

YOURPAY ApS

Thistedgade 10
2630 Taastrup

Årsrapport
1. januar 2017 - 31. december 2017

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

30/05/2018

John Hansen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

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

Påtegninger

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

Ledelsesberetning

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

Årsregnskab

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

Resultatopgørelse	9
-------------------------	---

Balance	10
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	12
----------------------------	----

Noter	13
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden YOURPAY ApS
Thistedgade 10
2630 Taastrup

CVR-nr: 35243267
Regnskabsår: 01/01/2017 - 31/12/2017

Ledespåtegning

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for 2017 for Yourpay ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Ledelsesberetningen indholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Tåstrup, den 30/05/2018

Direktion

Mathias Røntved Gajhede

Bestyrelse

Jørgen Keinicke

Mathias Røntved Gajhede

John Røntved Hansen

Steen Gajhede Røntved Hansen

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets aktivitet består i at drive virksomhed indenfor IT-udvikling og finansiell formidling.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Driften for 2017 har udmøntet sig i et underskud på 3.010.935 kr.

Resultatet er ikke tilfredsstillende, men som forventet, ud fra udviklingen i årets aktiviteter.

Underskuddet kan henføres til omkostninger ved gennemførelse af selskabets vækstplan, i samspil med at markedet for Fintech virksomheder udvikler sig stærkt konkurrencepræget.

Selskabet iværksatte i 2015, efter modtagelse af lån fra Vækstfonden, en vækstplan.

Planen budgetterede med underskud for det første 1-2 år, med forventet overskud på driften i 2016. jf omtalen i sidste års beretning. Planen holdt i 2016, og i de sidste 4 måneder af året var driftsresultatet positivt. Men efterfølgende betød tab af enkelte store kunder en nedgang i aktiviteten.

Efterfølgende er aktiviteten forøget og selskabet er igen inde i en positiv udvikling, om end stadig underskudsgivende.

Aktiviteten i 2017 har været 4-doblet i forhold til 2016.

Selskabets aktivitet fordrer fortsat en stram styring i et udfordrende marked, men i starten af 2018 har en fortsat fokus på bearbejdning af markedet resulteret i flere aftaler med større kunder og samarbejdspartnere.

Især Yourpays egenudviklede IT-systemer og administrationsmodul, giver det et teknologisk forspring i forhold andre aktører på markedet.

Det forventes at det akkumulerede underskud er dækket ind i løbet af 2018 og 2019, som suppleret med kapitaltilførsler retablerer den fulde egenkapital.

Efter disponering er egenkapitalen negativ med kr. 4.884.844.

Til styrkelse af egenkapital og likviditet har moderselskabet ydet ansvarlige lån på i alt kr. 1.900.000. Dette lån er i februar 2018 konverteret til aktie- og egenkapital, således at egenkapitalen herved er styrket.

Ligeledes er en ekstern investor i januar 2018 trådt til med kapital, i første omgang som ansvarligt lån på 4,5 mio. kr. Herudover er der aftalt et investerings- og optionsprogram på et tocifret million beløb.

Den ansvarlige egenkapital er herefter retableret, og selskabet er herigennem styrket til at tage kampen op om markedsandele.

Ledelsen forventer et moderat overskud i 2018.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Selskabet var i 2015 inddraget i en sag om betydelige chargeback krav mod en web shop.

Selskabet har tidligere afvist disse krav, men qua arbejdsprocesserne i de finansielle systemer har selskabet måtte lægge et væsentlig beløb ud til foreløbig dækning af kravene.

Selskabets moderselskab har som ovenfor nævnt trådt til med finansiering, med henblik på styrkelse af selskabets kapitalgrundlag

Selskabet modtog primo 2016 en del af det nævnte tilgodehavende, og selskabets ledelse forventer fortsat at kunne inddrive resttilgodehavendet for disse krav, dels ved retsforfølgelse mod webshoppen, dels ved krav rejst mod en finansiel virksomhed.

Forretningsmæssige risici

Selskabet er ikke underlagt nogen særlige forretningsmæssige risici.

Anvendt regnskabspraksis

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

Selskabet indgår i årsregnskabet for Venture Capitals ApS.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser indregnes i resultatopgørelsen som finansielle indtægter eller finansielle omkostninger.

Resultatopgørelse

Bruttoresultat

Bruttoresultat omfatter nettoindtægter med fradrag af omkostninger forbundet hermed.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger omfatter omkostninger, der afholdes til ledelse og administration af selskabet.

Finansielle poster

Finansielle poster omfatter renteindtægter og rentekomkostninger.

Skat

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning.

Venture Capitals ApS er administrationsselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager selskaber med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra selskaber, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Årets skat, der består af årets sambeskatningsbidrag og ændringer i udskudt skat – herunder som følge af ændring i skattesats – indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Efter sambeskatningsreglerne afvikles de sambeskattede selskabers hæftelse over for skattemyndighederne for egne selskabsskatter i takt med betaling af sambeskatningsbidrag til administrationsselskabet Venture Capitals ApS.

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen under mellemværender med tilknyttede virksomheder.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Balance

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte knyttet til anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Der foretages lineære afskrivninger, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstid:
Driftsmidler: 3 år.

