

YourPay ApS

**Valhøjs Alle 158
2610 Rødovre**

CVR-nr. 35 24 32 67

Årsrapport for 2020

(8. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsam-
ling den 13. juli 2021

Klaus Lund
dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2020	9
Balance pr. 31. december 2020	10
Egenkapitalopgørelse	12
Anvendt regnskabspraksis	13
Noter til årsrapporten	13

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 for YourPay ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Rødovre, den 13. juli 2021

Direktion

Jens Christian Petersen
Adm. direktør

Stefan Nielsen
Direktør

Bestyrelse

John Røntved Hansen
Formand

Mathias Røntved Gajhede

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i YourPay ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for YourPay ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 13. juli 2021

Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Claus Jorch Andersen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne33712

Selskabsoplysninger

Selskabet

YourPay ApS
Valhøjs Alle 158
2610 Rødovre

CVR-nr.: 35 24 32 67

Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2020

Hjemsted: Rødovre

Bestyrelse

John Røntved Hansen, formand
Mathias Røntved Gajhede

Direktion

Jens Christian Petersen, adm. direktør
Stefan Nielsen, direktør

Revision

Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
0900 København C

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet omfatter dels udvikling af teknologiske løsninger til brug for betalingsformidling og dels formidling af transaktionsbetalinger for webshops og fysiske butikker.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2020 udviser et underskud på kr. 2.722.513, og selskabets balance pr. 31. december 2020 udviser en egenkapital på kr. 11.275.002.

Ledelsen anser ikke selskabets resultat for tilfredsstillende, selvom der er realiseret en væsentlig resultatforbedring i forhold til tidligere år. Selvom aktiviteten er forøget i forhold til 2019, har stigningstakten ikke været i samme grad som tidligere og indtægterne er ikke forøget i fuldt forventet omfang.

Selskabets aktivitet og drift har i 2020 været stærkt påvirket af de tidligere omtalte salgsprocesser, som dog ikke udmøntede sig i et salg til eksterne interessenter. Der blev i februar 2020 indgået en salgskontrakt med en udenlandsk køber, men grundet manglende myndighedsgodkendelse af denne som køber af selskabet, kunne handlen ikke effektueres.

Sideløbende hermed er udviklingen af it- og administrationssystemer imidlertid fortsat tillige med fokus på nedbringelse af driftomkostninger, og selskabet har bevaret sit teknologiske forspring i forhold andre aktører på markedet.

Selskabets aktivitet fordrer fortsat en meget stram styring i et udfordrende marked, men den fortsatte fokus på teknologisk udvikling sammen med en bearbejdning af markedet resulterer i flere aftaler med større kunder og samarbejdspartnere, også i udlandet.

Selskabet har været påvirket væsentligt af Covid19-pandemien og har i en periode været nødsaget til at hjemsende medarbejdere, men har i samme periode opnået lønkomensation herfor.

Da en del af selskabets kunder er fysiske butikker, restauranter og tilsvarende har Covid19-pandemien påvirket selskabets aktivitet og indtjening, men nedgangen i indtægter er i en vis grad kompenseret af de tilbudte hjælpepakker. På grund af de nedlukkede butikker har selskabet også haft et forhøjet debitor-tilgodehavende hos erhvervsdrivende som ved årets afslutning endnu ikke havde genoptaget driften, men disse tilgodehavender er i væsentlighed nedbragt i 2021.

På baggrund af gennemførte organisationstilpasninger, stigende aktiviteter samt den opnåede godkendelse som betalingsinstitut hos Finanstilsynet forventer ledelsen et overskud i 2021.

Ledelsesberetning

Væsentlige fejl i tidligere år

Egenkapitalen er primo året 2020 forøget med 711.940 kr. som følge af datterselskabets indarbejdning af værdien af kontrakter for udstyr leveret i tidligere år. Der henvises til supplerende omtale under anvendt regnskabspraksis.

Kapital og finansiering

I november 2020 besluttede selskabets kapitalejere, som følge af det ikke-gennemførte eksterne salg, at gennemføre en kapitalforhøjelse således at den hidtige ejergruppe fortsat har ejerskabet til selskabet, dog med et ændret ejerforhold til følge.

Der er derfor gennemført en kapitalforhøjelse i november 2020 på i alt 13 mio. kr., således at selskabet ved indgangen til 2021 har et forstærket kapitalgrundlag og styrket likviditet til den fremtidige drift.

Herudover har selskabets kapitalejere i forbindelse med regnskabsafslutningen for 2020, primo juli 2021 gennemført yderligere en kapitalforhøjelse på 8 mio. kr.

Selskabets fremtidige indtjening er i sagens natur tillige afhængig af vækst i aktiviteten og dermed indtjeningen, herunder en udnyttelse af de it-mæssige udviklingsprojekter.

