

Pays ApS

c/o Charity Guard ApS
Gråbrødre Plads 4, 2.
5000 Odense C

CVR-nr. 40 05 73 66

Årsrapport for 1/10 2021 - 30/9 2022

(4. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære
generalforsamling den 15. februar 2023

Sophie Laursen

Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2-4
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	7-9
Resultatopgørelse	10
Balance	11-12
Egenkapitalopgørelse	13
Noter	14-15

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 1. oktober 2021 – 30. september 2022 for Pays ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2022 og af resultatet af selskabets aktiviteter for 2021/22.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 15. februar 2023

Direktion:

Thomas Muus
Thorkilsen

Sophie Laursen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Pays ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Pays ApS for regnskabsåret 1. oktober 2021 – 30. september 2022, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2021 – 30. september 2022 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.

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

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 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.

Gentofte, den 15. februar 2023
V & Co Revision
CVR-nr. 34 62 23 10

Thomas Viscovich
Statsautoriseret revisor
mne31478

Selskabsoplysninger

Selskabet

Pays ApS
c/o Charity Guard ApS
Gråbrødre Plads 4, 2.
5000 Odense C

CVR-nr.: 40 05 73 66
Stiftet: 18. november 2018
Hjemsted: Odense
Regnskabsår: 1. oktober – 30. september

Direktion

Thomas Muus Thorkilsen
Sophie Laursen

Revision

V & Co Revision
Smakkegårdsvej 217
2820 Gentofte

Væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består af IT udvikling med fokus på Datapleje (rensning og analyse). PAYS rådgiver også om gældende lovgivning vedr. datasikkerhed og generelt datahåndtering. Selskabet er desuden IT integrator for MobilePay.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

PAYS har i det forløbne år, 2022, oplevet en positiv udvikling og en stigning i kundetilgang. For PAYS udmøntede dette sig i en stigning i omsætning. Som startup virksomhed indenfor validering og berigelse af kundedata, er vores største udfordring at få øget kendskabsgraden blandt danske virksomheder og organisationer ift. mulighederne for vækst vha. arbejdet med data. Dataarbejde og optimering af forretning med data er endnu et ukendt felt for mange danske virksomheder, men i takt med det øgede fokus på bl.a. GDPR oplever vi også større tryk blandt danske virksomheder.

Årets resultat er som forventet og også påvirket af væsentlige udviklingsomkostninger til vores egen betalings- og dataplatform. Ledelsen anser den fortsatte investering i platformen for nødvendig for at understøtte PAYS i de kommende år.

Vi forventer at reetablere selskabskapitalen via vores fortsatte drift.

Vores gæld på 1.200 tkr. er en langsigtet gæld, der ikke falder til betaling før 31. december 2025. Ledelsen anser selskabet for at være i fortsat drift, da vi har fået stillet en låneramme til rådighed fra långiver på op til 1,5 mio.kr. og forventer delvist at nedbringe gælden i 2023.

PAYS er i det forgangne år blevet ISAE3000 certificeret uden anmærkninger. Erklæringen understøtter vores kontinuerlige arbejde med at levere høj datakvalitet og datasikkerhed til vores kunder.

Omsætningen for 2022 imødeser ledelsens forventninger.

Målsætninger og forventninger for det kommende år

Vi har øget fokus på at optimere vores algoritmer til forbedring af kundedata samt ML/AI-modeller, som forbedrer performance af salgsdata til BtC. Dette arbejde har resulteret i en succesfuld implementering i vores søsterselskab, CharityGuard.

Vi forventer at øge omsætningen i 2023, og forventer at 2024 udviser et overskud.

Væksten forventes opnået gennem fokus på produktinnovation samt udvikling i salgskanaler med fokus på vækst i vores søsterselskabs etablerede markeder især.

PAYS vil fortsat investere betydeligt i strategiske vækstinitiativer herunder online markedsføring og yderligere sikkerheds certificeringer og viden for at understøtte væksten.

Ledelsen takker for en god indsats i 2022 og ser frem til at fortsætte vores positive udvikling i 2023.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

Årsrapporten for 2021/22 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af enkelte regler fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med at de indtjenes, herunder 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. 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

Bruttofortjenesten

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, andre driftsindtægter, fratrukket vareforbrug og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær aktivitet i forhold til selskabets hovedaktivitet, herunder fortjeneste på anlægsaktiver.

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til kontorhold mv.

Personaleomkostninger mv.

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

Finansielle poster

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

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen.

BALANCEN

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventet tab efter en vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen baseret for den for indværende års anvendte skattesats.

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 forpligtelse. Udskudte skatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidige indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser indenfor samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

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 finansiel post.

Tilgodehavender og gældsforpligtelser 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.

