

Fintech Solution Lab ApS

CVR-nr. 36734205

Strandgade 98, 3. sal

1401 København K

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 27.05.2016

Dirigent

Navn: Ulrik Lund Jakobsen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2015	9
Balance pr. 31.12.2015	10
Egenkapitalopgørelse for 2015	12
Noter	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Fintech Solution Lab ApS
Strandgade 98, 3. sal
1401 København K

CVR-nr.: 36734205
Stiftet: 01.05.2015
Hjemsted: København
Regnskabsår: 01.05.2015 - 31.12.2015

Bestyrelse

Esben Christensen, formand
Jan Kühnel
Frank Lyhne Hansen
Poul Erik Olsen
Gregers Kronborg

Direktion

Bo Mikael Langseth Nilsson, CEO

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
Postboks 1600
0900 København C

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.05.2015 - 31.12.2015 for Fintech Solution Lab ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.05.2015 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 27.05.2016

Direktion

Bo Mikael Langseth Nilsson
CEO

Bestyrelse

Esben Christensen
formand

Jan Kühnel

Frank Lyhne Hansen

Poul Erik Olsen

Gregers Kronborg

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Fintech Solution Lab ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Fintech Solution Lab ApS for regnskabsåret 01.05.2015 - 31.12.2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet 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 på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.05.2015 - 31.12.2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i til-læg til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 27.05.2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Thomas Hjortkjær Petersen
statsautoriseret revisor

CVR-nr. 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets formål har i regnskabsåret været at drive virksomhed med betalingsformidling samt hermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet blev stiftet den 1. maj 2015. Selskabet har via en skattefri tilførsel af aktiver modtaget alle aktiver og passiver fra moderselskabet November First ApS.

I alt har 12 investorer investeret i selskabet, hvilket har resulteret i en kapitaltilførsel på 4,5 mio. kr. (inkl. overkurs).

De primære aktiviteter i 2015 har været rettet i mod at udnytte de fra November First ApS erhvervede aktiver i form af udviklet software.

Begivenheder efter balancedagen

Siden balancedagen har yderligere 15 investorer investeret i selskabet, og det har resulteret i en kapitaltilførsel på 1,9 mio. kr. (inkl. overkurs).

Fintech Solution Lab ApS har et ønske om at bevare rettighederne til den udviklede software i selskabet og således adskille rettighederne fra driftsenheder. Derfor etablerede selskabet 12. januar 2016 et 100% ejet datterselskab (Fintech Solution A/S), der dels skal stå for driften og dels oppebære den modtagne licens til at drive betalingsformidling fra Finanstilsynet. Bestyrelsen i datterselskabet er identisk med bestyrelsen i Fintech Solution Lab ApS.

Alle medarbejdere er ansat i datterselskabet.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

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

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Anvendt regnskabspraksis

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, 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.

Selskabet er sambeskattet med selskabets danske søsterselskaber og moderselskab. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter igangværende udviklingsprojekter.

Udviklingsprojekter vedrørende produkter og processer, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende det pågældende produkt eller den pågældende proces, indregnes som immaterielle anlægsaktiver. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når omkostningerne afholdes.

Kostprisen for udviklingsprojekter omfatter omkostninger, herunder gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsprojekterne.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder måles til kostpris. Kapitalandelene nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

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

Tilgodehavende og skyldig selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, der er reguleret for betalt acontoskat.

Anvendt regnskabspraksis

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>
Bruttotab		(801.555)
Personaleomkostninger	3	<u>(701.418)</u>
Driftsresultat		(1.502.973)
Andre finansielle omkostninger		<u>(248)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		(1.503.221)
Skat af ordinært resultat	4	<u>55.055</u>
Årets resultat		<u>(1.448.166)</u>
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat		<u>(1.448.166)</u>
		<u>(1.448.166)</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>
Udviklingsprojekter under udførelse		2.834.836
Immaterielle anlægsaktiver	5	<u>2.834.836</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		500.000
Andre tilgodehavender		57.750
Finansielle anlægsaktiver	6	<u>557.750</u>
Anlægsaktiver		<u>3.392.586</u>
Andre tilgodehavender		94.096
Tilgodehavende selskabsskat		55.055
Periodeafgrænsningsposter		169.915
Tilgodehavender		<u>319.066</u>
Likvide beholdninger		<u>3.713.573</u>
Omsætningsaktiver		<u>4.032.639</u>
Aktiver		<u><u>7.425.225</u></u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital	7	121.560
Overført overskud eller underskud		<u>5.471.269</u>
Egenkapital		<u>5.592.829</u>
Gæld til tilknyttede virksomheder		114.360
Anden gæld	8	<u>1.718.036</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>1.832.396</u>
Gældsforpligtelser		<u>1.832.396</u>
Passiver		<u><u>7.425.225</u></u>
Going concern	1	
Usikkerhed ved indregning og måling	2	
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	9	
Eventualaktiver	10	
Eventualforpligtelser	11	