Sammen med den omtalte kapital- og likviditetsstyrkelse, er det selskabets ledelses opfattelse, at selskabet er styrket til de kommende års aktiviteter.

Godkendelse som betalingsinstitut

Selskabet erhvervede den 2/2 2021 tilladelse som betalingsinstitut, hvilket i samspil med de teknologiske it-løsninger som selskabet udbyder, betyder at selskabet nu kan tilbyde kunderne en samlet løsning omfattende indløsning, teknologi og finansiering.

Dette styrker selskabets konkurrencestilling betydeligt, og vil sammen med det styrkede kapitalgrundlag give grundlag for en betydelig udvidelse af aktiviteterne i 2021 og fremadrettet.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Selskabets daglige ledelse er med virkning fra den 1. juli 2021 ændret, idet ny administrerende direktør og salgsdirektør er tiltrådt med virkning fra denne dato.

Der er d. 12. juli 2021 gennemført en kapitalforhøjelse på kr. 8 mio. som væsentlig styrker selskabets økonomi.

Ledelsesberetning

Virksomhedens viden ressourcer, hvis de er af særlig betydning for den fremtidige indtjening

Værdien af de indregnede udviklingsprojekter afhænger af selskabets evne til fortsat at udvikle den platform, som selskabet anvender i driften, samt tiltrække nok brugere, der via de udbudte services på platformen genererer en positiv indtjening, der vil kunne forrente den samlede investering.

Der er i 2020 fortsat pågået en meget væsentlig vidensudvikling i selskabet og det er ledelsens vurdering, at selskabet i løbet af de kommende år, vil få et væsentligt udbytte heraf, herunder give fundament til fortsat udvikling af nye teknologiske og forretningsmæssige løsninger.

Særlige risici

Selskabet er ikke underlagt nogen særlige forretningsmæssige risici.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2020

	<u>Note</u>	<u>2020</u> kr.	<u>2019</u> kr.
Bruttofortjeneste		2.698.253	-4.086.989
Personaleomkostninger	3	-1.099.755	-3.280.023
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		<u>-1.987.471</u>	<u>-1.131.236</u>
Resultat før finansielle poster		-388.973	-8.498.248
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		-2.705.105	240.665
Finansielle indtægter	4	78.362	28.724
Finansielle omkostninger		<u>-986.132</u>	<u>-589.904</u>
Resultat før skat		-4.001.848	-8.818.763
Skat af årets resultat	5	<u>1.279.335</u>	<u>873.339</u>
Årets resultat		<u>-2.722.513</u>	<u>-7.945.424</u>
Overført resultat		<u>-2.722.513</u>	<u>-7.945.424</u>
		<u>-2.722.513</u>	<u>-7.945.424</u>

Balance pr. 31. december 2020

	<u>Note</u>	<u>2020</u> kr.	<u>2019</u> kr.
Aktiver			
Færdiggjorte udviklingsprojekter		7.822.874	5.531.251
Erhvervede patenter		700.521	0
Immaterielle anlægsaktiver	6	<u>8.523.395</u>	<u>5.531.251</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		35.746	83.323
Materielle anlægsaktiver	7	<u>35.746</u>	<u>83.323</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	8	85.560	290.665
Tilgodehavender i tilknyttede virksomheder		768.788	1.443.596
Deposita		561.764	666.162
Finansielle anlægsaktiver		<u>1.416.112</u>	<u>2.400.423</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>9.975.253</u>	<u>8.014.997</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		9.338.531	8.841.163
Andre tilgodehavender		0	753.000
Udskudt skatteaktiv		1.824.855	1.418.300
Periodeafgrænsningsposter		168.323	0
Tilgodehavender		<u>11.331.709</u>	<u>11.012.463</u>
Likvide beholdninger		<u>5.513.345</u>	<u>389.326</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>16.845.054</u>	<u>11.401.789</u>
Aktiver i alt		<u><u>26.820.307</u></u>	<u><u>19.416.786</u></u>

Balance pr. 31. december 2020

	<u>Note</u>	<u>2020</u> kr.	<u>2019</u> kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		3.382.364	1.777.556
Overkurs ved emission		0	0
Reserve for udviklingsomkostninger		6.101.841	4.314.376
Overført resultat		1.790.797	-5.094.450
Egenkapital		<u>11.275.002</u>	<u>997.482</u>
Anden gæld		1.942.440	2.657.714
Feriepengeforpligtelser		420.020	146.864
Langfristede gældsforpligtelser	9	<u>2.362.460</u>	<u>2.804.578</u>
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	9	941.209	871.975
Leverandører af varer og tjenesteydelser		9.828.990	9.442.809
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		76.383	0
Anden gæld		2.336.263	5.299.942
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>13.182.845</u>	<u>15.614.726</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>15.545.305</u>	<u>18.419.304</u>
Passiver i alt		<u>26.820.307</u>	<u>19.416.786</u>
Usikkerhed ved indregning og måling	2		
Leje- og leasingforpligtelser	10		
Eventualforpligtelser	11		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	12		

