

Paiblock A/S

Engager 2, 2605 Brøndby

CVR-nr. 32 30 45 32

Årsrapport 2019/20

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 12. oktober 2020

Dirigent:


.....

Mark Arthur



Indhold

Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020	5
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Paiblock A/S for regnskabsåret 1. februar 2019 - 31. januar 2020.


Årsrapporten, der ikke er revideret, er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. januar 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. februar 2019 - 31. januar 2020.



Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Brøndby, den 12. oktober 2020
Direktion:


.....
Mark Arthur
adm. dir.

Bestyrelse:


.....
Palle Birch Olsen
formand
.....
Stig Bo Birch
næstformand
.....
Mark Arthur

Den uafhængige revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til den daglige ledelse i Paiblock A/S

Vi har opstillet årsregnskabet for Paiblock A/S for regnskabsåret 1. februar 2019 - 31. januar 2020 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som I har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410 *Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger*.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere jer med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR - danske revisors etiske regler, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er jeres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, I har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller review-konklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

København, den 12. oktober 2020
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28



Thomas Hjortkær Petersen
statsaut. revisor
mne33748

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	Paiblock A/S
Adresse, postnr., by	Engager 2, 2605 Brøndby
CVR-nr.	32 30 45 32
Stiftet	9. august 2011
Hjemstedskommune	Brøndby
Regnskabsår	1. februar 2019 - 31. januar 2020
Bestyrelse	Palle Birck Olsen, formand Stig Bo Birch, Næstformand Mark Arthur
Direktion	Mark Arthur, Adm. dir.
Revisor	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passers Allé 36, Postboks 250, 2000 Frederiksberg

Beretning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i at udvikle og drive digital tegnebog samt betalingssystem i både Danmark og udlandet, rådgivning og handel samt hermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomhedens resultatopgørelse for 2019/20 udviser et underskud på 2.764.339 kr. mod et underskud på 1.794.723 kr. sidste år, og virksomhedens balance pr. 31. januar 2020 udviser en egenkapital på 2.536.309 kr.

Forsknings- og udviklingsaktiviteter

Selskabet har de sidste 12 måneder fokuseret på det nordamerikanske marked. Med en udvidet bankdækning app har selskabet opnået tilslutning fra hovedparten af de amerikanske banker og stor del af det canadiske banker. Brugere uanset banken, kan nu tilgå eksisterende konti, åbne nye konti, ansøge om lån, aftale og underskrive bankkontrakter.

Selskabet er blevet underlagt tilsyn af Finanstilsynet, og lever dermed op til kravende om hvidvask og udbytte finansiering af terrorisme.

Forventet udvikling

Der forventes en meget positiv påvirkning af selskabets regnskab i de kommende år.

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Resultatopgørelse

Note	kr.	2019/20	2018/19
	Bruttotab	-1.374.589	-325.681
2	Personaleomkostninger	-303.799	-96.182
3	Afskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver	-1.085.183	-1.372.860
	Resultat før finansielle poster	-2.763.571	-1.794.723
4	Finansielle omkostninger	-768	0
	Resultat før skat	-2.764.339	-1.794.723
	Skat af årets resultat	0	0
	Årets resultat	-2.764.339	-1.794.723
	Forslag til resultatdisponering		
	Reserve for udviklingsomkostninger	13.971.950	235.382
	Overført resultat	-16.736.289	-2.030.105
		-2.764.339	-1.794.723

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Balance

Note	kr.	2019/20	2018/19
	AKTIVER		
	Anlægsaktiver		
5	Immaterielle anlægsaktiver		
	Færdiggjorte udviklingsprojekter	28.409.374	0
	Udviklingsprojekter under udførelse	0	13.749.939
		<u>28.409.374</u>	<u>13.749.939</u>
6	Materielle anlægsaktiver		
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	64.060	93.680
		<u>64.060</u>	<u>93.680</u>
	Finansielle anlægsaktiver		
	Deposita, finansielle anlægsaktiver	66.643	66.600
		<u>66.643</u>	<u>66.600</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>28.540.077</u>	<u>13.910.219</u>
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	756	1.110.756
	Andre tilgodehavender	421.407	91.707
	Periodeafgrænsningsposter	3.216	3.216
		<u>425.379</u>	<u>1.205.679</u>
	Likvide beholdninger	<u>639.446</u>	<u>1.577.992</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>1.064.825</u>	<u>2.783.671</u>
	AKTIVER I ALT	<u>29.604.902</u>	<u>16.693.890</u>