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Fortjeneste og tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgskostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftskostninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Udbytte

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser indregnes til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Langfristede gældsforpligtelser

Langfristede gældsforpligtelser måles på tidspunktet for lånoptagelse til kostpris, svarende til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionskostninger. Efterfølgende måles langfristede gældsforpligtelser til amortiseret kostpris, svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Resultatopgørelse 1. jan. 2017 - 31. dec. 2017

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Bruttoresultat		3.161.725	1.629.347
Administrationsomkostninger	1	-6.257.863	-3.037.832
Resultat af ordinær primær drift		-3.096.138	-1.408.485
Andre finansielle indtægter		0	17.562
Øvrige finansielle omkostninger		-736.397	-301.868
Ordinært resultat før skat		-3.832.535	-1.692.791
Skat af årets resultat	2	821.600	350.100
Årets resultat		-3.010.935	-1.342.691
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-3.010.935	-1.342.691
I alt		-3.010.935	-1.342.691

Balance 31. december 2017

Aktiver

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		1.292.500	296.500
Materielle anlægsaktiver i alt	3	1.292.500	296.500
Andre værdipapirer og kapitalandele		539.715	539.715
Finansielle anlægsaktiver i alt	4	539.715	539.715
Anlægsaktiver i alt		1.832.215	836.215
Fremstillede varer og handelsvarer		40.000	50.000
Varebeholdninger i alt		40.000	50.000
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		5.040.576	5.827.614
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	143.192
Tilgodehavende skat		1.418.300	623.900
Andre tilgodehavender		609.510	224.755
Tilgodehavender i alt		7.068.386	6.819.461
Likvide beholdninger		138.272	425.856
Omsætningsaktiver i alt		7.246.658	7.295.317
Aktiver i alt		9.078.873	8.131.532

Balance 31. december 2017

Passiver

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Registreret kapital mv.	5	400.000	400.000
Andre reserver		270.000	270.000
Overført resultat		-5.554.844	-2.543.909
Egenkapital i alt		-4.884.844	-1.873.909
Kreditinstitutter i øvrigt		4.217.790	3.000.574
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.900.000	1.900.000
Deposita		88.000	88.000
Langfristede gældsforpligtelser i alt	6	6.205.790	4.988.574
Gæld til banker		49.027	189.362
Leverandører af varer og tjenesteydelser		867.532	489.179
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		98.593	0
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		6.742.775	4.338.326
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		7.757.927	5.016.867
Gældsforpligtelser i alt		13.963.717	10.005.441
Passiver i alt		9.078.873	8.131.532

Egenkapitalopgørelse 1. jan. 2017 - 31. dec. 2017

	Registreret kapital mv. kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	670.000	-2.543.909	-1.873.909
Årets resultat		-3.010.935	-3.010.935
Egenkapital, ultimo	670.000	-5.554.844	-4.884.844

Moderselskab har i tidligere år ydet ialt 1,9 mio. kr. i ansvarligt lån, hvilket skal ses i sammenhæng med egenkapitalopgørelsen.

Noter

1. Administrationsomkostninger

	2017	2016
	kr.	kr.
Personaleomkostninger		
Lønninger	4.179.799	2.188.172
Pensioner	0	17.738
Andre udgifter til social sikring	92.826	42.773
Andre personaleomkostninger	324.318	97.638
	4.596.943	2.346.321

Selskabet beskæftigede ultimo 2017 i alt 20 medarbejdere, og har gennemsnitligt over året beskæftiget 17 medarbejdere.

Der er ikke udbetalt vederlag til bestyrelsen.

Med henvisning til årsregnskabslovens § 98B stk. 3 er vederlag til direktionen ikke oplyst.

2. Skat af årets resultat

	2017	2016
	kr.	kr.
Aktuel skat	821.600	378.400
Ændring af udskudt skat	0	-20.200
Regulering vedrørende tidligere år	0	-8100
	821.600	350.100

3. Materielle anlægsaktiver i alt

	Andre Anlæg mv.
	kr.
Kostpris primo	357.445
Tilgang	1.148.465
Afgang	0
Kostpris ultimo	1.505.910
Af- og nedskrivning primo	-21.956
Årets afskrivning	-152.465
Tilbageførsel ved afgang	0
Af- og nedskrivning ultimo	-213.410
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.292.500
Regnskabsmæssig værdi ultimo 2015	296.500

4. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Deposita kr.
Kostpris primo	539.715
Tilgang	0
Afgang	0
Kostpris ultimo	539.715
Regnskabsmæssig værdi ultimo	539.715

5. Registreret kapital mv.

Anpartskapitalen består af 400.000 andele a 1 kr. Anparterne er ikke opdelt i klasser.

	kr.
Ændringer i anpartskapitalen de seneste fem regnskabsår:	
Anpartskapital primo året 2014	80.000
Tilgang 2014, kapitaludvidelse	170.000
Tilgang 2015, kapitaludvidelse	150.000
Anpartskapital ultimo	400.000

6. Langfristede gældsforpligtelser i alt

	Gæld i alt ultimo kr.	Afdrag næste år kr.	Langfristet andel kr.	Restgæld efter 5 år kr.
Vækstfonden	4.217.790	1.201.200	3.016.590	0
Ansvarligt lån, Moderselskab	1.900.000	0	1.900.000	0
Deposita	88.000	0	88.000	
	6.205.790	1.201.200	5.004.590	0

7. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Vækstfonden har til sikkerhed for lån, virksomhedspant i selskabets aktiver, samt sikkerhed stillet af selskabets aktionærer. Herudover har selskabet ikke andre eventualforpligtelser.

8. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

Følgende aktionærer ejer mere end 5% af selskabets anparts kapital:

Venture Capitals ApS, CVR-nr 35 04 25 39, Elgårdsmindelunden 81, 8362 Hørning, Danmark.

Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse på Yourpay ApS:

Venture Capitals ApS (ejer 100 % af aktierne)

Øvrige nærtstående parter: DTilmeld ApS.

Alle transaktioner mellem selskaberne er sket på markedsmæssige vilkår.

Koncernforhold

Selskabet indgår i årsregnskabet for Venture Capitals ApS, CVR-nr 35 04 25 39, Elgårdsmindelunden 81, 8362 Hørning, Danmark.