Egenkapitalopgørelse

	<u>Virk-</u> <u>somheds-</u> <u>kapital</u>	<u>Overkurs</u> <u>ved emission</u>	<u>Reserve for</u> <u>udviklingso</u> <u>mkostninger</u>	<u>Overført</u> <u>resultat</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 1. januar 2020	1.777.556	0	4.314.376	-5.806.390	285.542
Nettoeffekt ved rettelse af fejl	0	0	0	711.940	711.940
Korrigeret egenkapital 1. januar 2020	1.777.556	0	4.314.376	-5.094.450	997.482
Kapitalforhøjelse ved gældskonvertering	120.000	2.880.000	0	0	3.000.000
Kontant kapitaludvidelse	1.484.808	8.515.225	0	0	10.000.033
Øvrige egenkapitalbevægelser	0	-11.395.225	0	11.395.225	0
Overført til reserver	0	0	1.787.465	-1.787.465	0
Årets resultat	0	0	0	-2.722.513	-2.722.513
Egenkapital 31. december 2020	3.382.364	0	6.101.841	1.790.797	11.275.002

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for YourPay ApS for 2020 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er herudover uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2020 er aflagt i kr.

Selskabet har i henhold til årsregnskabslovens §110, stk. 1 undladt at udarbejde koncernregnskab.

Væsentlige fejl i tidligere år

Selskabets datter har i tidligere regnskabsår leveret udstyr til kunder samt overtaget en række lignende aftaler fra Yourpay ApS for udstyr leveret før 2019. Det er i 2020 i datterselskabet besluttet at opkræve betaling for kundernes brug af dette udstyr, og kontrakternes værdi er i denne forbindelse opgjort og indarbejdet i datterselskabets regnskab.

Værdien af kontrakterne for udstyr leveret før 1. januar 2020 er indregnet som en forøgelse af sidste års resultat med i alt 712 t.kr. Egenkapital og balancesum er ligeledes forøget med i alt 712 t.kr.

Sammenligningstal er tilpasset.

Bortset fra ovennævnte områder er den anvendte regnskabspraksis uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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 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. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, vareforbrug og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

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

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets vareforbrug målt til kostpris, reguleret for sædvanlige lagernedskrivninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

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

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Indtægter af kapitalandele i dattervirksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser

I virksomhedens resultatopgørelse indregnes den forholdsmæssige andel af de enkelte dattervirksomheders resultat efter skat efter fuld eliminering af intern avance/tab.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsprojekter, patenter og licenser

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

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

Efter færdiggørelsen af udviklingsarbejdet afskrives udviklingsomkostninger lineært over den vurderede økonomiske brugstid. Afskrivningsperioden udgør sædvanligvis 5 år.

Patenter og licenser måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Patenter afskrives lineært over den resterende patentperiode, og licenser afskrives over aftaleperioden, dog maksimalt 5 år.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. For egne fremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdier:

	Brugstid
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år
Indretning af lejede lokaler	3 år

Brugstiden og restværdien revurderes årligt. En ændring behandles som et regnskabsmæssigt skøn, og indvirkningen på afskrivninger indregnes fremadrettet.

Kapitalandele i dattervirksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser

Kapitalandele i dattervirksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes indre værdi opgjort efter koncernens regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer og tab og med tillæg af resterende merværdier og positiv goodwill opgjort efter overtagelsesmetoden. Negativ goodwill indregnes i resultatopgørelsen ved købet af kapitalandelen. Vedrører den negative goodwill overtagne eventualforpligtelser, indtægtsføres negativ goodwill først, når eventualforpligtelserne er afviklet eller bortfaldet.

Kapitalandele i dattervirksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser med regnskabsmæssig negativ indre værdi måles til kr. 0, og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives, i det omfang tilgodehavendet er uerholdeligt. I det omfang modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække en underbalance, der overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser.

Nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser bindes som reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen, i det omfang den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Udbytter fra dattervirksomheder, der forventes vedtaget inden godkendelsen af årsrapporten for YourPay ApS, bindes ikke på opskrivningsreserven.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitutter.

Egenkapital

Reserve for udviklingsomkostninger

I reserven indregnes et beløb svarende til aktiverede udviklingsomkostninger. Reserven reduceres, i takt med at udviklingsomkostninger afskrives.

Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode

Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode i selskabets årsregnskab omfatter nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder i forhold til kostpris.

Selskabsskat og udskudt skat

YourPay ApS hæfter som administrationsselskab for dattervirksomhedernes selskabsskatter over for skattemyndighederne.

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som 'Tilgodehavende sambeskatningsbidrag' eller 'Skyldige sambeskatningsbidrag'.