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Balance

Note	kr.	<u>2019/20</u>	<u>2018/19</u>
	PASSIVER		
	Egenkapital		
	Aktiekapital	639.538	639.538
	Reserve for udviklingsomkostninger	26.812.348	12.840.398
	Overført resultat	<u>-24.915.577</u>	<u>-8.179.288</u>
	Egenkapital i alt	<u>2.536.309</u>	<u>5.300.648</u>
	Gældsforpligtelser		
	Kortfristede gældsforpligtelser		
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	26.107.233	11.100.000
	Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	147.597	252.180
	Anden gæld	<u>813.763</u>	<u>41.062</u>
		<u>27.068.593</u>	<u>11.393.242</u>
	Gældsforpligtelser i alt	<u>27.068.593</u>	<u>11.393.242</u>
	PASSIVER I ALT	<u>29.604.902</u>	<u>16.693.890</u>

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 7 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.
- 8 Nærtstående parter

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Egenkapitalopgørelse

kr.	Aktiekapital	Reserve for udviklingsomkostninger	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. februar 2019	639.538	12.840.398	-8.179.288	5.300.648
Overført via resultatdisponering	0	13.971.950	-16.736.289	-2.764.339
Egenkapital 31. januar 2020	639.538	26.812.348	-24.915.577	2.536.309

Aktiekapitalen er uændret de seneste 5 år

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for PAIBLOCK A/S for 2019/20 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af visse bestemmelser for klasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Præsentationsvaluta

Årsregnskabet er aflagt i danske kroner (kr.).

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Licensindtægter indregnes over aftaleperioden i overensstemmelse med aftalens indhold.

Omsætning fra tidsbegrænsede softwarelicenser periodiseres og indregnes lineært over licensperioden i henhold til indgået kontrakt.

Salg af tidsbegrænsede softwarelicenser indregnes som salg af varer, hvorved omsætning indregnes, når overgang af de væsentligste fordele og risici til køber har fundet sted, indtægten kan opgøres pålideligt og betaling forventes modtaget.

Håndteringsgebyrer indtægtsføres i forbindelse med levering af ydelsen.

Nettoomsætning måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjepart. Alle former for afgivne rabatter indregnes i nettoomsætningen.

Bruttotab

I resultatopgørelsen er nettoomsætning, vareforbrug og eksterne omkostninger med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til én regnskabspost benævnt bruttotab.

Bruttotab indeholder nettoomsætning, andre driftsindtægter og eksterne omkostninger.

Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter og -omkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste eller tab ved salg af anlægsaktiver.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende virksomhedens primære aktivitet, der er afholdt i årets løb, herunder omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer m.v.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner, samt andre omkostninger til social sikring m.v. til virksomhedens medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Afskrivninger

Afskrivninger omfatter afskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostprisen med fradrag af eventuel restværdi, afskrives lineært over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år
Software	10 år

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat. Årets skat indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og i egenkapitalen med den del, som kan henføres til transaktioner indregnet i egenkapitalen.

Virksomheden indgår i sambeskatning med øvrige koncernvirksomheder. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling).

Sambeskattede selskaber med overskydende skat godtgøres som minimum i henhold til de gældende satser for rentegodtgørelser af administrationsselskabet, ligesom sambeskattede selskaber med restskat som maksimum betaler et tillæg i henhold til de gældende satser for rentetillæg til administrations-selskabet.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsomkostninger omfatter omkostninger, gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsaktiviteter.

