
NewBanking ApS

Applebys Plads 7, 1411 København K

Årsrapport for 2017/18

(regnskabsår 7/10 - 31/12)

CVR-nr. 38 99 49 99

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling
den 29/5 2019

Christian Visti Larsen
Dirigent



pwc

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors revisionspåtegning 2

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger 5

Ledelsesberetning 6

Årsregnskab

Resultatopgørelse 7. oktober - 31. december 7

Balance 31. december 8

Egenkapitalopgørelse 10

Noter til årsregnskabet 11

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 7. oktober 2017 - 31. december 2018 for NewBanking ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2017/18.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 29. maj 2019

Direktion

Christian Visti Larsen
adm. direktør

Bestyrelse

Knud Carsten Bernhard Lønfeldt
formand

Anders Bach Waagstein

Morten Helles

Christian Visti Larsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i NewBanking ApS

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 7. oktober 2017 - 31. december 2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi har revideret årsregnskabet for NewBanking ApS for regnskabsåret 7. oktober 2017 - 31. december 2018, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

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 regnskabet". 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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet 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.

Ledelsens ansvar for regnskabet

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 regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften;

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet 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 regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet 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 brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

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 regnskabet, 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 regnskabet 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 regnskabet 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 regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

Hellerup, den 29. maj 2019

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Brian Rønne Nielsen
statsautoriseret revisor
mne33726

Selskabsoplysninger

Selskabet

NewBanking ApS
Applebys Plads 7
1411 København K

CVR-nr.: 38 99 49 99
Regnskabsperiode: 7. oktober - 31. december
Hjemstedskommune: København

Bestyrelse

Knud Carsten Bernhard Lønfeldt, formand
Anders Bach Waagstein
Morten Helles
Christian Visti Larsen

Direktion

Christian Visti Larsen

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Strandvejen 44
2900 Hellerup

Ledelsesberetning

Årsrapporten for NewBanking ApS for 2017/18 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at drive virksomhed med udvikling af og handel med en identitetshåndteringsplatform, samt enhver i forbindelse hermed stående virksomhed.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2017/18 udviser et underskud på DKK 96.197, og selskabets balance pr. 31. december 2018 udviser en negativ egenkapital på DKK 38.195.

Kapitalberedskab og going concern

Selskabets egenkapital udgør pr. 31 december 2018 DKK -38.195. Selskabet er som følge heraf omfattet af selskabslovens §119 om kapitaltab. Det er ledelsens vurdering, at egenkapitalen kan reetableres ved den fremtidige drift. Vi henviser til note 1 for, hvordan ledelsen forventer at reetablere egenkapitalen.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse 7. oktober - 31. december

| | Note | 2017/18 DKK |
|---|------|-----------------------|
| Bruttotab | | -134.085 |
| Personaleomkostninger | 2 | 0 |
| Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver | 3 | <u>-4.525</u> |
| Resultat før finansielle poster | | -138.610 |
| Finansielle omkostninger | 4 | <u>-5.328</u> |
| Resultat før skat | | -143.938 |
| Skat af årets resultat | 5 | <u>47.741</u> |
| Årets resultat | | <u>-96.197</u> |

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

| | |
|-------------------|-----------------------|
| Overført resultat | <u>-96.197</u> |
| | <u>-96.197</u> |

Balance 31. december

Aktiver

| | <u>Note</u> | <u>2017/18</u> DKK |
|---|-------------|-----------------------|
| Udviklingsprojekter under udførelse | | 5.179.241 |
| Immaterielle anlægsaktiver | 6 | 5.179.241 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 9.650 |
| Materielle anlægsaktiver | 7 | 9.650 |
| Anlægsaktiver | | 5.188.891 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | | 43.750 |
| Andre tilgodehavender | | 555.381 |
| Selskabsskat | | 652.134 |
| Tilgodehavender | | 1.251.265 |
| Likvide beholdninger | | 1.609.177 |
| Omsætningsaktiver | | 2.860.442 |
| Aktiver | | 8.049.333 |

Balance 31. december

Passiver

| | <u>Note</u> | <u>2017/18</u> DKK |
|---|-------------|-----------------------|
| Selskabskapital | | 58.002 |
| Reserve for udviklingsomkostninger | | 4.039.808 |
| Overført resultat | | -4.136.005 |
| Egenkapital | | -38.195 |
| Hensættelse til udskudt skat | | 604.393 |
| Hensatte forpligtelser | | 604.393 |
| Konvertible og udbyttegivende gældsbreve | | 4.999.178 |
| Langfristede gældsforpligtelser | 8 | 4.999.178 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 168.365 |
| Anden gæld | | 115.760 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 2.199.832 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | 2.483.957 |
| Gældsforpligtelser | | 7.483.135 |
| Passiver | | 8.049.333 |
| Kapitalberedskab og going concern | 1 | |
| Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser | 9 | |
| Anvendt regnskabspraksis | 10 | |

