

# **YOURPAY ApS**

Thistedgade 10  
2630 Taastrup

Årsrapport  
1. januar 2016 - 31. december 2016

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

**29/05/2017**

---

**John Hansen**  
**Dirigent**

**Indhold****Virksomhedsoplysninger**

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

**Påtegninger**

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

**Ledelsesberetning**

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

**Årsregnskab**

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

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

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

Egenkapitalopgørelse .....	11
----------------------------	----

Noter .....	12
-------------	----

# Virksomhedsoplysninger

**Virksomheden**

YOURPAY ApS

Thistedgade 10

2630 Taastrup

Telefonnummer: 70555678

e-mailadresse: john@yourpay.io

CVR-nr: 35243267

Regnskabsår: 01/01/2016 - 31/12/2016

# Ledespåtegning

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for 2016 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 29/05/2017

## Direktion

Mathias Røntved Gajhede

## Bestyrelse

Jørgen Keinicke

Mathias Røntved Gajhede

John Røntved Hansen

Steen Gajhede Røntved Hansen

## Fravalg af revision for det kommende regnskabsår

Revision for det kommende regnskabsår er fravalgt

# 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 2016 har udmøntet sig i et underskud på 1.342.691 kr.

Resultatet er isoleret set ikke tilfredsstillende, men som budgetteret.

Underskuddet kan henføres til omkostninger ved gennemførelse af selskabets vækstplan.

Selskabet iværksatte i 2015, efter modtagelse af lån fra Vækstfonden, en vækstplan. Planen budgetterer med underskud for det første 1½ år, med forventet overskud på driften i 2016, jf omtalen i sidste års beretning. Planen har holdt i 2016, og i de sidste 4 måneder af året har driftsresultatet været positivt.

Selskabets aktivitet fordrer fortsat en meget stram styring i et udfordrende marked, men i starten af 2017 har en fortsat fokus på bearbejdning af markedet resulteret i adskillige aftaler med større kunder og samarbejdspartnere.

Det forventes at det akkumulerede underskud er dækket ind i løbet af 2017 og 2018, med reetablering af den fulde egenkapital. Efter disponering er egenkapitalen negativ med kr. 1.873.909.

Til styrkelse af egenkapital og likviditet har moderselskabet ydet ansvarlige lån på i alt kr. 1.900.000, således at den ansvarlige egenkapital pr. 31. december 2016 er positiv.

Herudover har Vækstfonden dels ultimo 2016, dels primo 2017 ydet selskabet yderligere lån på i alt 2 mio. kr., så den fortsatte drift er sikret.

Ledelsen forventer overskud i 2017.

## 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 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 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 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 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 2016 - 31. dec 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
<b>Bruttoresultat</b> .....		<b>1.629.347</b>	<b>-184.295</b>
Administrationsomkostninger .....	1	-3.037.832	-1.057.435
<b>Resultat af ordinær primær drift</b> .....		<b>-1.408.485</b>	<b>-1.241.730</b>
Andre finansielle indtægter .....		17.562	804
Øvrige finansielle omkostninger .....		-301.868	-197.292
<b>Ordinært resultat før skat</b> .....		<b>-1.692.791</b>	<b>-1.438.218</b>
Skat af årets resultat .....	2	350.100	312.820
<b>Årets resultat</b> .....		<b>-1.342.691</b>	<b>-1.125.398</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat .....		-1.342.691	-1.125.398
<b>I alt</b> .....		<b>-1.342.691</b>	<b>-1.125.398</b>



