

# **YOURPAY ApS**

Thistedgade 10  
2630 Taastrup

Årsrapport  
1. januar 2015 - 31. december 2015

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

**21/05/2016**

**John Røntved Hansen**  
**Dirigent**

**Indhold****Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger .....	3
------------------------------	---

**Påtegninger**

Ledelsespåtegning .....	4
-------------------------	---

**Ledelsesberetning**

Ledelsesberetning .....	5
-------------------------	---

**Årsregnskab**

Anvendt regnskabspraksis .....	6
--------------------------------	---

Resultatopgørelse .....	8
-------------------------	---

Balance .....	9
---------------	---

Noter .....	11
-------------	----

# Virksomhedsoplysninger

**Virksomheden**      YOURPAY ApS  
Thistedgade 10  
2630 Taastrup

Telefonnummer: 70555678

CVR-nr: 35243267

Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015

# Ledespåtegning

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for 2015 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 17/05/2016

## Direktion

Mathias Røntved Gajhede

## Bestyrelse

John Røntved Hansen  
Bestyrelsesformand

Mathias Røntved Gajhede

Jørgen Keinicke

Steen Gajhede Røntved Hansen

## Fravalg af revision for det kommende regnskabsår

Revision er fravalgt for det kommende regnskabsår

# Ledelsesberetning

## Hovedaktiviteter

Selskabets aktivitet består i at drive virksomhed indenfor finansiel formidling.

Selskabet erhvervede sin tilladelse til aktivitet ultimo august 2014, hvorefter aktiviteten er igangsat i løbet af efteråret 2014.

## Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Driften for 2015 har udmøntet sig i et underskud på 1.125.398 kr.

Resultatet er isoleret set ikke tilfredsstillende, men er bedre end budgetteret. Underskuddet kan henføres til omkostninger ved gennemførelse af selskabets vækstplan.

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

Planen budgetterer med underskud for det første 1½ år, og først i 2016 forventes driften at give overskud. Dette skyldes at der i initialfasen af planen investeres i markedsopbygning og nye IT systemer, herunder Yourpays Anti-Fraud Programmer.

Det forventes at underskuddet er dækket ind i løbet af 2016.

Efter disponering er egenkapitalen negativ med kr. 531.218.

Selskabskapitalen er øget med kr. 420,000 i året til delvis dækning af underskuddet.

Herudover har moderselskabet ydet ansvarlige lån på i alt kr. 632.600 således at den ansvarlige egenkapital pr. 31. december 2015 er positiv.

Moderselskabet har primo 2016 tilført selskabet yderligere likviditet i form af lån på kr. 1.000.000, således at den fortsatte drift er sikret.

Ledelsen forventer overskud i kommende regnskabsår og retablering af den fulde egenkapital.

## 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, ligesom investorer har tilført kapital, med henblik på styrkelse af selskabets kapitalgrundlag.

Selskabet har primo 2016 modtaget en del af det nævnte tilgodehavende.

Selskabets ledelse forventer fortsat at kunne inddrive tilgodehavenderne 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 renteomkostninger.

### 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 gældsmetode 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 driftsomkostninger.

### 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 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>Bruttoresultat</b> .....		<b>-849.944</b>	<b>-19.311</b>
Distributionsomkostninger .....		0	0
Administrationsomkostninger .....	1	-391.786	0
Andre driftsindtægter .....		0	0
Andre driftsomkostninger .....		0	0
<b>Resultat af ordinær primær drift</b> .....		<b>-1.241.730</b>	<b>-72.398</b>
Andre finansielle indtægter .....		804	77
Øvrige finansielle omkostninger .....		-197.292	-3.360
<b>Ordinært resultat før skat</b> .....		<b>-1.438.218</b>	<b>-75.681</b>
Skat af årets resultat .....	2	312.820	19.300
<b>Årets resultat</b> .....		<b>-1.125.398</b>	<b>-56.381</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat .....		-1.125.398	-56.381
<b>I alt</b> .....		<b>-1.125.398</b>	<b>-56.381</b>



