
NewBanking Holding ApS

Applebys Plads 7, 1411 København K

Årsrapport for 2017

CVR-nr. 37 15 31 76

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling
den 8 /5 2018

Christian Visti Larsen
Dirigent



pwc

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab 2

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger 3

Ledelsesberetning 4

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2017 5

Balance 31. december 6

Egenkapitalopgørelse 8

Noter til årsregnskabet 9

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 for NewBanking Holding ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Selskabet opfylder betingelserne for at undlade at lade årsregnskabet revidere.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2017.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kgs. Lyngby, den 8. maj 2018

Direktion

Christian Visti Larsen
adm. direktør

Morten Helles
direktør

Bestyrelse

Knud Carsten Bernhard Lønfeldt
formand

Morten Helles

Christian Visti Larsen

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til ledelsen i NewBanking Holding ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for NewBanking Holding ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisorerets Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Hellerup, den 8. maj 2018

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Brian Rønne Nielsen
statsautoriseret revisor
mne33726

Selskabsoplysninger

Selskabet

NewBanking Holding ApS
Applebys Plads 7
1411 København K

CVR-nr.: 37 15 31 76
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
Hjemstedskommune: København

Bestyrelse

Knud Carsten Bernhard Lønfeldt, formand
Morten Helles
Christian Visti Larsen

Direktion

Christian Visti Larsen
Morten Helles

Revisor

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Strandvejen 44
2900 Hellerup

Ledelsesberetning

Årsrapporten for NewBanking Holding ApS for 2017 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at udvikle og drive forretning med services relateret til identitetsregistrering, pengeoverførsler og bankprodukter.

Oplysninger om egne kapitalandele

På balancedagen ejer selskabet nominelt 7.517 egne ejerandele med en pålydende værdi på i alt DKK 107.378. Beholdningen udgør 12,78 % af selskabets samlede kapital. Selskabet har i året erhvervet og solgt egne ejerandele som led i udskiftning i ejerkredsen.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2017 udviser et underskud på DKK 624.462, og selskabets balance pr. 31. december 2017 udviser en egenkapital på DKK 840.210.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2017

	Note	2017 DKK	2016 DKK
Bruttofortjeneste		758.435	-119.066
Personaleomkostninger	1	-1.554.782	-317.325
Resultat før finansielle poster		-796.347	-436.391
Finansielle omkostninger		0	-5
Resultat før skat		-796.347	-436.396
Skat af årets resultat	2	171.885	95.360
Årets resultat		-624.462	-341.036

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Overført resultat		-624.462	-341.036
		-624.462	-341.036

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2017 DKK	2016 DKK
Kapitalandele i dattervirksomheder	3	58.002	0
Deposita		54.250	8.000
Finansielle anlægsaktiver		112.252	8.000
Anlægsaktiver		112.252	8.000
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		698.150	0
Andre tilgodehavender		0	15.847
Selskabsskat		179.910	95.360
Tilgodehavender		878.060	111.207
Likvide beholdninger		249.532	212.706
Omsætningsaktiver		1.127.592	323.913
Aktiver		1.239.844	331.913

Balance 31. december

Passiver

	Note	2017 DKK	2016 DKK
Selskabskapital		58.824	58.000
Overkurs ved emission		1.299.176	0
Overført resultat		-517.790	250.964
Egenkapital		840.210	308.964
Kreditinstitutter		0	1.821
Leverandører af varer og tjenesteydelser		24.421	6.500
Gæld til tilknyttede virksomheder		250.000	0
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		596	0
Anden gæld		124.617	14.628
Kortfristede gældsforpligtelser		399.634	22.949
Gældsforpligtelser		399.634	22.949
Passiver		1.239.844	331.913
Anvendt regnskabspraksis	4		

Egenkapitalopgørelse

	<u>Selskabskapital</u> DKK	<u>Overkurs ved emission</u> DKK	<u>Overført resultat</u> DKK	<u>I alt</u> DKK
Egenkapital 1. januar	58.000	0	250.964	308.964
Kontant kapitalforhøjelse	824	1.299.176	0	1.300.000
Køb af egne kapitalandele	0	0	-430.105	-430.105
Salg af egne kapitalandele	0	0	285.813	285.813
Årets resultat	0	0	-624.462	-624.462
Egenkapital 31. december	58.824	1.299.176	-517.790	840.210

Noter til årsregnskabet

	2017 DKK	2016 DKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.537.528	316.400
Andre omkostninger til social sikring	13.182	757
Andre personaleomkostninger	4.072	168
	1.554.782	317.325
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	2	1
2 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	-171.885	-95.360
	-171.885	-95.360
3 Kapitalandele i dattervirksomheder		
Kostpris 1. januar	58.002	0
Kostpris 31. december	58.002	0
Værdireguleringer 1. januar	0	0
Værdireguleringer 31. december	0	0
Regnskabsmæssig værdi 31. december	58.002	0

Kapitalandele i dattervirksomheder specificeres således:

Navn	Hjemsted	Selskabskapital	Stemme- og ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
NewBanking ApS	København K	58.002	100%	58.002	0

Noter til årsregnskabet

4 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for NewBanking Holding ApS for 2017 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2017 er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Ved salg af varer indregnes nettoomsætning, når fordele og risici vedrørende de solgte varer er overgået til køber, nettoomsætningen kan måles pålideligt og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele ved salget vil tilgå selskabet.

Nettoomsætningen måles til det modtagne vederlag og indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder udviklingsomkostninger og omkostninger til lokaler, samt kontorhold mv.

Noter til årsregnskabet

4 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Andre driftsindtægter/-omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets hovedaktivitet, herunder avance og tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat og 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.

Balancen

Kapitalandele i dattervirksomheder

Kapitalandele i dattervirksomheder måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Kapitalandele i indregnes og måles efter den indre værdis metode.

I balancen indregnes under posten den forholdsmæssige ejerandel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort med udgangspunkt i dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver på anskaffelsestidspunktet.

Den samlede nettoopskrivning af kapitalandele i henlægges via overskudsdisponeringen til "Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode" under egenkapitalen. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til moderselskabet og reguleres med andre egenkapitalbevægelser i .

med negativ regnskabsmæssig indre værdi indregnes til DKK o. Hvis moderselskabet har en retslig eller en

Noter til årsregnskabet

4 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

faktisk forpligtelse til at dække virksomhedens underbalance, indregnes en hensat forpligtelse hertil.

Øvrige finansielle anlægsaktiver

Øvrige finansielle anlægsaktiver omfatter deposita.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealisationsværdi, hvilket normalt udgør nominal værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

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. Tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Finansielle gældsforpligtelser

Lån, som realkreditlån og lån hos kreditinstitutter, indregnes ved låneoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles lånene til amortiseret kostpris, således at forskellen mellem proventuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen som en rentekomkostning over låneperioden.

Prioritetsgæld er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.