# Balance 31. december 2016

## Aktiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar .....		296.500	88.000
<b>Materielle anlægsaktiver i alt .....</b>	<b>3</b>	<b>296.500</b>	<b>88.000</b>
Andre værdipapirer og kapitalandele .....		539.715	100.000
<b>Finansielle anlægsaktiver i alt .....</b>	<b>4</b>	<b>539.715</b>	<b>100.000</b>
<b>Anlægsaktiver i alt .....</b>		<b>836.215</b>	<b>188.000</b>
Fremstillede varer og handelsvarer .....		50.000	0
<b>Varebeholdninger i alt .....</b>		<b>50.000</b>	<b>0</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser .....		5.827.614	2.429.038
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder .....		143.192	0
Tilgodehavende skat .....		623.900	317.700
Andre tilgodehavender .....		224.755	121.500
<b>Tilgodehavender i alt .....</b>		<b>6.819.461</b>	<b>2.868.238</b>
Likvide beholdninger .....		425.856	638.935
<b>Omsætningsaktiver i alt .....</b>		<b>7.295.317</b>	<b>3.507.173</b>
<b>Aktiver i alt .....</b>		<b>8.131.532</b>	<b>3.695.173</b>

# Balance 31. december 2016

## Passiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Registreret kapital mv. ....	5	400.000	400.000
Andre reserver .....		270.000	270.000
Overført resultat .....		-2.543.909	-1.201.218
<b>Egenkapital i alt .....</b>		<b>-1.873.909</b>	<b>-531.218</b>
Kreditinstitutter i øvrigt .....		3.000.574	2.000.000
Gæld til tilknyttede virksomheder .....		1.900.000	632.600
Deposita .....		88.000	0
<b>Langfristede gældsforpligtelser i alt .....</b>	<b>6</b>	<b>4.988.574</b>	<b>2.632.600</b>
Gæld til banker .....		189.362	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser .....		489.179	140.749
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring .....		4.338.326	1.453.042
<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt .....</b>		<b>5.016.867</b>	<b>1.593.791</b>
<b>Gældsforpligtelser i alt .....</b>		<b>10.005.441</b>	<b>4.226.391</b>
<b>Passiver i alt .....</b>		<b>8.131.532</b>	<b>3.695.173</b>

# Egenkapitalopgørelse 1. jan 2016 - 31. dec 2016

	<b>Registreret kapital mv. kr.</b>	<b>Overført resultat kr.</b>	<b>I alt kr.</b>
Egenkapital, primo .....	670.000	-1.201.218	-531.218
Årets resultat .....	0	-1.342.691	-1.342.691
Egenkapital, ultimo .....	670.000	-2.543.909	-1.873.909

Anpartskapitalen består af 400.000 andele a 1 kr.

# Noter

## 1. Administrationsomkostninger

	2016 kr.	2015 kr.
<b>Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	2.188.172	641.280
Pensioner	17.738	11,544
Andre udgifter til social sikring	42.773	5.730
Andre personaleomkostninger	97.638	7.095
	<b>2.346.321</b>	<b>665.649</b>

Selskabet beskæftigede ultimo 2016 i alt 17 medarbejdere, og har gennemsnitligt over året beskæftiget 6 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

	2016 kr.	2015 kr.
Aktuel skat	378.400	317.700
Ændring af udskudt skat	-20.200	0
Regulering vedrørende tidligere år	-8.100	-4.880
	<b>350.100</b>	<b>312.820</b>

## 3. Materielle anlægsaktiver i alt

	Andre Anlæg mv. kr.
Kostpris primo	109.956
Tilgang	247.489
Afgang	0
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>357.445</b>
Af- og nedskrivning primo	-21.956
Årets afskrivning	-38.989
Tilbageførsel ved afgang	0
<b>Af- og nedskrivning ultimo</b>	<b>-60.945</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>296.500</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo 2015</b>	<b>88.000</b>

#### 4. Finansielle anlægsaktiver i alt

	<b>Deposita kr.</b>
Kostpris primo	100.000
Tilgang	439.715
Afgang	0
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>539.715</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>539.715</b>

#### 5. 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>

#### 6. Langfristede gældsforpligtelser i alt

	<b>Gæld i alt ultimo kr.</b>	<b>Afdrag næste år kr.</b>	<b>Langfristet andel kr.</b>	<b>Restgæld efter 5 år kr.</b>
Vækstfonden	3.000.574	0	3.000.074	0
Ansvarligt lån, Moderselskab	1.900.000	0	1.900.000	0
Deposita	88.000	0	88.000	
	<b>4.988.574</b>	<b>0</b>	<b>4.988.574</b>	<b>0</b>

#### 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 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.