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 bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealisationsværdi.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Noter

2 Usikkerhed ved indregning og måling

Værdien af de indregnede udviklingsprojekter og udskudte skatteaktiver afhænger af selskabets evne til fortsat at udvikle den platform, som selskabet anvender i driften, samt tiltrække nok brugere, der via de udbudte services på platformen genererer en positiv indtjening, der vil kunne forrente den samlede investering. Det er ledelsens vurdering, at selskabet vil lykkes hermed i løbet i de kommende 2-3 år.

I regnskabsposten tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser, der i balancen er indregnet til 9,3 mio. kr., indgår flere ældre tilgodehavender på 5 mio. kr. Der er skønsmæssigt hensat 50% på ældre tilgodehavender, der ikke er modtaget efter balancedagen. Ledelsen vurderer fortsat, at det vil være muligt at opkræve beløbene, men anerkender at der kan være væsentlig usikkerhed knyttet til værdiansættelsen af beløbet.

	<u>2020</u> kr.	<u>2019</u> kr.
3 Personaleomkostninger		
Lønninger	4.270.407	5.496.796
Pensioner	135.856	139.459
Andre omkostninger til social sikring	108.688	80.505
Andre personaleomkostninger	<u>676.216</u>	<u>859.750</u>
	5.191.167	6.576.510
Personaleomkostninger overført til aktiver	<u>-4.091.412</u>	<u>-3.296.487</u>
	<u>1.099.755</u>	<u>3.280.023</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>15</u>	<u>21</u>

Noter

	2020	2019
	kr.	kr.
4 Finansielle indtægter		
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder	78.162	28.306
Andre finansielle indtægter	200	418
	<u>78.362</u>	<u>28.724</u>
5 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	-714.435	0
Årets udskudte skat	-564.900	-873.339
	<u>-1.279.335</u>	<u>-873.339</u>
6 Immaterielle anlægsaktiver		
	Færdiggjorte udviklingsproj ekter	Erhvervede patenter
Kostpris 1. januar 2020	7.213.888	0
Tilgang i årets løb	4.091.412	840.625
Kostpris 31. december 2020	<u>11.305.300</u>	<u>840.625</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	1.682.636	0
Årets afskrivninger	1.799.790	140.104
Af- og nedskrivninger 31. december 2020	<u>3.482.426</u>	<u>140.104</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u>7.822.874</u>	<u>700.521</u>

Udviklingsprojekterne vedrører digital udvikling af it-plattform, som selskabet anvender i driften. Platformen anvendes af selskabets kunder og personale. Platformen videreudvikles løbende, og projekterne bliver løbende færdiggjort og taget i brug, hvorefter afskrivning er påbegyndt. Med henvisning til årsregnskabsloven § 83, stk. 2 er den udskudte skat modregnet de aktiverede omkostninger vedrørende udviklingsprojekter på reserven for udviklingsomkostninger bundet på egenkapitalen.

Noter

7 Materielle anlægsaktiver

	<u>Andre anlæg, driftsmateriel og inventar</u>
Kostpris 1. januar 2020	304.243
Kostpris 31. december 2020	304.243
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	220.920
Årets afskrivninger	47.577
Af- og nedskrivninger 31. december 2020	268.497
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u><u>35.746</u></u>

8 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	kr.	kr.
Kostpris 1. januar 2020	50.000	0
Tilgang i årets løb	0	50.000
Kostpris 31. december 2020	50.000	50.000
Værdireguleringer 1. januar 2020	240.665	0
Årets resultat	-2.705.105	240.665
Øvrige egenkapitalbevægelser, netto	2.500.000	0
Værdireguleringer 31. december 2020	35.560	240.665
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u><u>85.560</u></u>	<u><u>290.665</u></u>

Noter

9 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2020	Gæld 31. december 2020	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Anden gæld	3.529.689	2.883.649	941.209	0
Feriepengeforpligtelser	146.864	420.020	0	0
	3.676.553	3.303.669	941.209	0

10 Leje- og leasingforpligtelser

Leasingforpligtelser fra operationel leasing.
Samlede fremtidige leasingydelser:

	2020 kr.	2019 kr.
Inden for et år	439.085	250.358
	439.085	250.358

11 Eventualforpligtelser

Selskabet er som administrationsselskab sambeskattet med øvrige danske tilknyttede virksomheder, og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties.

Selskabet har afgivet støtteerklæring overfor datterselskabet Yourpay Services ApS.

12 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Gæld til Vækstfonden er sikret ved virksomhedspant i selskabets aktiver samt sikkerhed stillet af selskabets kapitalejere.

Finansieringsaftale mellem SVEA Finans A/S og datterselskabet er sikret ved virksomhedspant kr. 2 mio. i datterselskabets aktiver. Moderselskabet indestår som selvskyldnerkautionist for finansieringsaftalen.