr 59 140. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021 og resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet, med unntak av virkningen av forholdet som er omtalt i avsnittet «Grunnlag for konklusjonen med forbehold», gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet, med unntak av virkningen av forholdet som er omtalt i avsnittet «Grunnlag for konklusjonen med forbehold», et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen med forbehold

Selskapets konsesjon som betalingsforetak er tilbakekalt. Denne situasjonen indikerer at det foreligger vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift, og selskapet vil derfor muligens ikke kunne realisere sine eiendeler og møte sine forpliktelser gjennom den ordinære virksomheten. Årsregnskapet gir ikke fullstendige opplysninger om denne situasjonen.

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 med forbehold.

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 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

IHS Revisjon AS

Arnstein Arnebergs vei 28, 1366 Lysaker
Telefon 67 150 600

E-post: post@ihsrevisjon.no
Web: www.ihsregnskap.no

Org. nr. 920 206 611 MVA
Bank: 1506 01 00737



som inneholder vår konklusjon. Betyggende 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>

Andre forhold

Selskapet har ikke behandlet skattetrekkmidler i samsvar med bestemmelsene i skattebetalingsloven § 5-12. Dette forholdet kan etter vår mening medføre erstatningsansvar for styret/daglig leder.

Virksomheten har ikke styrebehandlet siste års risikovurdering og internkontroll i tråd med bestemmelsene i forskrift om risikostyring og internkontroll § 8 annet ledd. Også dette forholdet kan etter vår mening medføre ansvar for styret/daglig leder.

Lysaker, 13.06.2023

IHS Revisjon AS

Inge Stikholmen
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)