

INNOVA FINANCIAL SOLUTIONS ApS

Kanonbådsvej 4
1437 København K

Årsrapport
1. januar 2016 - 31. december 2016

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

10/05/2017

Sinan Gabel
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	5
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	7
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	8
-------------------------	---

Balance	9
---------------	---

Noter	11
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden INNOVA FINANCIAL SOLUTIONS ApS
Kanonbådsvej 4
1437 København K

Telefonnummer: 61220454
e-mailadresse: sinan@ifs.dk

CVR-nr: 25476271
Regnskabsår: 01/01/2016 - 31/12/2016

Bankforbindelse Vestjysk Bank A/S
Bredgade 4
6960 Hvide Sande
DK Danmark

Ledespåtegning

Direktionen har behandlet og godkendt årsrapporten 2016 for Innova Financial Solutions ApS. Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

Ledelsesberetningen indeholder efter vor opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Det indstilles på generalforsamlingen den 10. maj 2017, at årsregnskabet for 2016 ikke skal revideres. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 10/05/2017

Direktion

Sinan Gabel
CEO

Bestyrelse

Sinan Gabel
CEO

Fravalg af revision for det kommende regnskabsår

Virksomheden fravælger revision for det kommende regnskabsår.

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets formål er at udøve virksomhed med forskning og udvikling ("R&D"), investering, handel & service, samt aktiviteter i tilknytning hertil. Selskabets formål kan også opfyldes via investering i selskaber og/eller i immaterialle rettigheder.

Selskabet samarbejder tæt med danske og udenlandske forskningsinstitutioner, typisk universiteter, samt trediepartsvirksomheder, typisk finansielle institutioner - og gerne i konkrete innovative projekter, som fremmer selskabets fremtidige indtjening. Selskabets vigtigste udviklingsmæssige formål er at forankre nyttig viden i computer software af højeste kvalitet, for derefter at kunne servicere de bedste trediepartsvirksomheder i det globale marked.

Kunderne findes bredt i virksomheder, offentlige institutioner, samt enkelte privatpersoner. Markedet er globalt.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Der var salgspresentationer i Brasilien og networking i Chicago, udover salgspresentationer i Danmark. Eksportrådet, Udenrigsministeriet støttede med kr. 20.000 fremstødet i Brasilien og Copenhagen Fintech støttede forskningsindsatsen med kr. 100.000 i et projekt med CBS/KU, DTU samt Saxo Bank.

Vi udvikler og sælger machine learning - inklusiv kunstig intelligens - cloud software services der hurtigt og nemt hjælper vores kunder og kunders-kunder, virksomheder hvor finans udgør en stor andel af deres forretning, med at foretage væsentligt mere profitable investeringsbeslutninger (gerne på automatiseret basis).

Vores forecasting data analytics løsning kan f.eks. indgå direkte i virksomheders finansielle risikostyring, som komponent i brokers robot-trading system, og i finanstillsynets (globalt) kapitalkravsmodeller for finansielle institutioner.

Der fokuseres på fire typer af integrationsmuligheder: Bots (under udvikling), web applikationer, API mod cloud eller lokal server, samt brug af forecasting data (tænk på det som data fra en vejrudsigt, men her er det finansmarkedet og porteføljeværdier).

Konkurrenter er virksomheders egen "in-house" udvikling, store softwarehuse som typisk koncentrerer sig om få store kunder. Nye Fintech startups er også konkurrenter, men vi er i et segment der er kompliceret, kræver bred og snæver viden om feltet, og er dermed svær at efterligne.

Begivenheder efter regnskabets afslutning

Selskabet bevæger sig fortsat i en positiv planlagt retning med produktmodning - med særligt fokus på machine learning og kunstig intelligens - og opbygning af relationer med større potentialle aftagere/kunder, herunder større finansielle institutioner.

Vi har nyt samarbejde med Københavns Universitet og DTU, som rækker ind i 2018 for KU's vedkommende: Det ene projekt handler om (bedre) at rangordne resultater fra forskellige simulationsmodeller (tænk på det som vejrmodeller til finansmarkedet og porteføljer). Det andet projekt handler om at afprøve nye modeltyper indenfor machine learning og kunstig intelligens til forecasting.