Egenkapitalopgørelse for 2015

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Indskud ved stiftelse	50.000	0	50.000
Kapitalforhøjelse	71.560	6.919.435	6.990.995
Årets resultat	0	(1.448.166)	(1.448.166)
Egenkapital ultimo	121.560	5.471.269	5.592.829

Noter

1. Going concern

Ledelsen har vurderet, at årsrapporten for 2015 kan aflægges under forudsætning af fortsat drift. Udgangspunktet er selskabets nuværende likvide position samt begivenhederne efter balancedagen.

Der er i perioden 1. januar 2016 til tidspunktet for regnskabsaflæggelsen tilført samlet 10,8 mio. kr. i likviditet, som efter ledelsens opfattelse understøtter, at selskabet er going concern på 12 måneders sigt fra balancedagen den 31. december 2015.

Selskabets likviditetsbudgetter udviser en positiv nettolikviditet pr. 31.12.2016.

Baseret på ovenstående samt de indgåede aftaler, er selskabets årsrapport derfor aflagt under forudsætning om fortsat drift.

2. Usikkerhed ved indregning og måling

Værdiansættelsen af udviklingsprojekterne er afhængige af fremtidige aftaler, der ved aflæggelsen af denne årsrapport endnu ikke er indgået. Der er dog forhandlinger i gang med flere potentielle klienter, og ledelsen forventer at få færdiggjort systemerne, således at der kan indgås aftaler med kunder i 2016.

Værdiansættelsen af udviklingsprojektet er sket på baggrund af ovenstående forventninger, men er efter ledelsens vurdering behæftet med væsentlig usikkerhed, såfremt der mod forventning ikke indgås aftaler i det kommende regnskabsår.

	2015
	kr.
3. Personaleomkostninger	<hr/>
Gager og løn	691.161
Andre omkostninger til social sikring	10.257
	<hr/> 701.418 <hr/>
	 2015
	kr.
4. Skat af ordinært resultat	<hr/>
Aktuel skat	(55.055)
	<hr/> (55.055) <hr/>

Noter

	Udviklings- projekter under udfø- relse kr.
5. Immaterielle anlægsaktiver	
Tilgang ved virksomhedskøb o.l.	2.600.559
Tilgange	234.277
Kostpris ultimo	2.834.836
Regnskabsmæssig værdi ultimo	2.834.836

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder kr.	Andre tilgodehavender kr.
6. Finansielle anlægsaktiver		
Tilgang ved virksomhedskøb o.l.	500.000	57.750
Kostpris ultimo	500.000	57.750
Regnskabsmæssig værdi ultimo	500.000	57.750

	Hjemsted	Retsform	Ejerandel %
Dattervirksomheder:			
Fintech Solution A/S*	København	A/S	100,00

*Der er ikke oplyst egenkapital og resultat som følge af, at datterselskabet på tidspunktet for regnskabsaflæggelsen endnu ikke har aflagt første årsregnskab.

	2015 kr.
7. Virksomhedskapital	
Bevægelser i virksomhedskapitalen	
Virksomhedskapital primo	50.000
Kapitalforhøjelse	71.560
Virksomhedskapital ultimo	121.560

Noter

	2015
	kr.
8. Anden gæld	
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	52.304
Feriepengeforpligtelser	97.000
Andre skyldige omkostninger	1.568.732
	1.718.036
	2015
	kr.
9. Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb	105.000

10. Eventualaktiver

Selskabet har et ikke indregnet skatteaktiv på 248 t.kr. Skatteaktivet påhviler primært fremførbare skattemæssige underskud.

11. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Halvsvenske Aner ApS som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.