# Balance 31. december 2015

## Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar .....		88.000	14.900
<b>Materielle anlægsaktiver i alt .....</b>	<b>3</b>	<b>88.000</b>	<b>14.900</b>
Andre værdipapirer og kapitalandele .....		100.000	0
<b>Finansielle anlægsaktiver i alt .....</b>		<b>100.000</b>	<b>0</b>
<b>Anlægsaktiver i alt .....</b>		<b>188.000</b>	<b>14.900</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser .....		2.429.038	836.654
Tilgodehavende skat .....		317.700	25.100
Andre tilgodehavender .....		121.500	82.509
<b>Tilgodehavender i alt .....</b>		<b>2.868.238</b>	<b>944.263</b>
Likvide beholdninger .....		638.935	129.770
<b>Omsætningsaktiver i alt .....</b>		<b>3.507.173</b>	<b>1.074.033</b>
<b>Aktiver i alt .....</b>		<b>3.695.173</b>	<b>1.088.933</b>

# Balance 31. december 2015

## Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv. ....	4	400.000	250.000
Andre reserver .....		270.000	0
Overført resultat .....		-1.201.218	-75.820
<b>Egenkapital i alt .....</b>	<b>5</b>	<b>-531.218</b>	<b>174.180</b>
Gæld til banker .....		2.632.600	0
<b>Langfristede gældsforpligtelser i alt .....</b>	<b>6</b>	<b>2.632.600</b>	<b>0</b>
Leverandører af varer og tjenesteydelser .....		140.749	44.901
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring .....		1.453.042	869.852
<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt .....</b>		<b>1.593.791</b>	<b>914.753</b>
<b>Gældsforpligtelser i alt .....</b>		<b>4.226.391</b>	<b>914.753</b>
<b>Passiver i alt .....</b>		<b>3.695.173</b>	<b>1.088.933</b>

# Noter

## 1. Administrationsomkostninger

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
<b>Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	641.280	
Pensioner	11.544	
Andre udgifter til social sikring	5.730	
Andre personale omkostninger	7.095	
Personaleomkostninger i alt	<u>665.649</u>	<u>0</u>

Der er ikke udbetalt vederlag til bestyrelsen.

Med henvisning til Årsregnskabslovens § 98B stk 3 oplyses vederlag til direktion ikke Selskabet beskæftigede ultimo 2015 i alt 5 medarbejdere.

## 2. Skat af årets resultat

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Aktuel skat	317.700	19.300
Ændring af udskudt skat	0	0
Regulering vedrørende tidligere år	-4.880	0
	<u>312.820</u>	<u>19.300</u>

### 3. Materielle anlægsaktiver i alt

	<b>Andre Anlæg mv. kr.</b>
Kostpris primo	23.900
Tilgang	86.056
Afgang	<b>0</b>
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>109.956</b>
Opskrivninger primo	0
Årets opskrivning	<b>0</b>
<b>Opskrivninger ultimo</b>	<b>0</b>
Af- og nedskrivning primo	-9.000
Årets afskrivning	-12.956
Tilbageførsel ved afgang	<b>0</b>
<b>Af- og nedskrivning ultimo</b>	<b>-21.956</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>88.000</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo 2014</b>	<b>14.900</b>

### 4. Registreret kapital mv.

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

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

### 5. Egenkapital i alt

	<b>Anpartskapital kr.</b>	<b>Overført resultat kr.</b>	<b>Foreslået udbytte kr.</b>	<b>Ialt kr.</b>
Saldo primo	250.000	0	0	250.000
Kapitaltilførsel 2015	150.000			150.000
Overført resultat		-75.820	0	-75.820
Årets resultat		-1.12.5398	0	-1.125.398
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>400.000</b>	<b>-1.201.218</b>	<b>0</b>	<b>-531.218</b>

## 6. Langfristede gældsforpligtelser i alt

	Gæld i alt ultimo kr.	Afdrag næste år kr.	Langfristet andel kr.	Restgæld efter 5 år kr.
Vækstfonden	2.000.000	0	2.000.000	0
Ansvarligt lån, Moderselskab	632.600	0	632.6000	0
	<b>2.632.600</b>	<b>0</b>	<b>2.632.000</b>	<b>0</b>

## 7. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har ingen pantsætninger eller 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 92,5 % 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.