Udviklingsprojekter, der er klart definerede og identificerbare, og hvor den tekniske gennemførlighed, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende projektet, indregnes som immaterielle aktiver, hvis kostprisen kan opgøres pålideligt, og der er tilstrækkelig sikkerhed for, at den fremtidige indtjening kan dække produktions- salgs- og administrationsomkostninger samt udviklingsomkostningerne. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes i resultatopgørelsen, efterhånden som omkostningerne afholdes.

Udviklingsomkostninger, der er indregnet i balancen, måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte knyttet til anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Fortjeneste eller tab opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgskomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste og tab ved salg af materielle aktiver indregnes i resultatopgørelsen under henholdsvis andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger.

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver udgøres af deposita, som måles til amortiseret kostpris.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Virksomheden har som fortolkningsbidrag for nedskrivninger af finansielle tilgodehavender valgt IAS 39.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Tilgodehavender, hvor der ikke foreligger en objektiv indikation på værdiforringelse på individuelt niveau, vurderes på porteføljeniveau for objektiv indikation for værdiforringelse. Porteføljerne baseres primært på debitorernes hjemsted og kreditvurdering i overensstemmelse med virksomhedens risikostyringspolitik. De objektive indikatorer, som anvendes for porteføljer, er fastsat baseret på historiske tabs-erfaringer.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsrate anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris, svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, så forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden. I finansielle forpligtelser indregnes tillige den kapitaliserede restleasingforpligtelse på finansielle leasingkontrakter.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdien.

kr.	2019/20	2018/19	
2 Personaleomkostninger			
Lønninger	290.007	93.034	
Andre omkostninger til social sikring	13.792	3.148	
	<u>303.799</u>	<u>96.182</u>	
Gennemsnitligt antal fuldtidsbeskæftigede	<u>2</u>	<u>4</u>	
3 Afskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver			
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	1.013.592	1.351.456	
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	71.591	21.404	
	<u>1.085.183</u>	<u>1.372.860</u>	
4 Finansielle omkostninger			
Andre finansielle omkostninger	768	0	
	<u>768</u>	<u>0</u>	
5 Immaterielle anlægsaktiver			
kr.	Færdiggjorte udviklings- projekter	Udviklingsprojekt er under udførelse	I alt
Kostpris 1. februar 2019	0	15.101.395	15.101.395
Tilgange	7.942	15.665.085	15.673.027
Overført	30.766.480	-30.766.480	0
Kostpris 31. januar 2020	<u>30.774.422</u>	<u>0</u>	<u>30.774.422</u>
Af- og nedskrivninger 1. februar 2019	0	1.351.456	1.351.456
Afskrivninger	1.013.592	0	1.013.592
Overført	1.351.456	-1.351.456	0
Af- og nedskrivninger 31. januar 2020	<u>2.365.048</u>	<u>0</u>	<u>2.365.048</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. januar 2020	<u>28.409.374</u>	<u>0</u>	<u>28.409.374</u>

Årsregnskab 1. februar 2019 - 31. januar 2020

Noter

6 Materielle anlægsaktiver

kr.	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris 1. februar 2019	315.985
Tilgange	41.971
Kostpris 31. januar 2020	357.956
Af- og nedskrivninger 1. februar 2019	222.305
Afskrivninger	71.591
Af- og nedskrivninger 31. januar 2020	293.896
Regnskabsmæssig værdi 31. januar 2020	64.060

7 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.

Andre eventualforpligtelser

Virksomheden er sambeskattet med modervirksomheden ACACIA Invest ApS som administrationselskab og hæfter begrænset og solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat samt for kildeskat på renter, royalties og udbytter, som forfalder til betaling.

8 Nærtstående parter

Ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i virksomhedens ejerbog som ejende minimum 5 % af stemmerne eller minimum 5 % af aktiekapitalen:

Navn	Bopæl/Hjemsted
Acacia Invest ApS	Brøndby
PBH 27.021 ApS	Holbæk
Frøken Sofie ApS	Holbæk
QCD Holding ApS	Vordingborg