

Pensopay ApS

Søndergade 23 B, 1. tv., 7100 Vejle

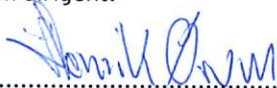
CVR-nr. 36 41 08 76



Årsrapport 2016

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling, den 16. maj 2017

Som dirigent:



.....

EY

Building a better
working world



Indhold

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Oplysninger om selskabet	5
Beretning	6
Årsregnskab 1. januar - 31. december	7
Resultatopgørelse	7
Balance	8
Egenkapitalopgørelse	9
Noter	10

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Pensopay ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vejle, den 16. maj 2017

Direktion:



Pierre Rindsig



Danny Christensen

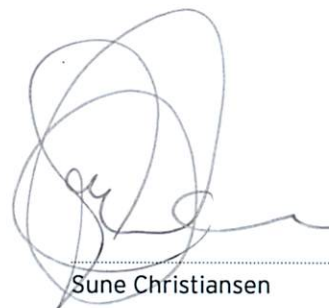
Bestyrelse:



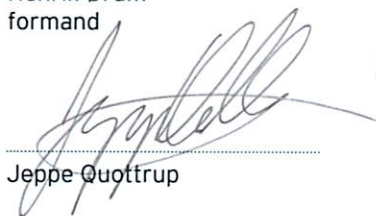
Henrik Ørum
formand



Henrik Hegaard



Sune Christiansen



Jeppe Quottrup



Pierre Rindsig



Danny Christensen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Pensopay ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Pensopay ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016. Årsregnskabet, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR - danske revisors etiske regler samt planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Konklusion

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Overtrædelse af kildeskatteloven vedrørende A-skat

Selskabet har i perioder i starten af regnskabsåret udbetalt acontoløn uden efterfølgende at få angivet denne fuldstændigt, hvorfor selskabet ved udgangen af året ikke har indberettet korrekt A-skat for året totalt set med samlet 16 t.kr. i A-indkomstgrundlag. Ledelsen kan ifalde ansvar herfor. Efter forholdet er kommet til ledelsens kendskab, er der sket indberetning af den resterende del af den tidligere udbetalte acontoløn.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang 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.

Aalborg, den 16. maj 2017
ERNST & YOUNG
Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28



Henrik K. Andersen
statsaut. revisor

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	Pensopay ApS
Adresse, postnr., by	Søndergade 23 B, 1. tv., 7100 Vejle
CVR-nr.	36 41 08 76
Stiftet	10. oktober 2014
Hjemstedskommune	Vejle
Regnskabsår	1. januar - 31. december
Bestyrelse	Henrik Ørum, formand Henrik Hegaard Sune Christiansen Jeppe Quottrup Pierre Rindsig Danny Christensen
Direktion	Pierre Rindsig Danny Christensen
Revision	Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab Vestre Havnepromenade 1A, Postboks 710, 9100 Aalborg

Ledelsesberetning

Beretning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Det er selskabets formål at drive virksomhed med henblik på udvikling, drift og salg af betalingsløsninger.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Driften for 2016 har udmøntet sig i et underskud på -833.331 kr.

Resultatet er forventet og henføres til omkostninger forbundet med etablering af en tilstedeværelse på det danske marked for betalingsløsninger. Det skal understreges, at resultatet anses af direktionen som værende utilfredsstillende.

Der er i året sket kapitalforhøjelse med samlet 1.220.000 kr. til reetablering og styrkelse af kapitalgrundlag.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtruffet betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets afslutning, der påvirker selskabets finansielle stilling.

Forventet udvikling

Direktionen planlægger investering i selskabets kommercielle platform i 2017, og forventer et overskud i 2017.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

Note	kr.	2016 12 mdr.	2014/15 15 mdr.
	Bruttotab	-277.424	-133.496
2	Personaleomkostninger	-753.382	0
	Resultat før finansielle poster	-1.030.806	-133.496
	Finansielle indtægter	1.887	0
	Finansielle omkostninger	-20.129	-85
	Resultat før skat	-1.049.048	-133.581
	Skat af årets resultat	215.717	26.085
	Årets resultat	-833.331	-107.496
	 Forslag til resultatdisponering		
	Overført resultat	-833.331	-107.496
		-833.331	-107.496

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

Note	kr.	2016	2014/15
	AKTIVER		
	Anlægsaktiver		
	Finansielle anlægsaktiver		
	Deposita	0	1.500
		0	1.500
	Anlægsaktiver i alt	0	1.500
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	53.474	7.489
	Udskudte skatteaktiver	241.802	26.085
	Andre tilgodehavender	0	1.825
		295.276	35.399
	Likvide beholdninger	167.303	22.438
	Omsætningsaktiver i alt	462.579	57.837
	AKTIVER I ALT	462.579	59.337
	PASSIVER		
	Egenkapital		
3	Virksomhedskapital	66.517	50.000
	Overkurs ved emission	0	0
	Overført resultat	262.656	-107.496
	Egenkapital i alt	329.173	-57.496
	Gældsforpligtelser		
	Kortfristede gældsforpligtelser		
	Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	0	50.000
	Anden gæld	133.406	35.000
	Periodeafgrænsningsposter	0	31.833
		133.406	116.833
	Gældsforpligtelser i alt	133.406	116.833
	PASSIVER I ALT	462.579	59.337

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Egenkapitaloppgørelse

kr.	Virksomheds- kapital	Overkurs ved emission	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2016	50.000	0	-107.496	-57.496
Kapitalforhøjelse	16.517	1.203.483	0	1.220.000
Overført, jf. resultatdisponering	0	0	-833.331	-833.331
Overført fra overkurs ved emission	0	-1.203.483	1.203.483	0
Egenkapital 31. december 2016	66.517	0	262.656	329.173

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Pensopay ApS for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af visse bestemmelser for klasse C.

Selskabet har med virkning fra 1. januar 2016 implementeret lov nr. 738 af 1. juni 2015. Dette har ikke medført ændringer til indregning og måling. Bortset fra nye og ændrede præsenterings- og oplysningskrav som følge af lov nr. 738 af 1. juni 2015 er årsregnskabet aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Præsenteringsvaluta

Årsregnskabet er aflagt i danske kroner (kr.).

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, hvis levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang.

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, direkte omkostninger og eksterne omkostninger med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til én regnskabspost benævnt bruttotab.

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, samt andre omkostninger til social sikring m.v. til selskabets medarbejdere.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger.

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.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

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.

Selskabsskat

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 betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke-afskrivningsberettiget goodwill og kontorejendomme samt andre poster, hvor midlertidige forskelle bortset fra virksomhedsovertagelser er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have indvirkning på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af ledelsen planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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. Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme jurisdiktion. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til nettorealisationsværdien.

kr.	2016 12 mdr.	2014/15 15 mdr.
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	745.524	0
Andre omkostninger til social sikring	7.858	0
	<u>753.382</u>	<u>0</u>
Gennemsnitligt antal fuldtidsbeskæftigede	<u>3</u>	<u>0</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

3 Virksomhedskapital

Virksomhedskapitalen har udviklet sig således de seneste 2 år:

kr.	<u>2016</u>	<u>2014/15</u>
Saldo primo	50.000	50.000
Kapitalforhøjelse	16.517	0
	<u>66.517</u>	<u>50.000</u>

Kapitalforhøjelse er foretaget henholdsvis den 10. maj 2016 med 7.670 kr. og 8. november 2016 med 8.847 kr., i alt 16.517 kr.

Kapitalforhøjelserne er sket ved henholdsvis indskud og konvertering af gæld.