Resultatopgørelse

for perioden 1. oktober 2021 - 30. september 2022

Note		2021/22 kr.	2020/21 tkr.
	BRUTTOFORTJENESTE	-60.289	-844
1	Personaleomkostninger	-313.639	0
	DRIFTSRESULTAT	-373.928	-844
2	Finansielle indtægter	0	0
3	Finansielle omkostninger	-18.296	-5
	RESULTAT FØR SKAT	-392.224	-849
4	Skat af årets resultat	86.001	265
	ÅRETS RESULTAT	-306.223	-584
	FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING:		
	Udbytte for regnskabsåret	0	0
	Overført resultat	-306.223	-584
	DISPONERET I ALT	-306.223	-584

Balance

pr. 30. september 2022

		AKTIVER	
Note		2022 kr.	2021 tkr.
	Tilgodehavender fra salg	8.581	348
5	Tilgodehavende, selskabsskat	347.399	261
	Andre tilgodehavender	45.036	95
	Udskudt skatteaktiv	3.956	4
	Tilgodehavender	404.972	708
	Likvide beholdninger	122.967	75
	OMSÆTNINGSAKTIVER	527.939	783
	AKTIVER	527.939	783

Balance

pr. 30. september 2022

Note	PASSIVER		
	2022 kr.	2021 tkr.	
	Selskabskapital	50.000	50
	Overført resultat	-854.939	-549
	Foreslået udbytte for regnskabsåret	0	0
	EGENKAPITAL	-804.939	-499
	Hensættelse til udskudt skat	0	0
	HENSATTE FORPLIGTELSER	0	0
	Anden gæld, langfristet	1.188.805	530
6	Langfristede gældsforpligtelser	1.188.805	530
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	25.000	10
	Gæld til tilknyttede virksomheder	0	0
	Selskabsskat	0	2
	Anden gæld	119.073	740
	Kortfristede gældsforpligtelser	144.073	752
	GÆLDSFORPLIGTELSER	1.332.878	1.282
	PASSIVER	527.939	783
7	Eventualposter mv.		
8	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
9	Kapitaltab og fortsat drift		

Egenkapitalopgørelse

pr. 30. september 2022

	1/10 2021	Udbetalt udbytte	Forslag til årets resultat- fordeling	30/9 2022
Selskabsskapital	50.000	0	0	50.000
Overført resultat	-548.716	0	-306.223	-854.939
Henlagt til udbytte	0	0	0	0
	-498.716	0	-306.223	-804.939

	2021/22	2020/21
	kr.	tkr.
1 Personalemkostninger		
Løn og gager	307.692	0
Pension	0	0
Andre omkostninger til sociale sikring	5.947	0
	313.639	0
Antal personer beskæftiget i gennemsnit	1	0
 2 Finansielle indtægter		
Renteindtægter, tilknyttede virksomheder	0	0
Andre finansielle indtægter	0	0
	0	0
 3 Finansielle omkostninger		
Renteomkostninger, tilknyttede virksomheder	0	0
Andre finansielle omkostninger	18.296	5
	18.296	5
 4 Skat af årets resultat		
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	0	0
Regulering af udskudt skat	0	-4
Skattecreditorning	-86.001	-261
	-86.001	-265
 5 Tilgodehavende, selskabsskat		

Tilgodehavende selskabsskat udgør 347 tkr. heraf er 86 tkr. langfristet tilgodehavende.

2022
kr.

6 Langfristede gældsforpligtelser

	30/9 2022 Gæld i alt	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Anden gæld	1.307.878	119.073	0
	1.307.878	119.073	0

7 Eventualposter mv.

Eventualaktiver og eventualforpligtelser

Ingen

8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen

9 Kapitaltab og fortsat drift

Ledelsen forventer at reetablere selskabskapitalen via selskabets fortsatte drift.

Af anden gæld er 1.189 tkr. langfristet, som ikke forfalder til betaling før 31. december 2025. Selskabet har fået stillet en låneramme til rådighed fra långiver på op til 1,5 mio.kr. hvoraf der er trukket 457 tkr. pr. 30. september 2022. Baseret herpå anser ledelsen selskabet for værende i fortsat drift.

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Thomas Muus Thorkilsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Thomas Muus Thorkilsen

Direktør

ID: c81f56c1-1a09-4602-809b-ee33fe59966d

Tidspunkt for underskrift: 20-02-2023 kl.: 20:30:03

Underskrevet med MitID



Sophie Laursen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Sophie Laursen

Direktør

ID: 74416b2a-87fd-44fa-8f0c-63a2c8b5919e

Tidspunkt for underskrift: 20-02-2023 kl.: 15:23:52

Underskrevet med MitID



Thomas Viscovich

Navnet returneret af dansk MitID var:

Thomas Viscovich

Revisor

ID: 32e99946-26f7-4195-b498-452a2dd6d2c7

Tidspunkt for underskrift: 21-02-2023 kl.: 09:54:42

Underskrevet med MitID



Sophie Laursen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Sophie Laursen

Dirigent

ID: 74416b2a-87fd-44fa-8f0c-63a2c8b5919e

Tidspunkt for underskrift: 21-02-2023 kl.: 10:42:18

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: f011bdWwRWI249419210

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.