Egenkapitalopgørelse

| | Selskabs- kapital | Reserve for udviklings- omkostninger | Overført resultat | I alt |
|---|----------------------|--|----------------------|----------------|
| | DKK | DKK | DKK | DKK |
| Egenkapital 7. oktober | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kontant indbetaling i forbindelse med stiftelse | 58.000 | 0 | 0 | 58.000 |
| Kontant kapitalforhøjelse | 2 | 0 | 0 | 2 |
| Årets udviklingsomkostninger | 0 | 4.039.808 | -4.039.808 | 0 |
| Årets resultat | 0 | 0 | -96.197 | -96.197 |
| Egenkapital 31. december | 58.002 | 4.039.808 | -4.136.005 | -38.195 |

Noter til årsregnskabet

1 Kapitalberedskab og going concern

Selskabets egenkapital udgør pr. 31. december 2018 DKK -38.195. Selskabet er som følge heraf omfattet af selskabslovens §119 om kapitaltab. Det er ledelsens vurdering, at egenkapitalen kan reetableres ved egen drift.

| | 2017/18 |
|--|------------------|
| | DKK |
| 2 Personaleomkostninger | |
| Lønninger | 4.279.290 |
| Andre omkostninger til social sikring | 30.912 |
| Andre personaleomkostninger | 2.273 |
| | 4.312.475 |
| Overført til udviklingsomkostninger | -4.312.475 |
| | 0 |
| Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere | 4 |
| 3 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver | |
| Afskrivninger af materielle anlægsaktiver | 4.525 |
| | 4.525 |
| 4 Finansielle omkostninger | |
| Andre finansielle omkostninger | 5.328 |
| | 5.328 |
| 5 Skat af årets resultat | |
| Årets aktuelle skat | -652.134 |
| Årets udskudte skat | 604.393 |
| | -47.741 |

Noter til årsregnskabet

6 Immaterielle anlægsaktiver

| | Udviklingsprojekter under udførelse |
|---|-------------------------------------|
| | <u>DKK</u> |
| Kostpris 7. oktober | 0 |
| Tilgang i årets løb | <u>5.179.241</u> |
| Kostpris 31. december | <u>5.179.241</u> |
| Regnskabsmæssig værdi 31. december | <u>5.179.241</u> |
| Afskrives over | <u>5-10 år</u> |

Udviklingsomkostninger vedrører udvikling af platformen og teknologien bag NewBanking Identity. Udviklingsprojektet, som har til formål at designe og fremstilling en MVP version har opnået positive resultater. Projektet forløber som planlagt ved anvendelse af de ressourcer, som ledelsen har afsat til udvikling. Platformen forventes at blive lanceret i starten af 2019 med de første betalende kunder på.

7 Materielle anlægsaktiver

| | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar |
|---|---|
| | <u>DKK</u> |
| Kostpris 7. oktober | 0 |
| Tilgang i årets løb | <u>14.175</u> |
| Kostpris 31. december | <u>14.175</u> |
| Ned- og afskrivninger 7. oktober | <u>4.525</u> |
| Ned- og afskrivninger 31. december | <u>4.525</u> |
| Regnskabsmæssig værdi 31. december | <u>9.650</u> |

Noter til årsregnskabet

8 Langfristede gældsforpligtelser

Afdrag, der forfalder inden for 1 år, er opført under kortfristede gældsforpligtelser. Øvrige forpligtelser er indregnet under langfristede gældsforpligtelser.

Gældsforpligtelserne forfalder efter nedenstående orden:

Konvertible og udbyttegivende gældsbreve

| | |
|------------------|-------------------------|
| Mellem 1 og 5 år | 4.999.178 |
| Langfristet del | <u>4.999.178</u> |
| Inden for 1 år | <u>0</u> |
| | <u>4.999.178</u> |

9 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Eventualforpligtelser

Koncernens selskaber hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst mv. Koncernens selskaber hæfter endvidere solidarisk for danske kildeskatter i form af udbytteskat, royaltyskat og renteskat. Eventuelle senere korrektioner til selskabsskatter og kildeskatter kan medføre at selskabets hæftelse udgør et større beløb.

Noter til årsregnskabet

10 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for NewBanking ApS for 2017/18 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Årsregnskab for 2017/18 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.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post. Hvis valutapositioner anses for sikring af fremtidige pengestrømme, indregnes værdireguleringerne direkte på egenkapitalen.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, måles til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Anlægsaktiver, der er købt i fremmed valuta, måles til kursen på transaktionsdagen.

Noter til årsregnskabet

10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til administration og omkostninger til lokaler, salg og distribution samt kontorhold mv.

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste opgøres med henvisning til årsregnskabslovens § 32 som et sammendrag af nettoomsætning og andre eksterne omkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger 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.

Selskabet er sambeskattet med 100% ejede danske og udenlandske dattervirksomheder. Selskabsskatten fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster.

Noter til årsregnskabet

10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsomkostninger og omkostninger til internt oparbejdede rettigheder indregnes i resultatopgørelsen som omkostninger i anskaffelsesåret.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende husleje, forsikringspræmier, abonnementer og renter.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som ledelsen foreslår uddelt for regnskabsåret, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver 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.

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 eller i egenkapitalen, når den udskudte skat vedrører poster, der er indregnet i egenkapitalen.

Noter til årsregnskabet

10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som forpligtelser udgøres af modtagne betalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende regnskabsår.