Redegørelse for samfundsansvar

Vores løsninger er særdeles samfundsgavnligt da de medvirker til optimal kapitalallokering i samfundet, og højere produktivitet og konkurrenceevne for virksomheder og organisationer. En bedre kapitalallokering kan herved frigive store kapital ressourcer til nye formål.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.
Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

Resultatopgørelse 1. jan 2016 - 31. dec 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Nettoomsætning		0	340
Eksterne omkostninger		-58.984	-45.820
Bruttoresultat		-58.984	-45.480
Personaleomkostninger		-21.764	-131
Resultat af ordinær primær drift		-80.748	-45.611
Øvrige finansielle omkostninger		-6.345	-213
Ordinært resultat før skat		-87.093	-45.824
Årets resultat		-87.093	-45.824
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-87.093	-45.824
I alt		-87.093	-45.824

	Note
Forklaring af ændring af regnskabsmæssige skøn	1

Balance 31. december 2016

Aktiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Færdiggjorte udviklingsprojekter			747.681
Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver		855.945	
Immaterielle anlægsaktiver i alt		855.945	747.681
Anlægsaktiver i alt		855.945	747.681
Likvide beholdninger		3.414	-228
Omsætningsaktiver i alt		3.414	-228
Aktiver i alt		859.359	747.453

Balance 31. december 2016

Passiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Registreret kapital mv.		125.000	125.000
Andre reserver		88.800	47.000
Overført resultat		-87.093	-45.824
Egenkapital i alt		126.707	126.176
Ansvarlig lånekapital		732.652	622.681
Langfristede gældsforpligtelser i alt		732.652	622.681
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring			-1.404
Kortfristede gældsforpligtelser i alt			-1.404
Gældsforpligtelser i alt		732.652	621.277
Passiver i alt		859.359	747.453
	Note		
Oplysning om forudsætninger for dagsværdiberegninger af aktiver og forpligtelser	2		

Noter

1. Forklaring af ændring af regnskabsmæssige skøn

De immaterielle anlægsaktiver er flyttet fra "Færdiggjorte" fordi de immaterielle aktiver ikke har genereret indkomst endnu, og fordi der stadig udvikles på softwaren. Se også ledelsesberetningen i denne rapport.

2. Oplysning om forudsætninger for dagsværdiberegninger af aktiver og forpligtelser

Kapitalejer har løbende indskudt ansvarlig lånekapital i selskabet. Lånekapitalen er årligt, fra 2013 og frem, forrentet med 3.4 procent pro anno, dog ikke udtrukket fra selskabet. Mao. selskabet har en (evt. lang) gældsforpligtelse over for kapitalejer: Denne lånekapital inklusiv renter er ultimo 2016 kr. 732,652.

Posten Andre reserver udgøres af årets indskud fra kapitalejer, kr. 88,800.

Selskabet har oparbejdet en betydelig computer software portefølje, som er optaget til kostpris plus nævnte renter. Markedsværdien vurderes at være betydeligt højere end den anførte immaterielle værdi, hvis det lykkedes at få softwaren solgt. Der er naturligvis en risiko for at dette ikke lykkedes, hvormed værdien herefter bliver minimal.

Der er søgt om patent på en mindre del af computer softwaren. Patentansøgningen er lavet i USA. Status på patentansøgningen er at ansøgningen er godkendt (dvs. ansøgningsformalia er godkendt), men at resultatet af patentansøgningen afventes. Det bemærkes, at behandlingstiden for patenter kan tage flere år.

Se også ledelsesberetningen i denne rapport.

3. Oplysning om usikkerhed ved indregning og måling

Likvide beholdninger er reguleret med kr. -473 pga. afrundingsfejl i regnskabet.

4. Oplysning om andre arrangementer som ikke er indregnet i balancen

Da selskabet ikke genererer indkomst pt. arbejdes der gratis for selskabet både mht. udviklingaktiviteter og salgs-og præsentationsaktiviteter.

5. Oplysning om ejerskab

CEO og kapitalejer (100 procent) Sinan Gabel, Østerbrogade 120, 2 tv., 2100 København Ø har fuldt bestemmende indflydelse på selskabet.

6. Oplysning om udskudte skatteaktiver og forpligtelser

Der er anvendt skattemæssig underskudsfrøførelse i selskabet. Samlet saldo pr. ultimo 2016 er i alt DKK 435,816.