

Advisoa ApS
Kronprinsensgade 6B, 1.
1114 København K

CVR-nummer 41405554

Årsrapport
1. januar 2023 - 31. december 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling
den 27. marts 2024

Emil Præstegaard Sunesen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	2
Påtegning og erklæring	
Ledelsespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskabet	4
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab	
Resultatopgørelse	6
Aktiver	7
Passiver	8
Egenkapitalopgørelse	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Selskabsoplysninger

Selskab

Advisoa ApS
Kronprinsensgade 6B, 1.
1114 København K

Telefon:	71 90 40 56
Hjemmeside:	www.advisoa.dk
E-mail:	info@advisoa.dk
Hjemstedskommune:	København
CVR-nummer:	41405554
Regnskabsperiode:	1. januar 2023 - 31. december 2023

Direktion

Emil Præstegaard Sunesen
Gabriel Sativa

Revisor

Dansk Revision Holbæk
Godkendt revisionspartnerselskab
Kalundborgvej 133
4300 Holbæk

Ledelsespåtegning

Direktionen har i dag behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar 2023 - 31. december 2023 for Advisoa ApS.

Årsrapporten, der ikke er revideret, er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2023 - 31. december 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København K, 27. marts 2024

Direktionen:

Emil Præstegaard Sunesen

Gabriel Sativa

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskabet

Til ledelsen i Advisoa ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Advisoa ApS for regnskabsåret 1. januar 2023 - 31. december 2023 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som virksomhedens ledelse 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 selskabets ledelse med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er selskabets ledelses 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, selskabets ledelse 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.

Holbæk, 27. marts 2024

Dansk Revision Holbæk

Godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 28853343

John Nielsen
Partner, Statsautoriseret revisor
mne35451

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Virksomhedens væsentligste aktiviteter har i lighed med tidligere år været at drive virksomhed som online konsulentselskab, med rådgivning og forhandling af betalingsløsninger for erhvervsdrivende.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses for forventeligt, med tanke på de foretagne investeringer i regnskabsperioden.

Det negative resultat skyldes primært den forsinkede lancering af selskabets platform, Paypilot, hvis udviklingsforløb har været længere end forventet. Desuden har det kommercielle fokus på at forhandle betalingsløsninger været mindre, qua det primære fokus på udviklingen af den nye platform og lanceringen heraf. Dette kommer ligeledes i takt med, at vi medio 2023 omlagde forretningsgangen, og bl.a. har udvidet forretningsmodellen med en premium-funktion på platformen.

Dette har påvirket økonomien på den korte bane, da det har fjernet fokus fra MRR via profit-share-modellen på forhandlede aftaler, som hidtil har været den primære omsætningsstrøm.

Medio 2023 foretog dele af ejerkredsen yderligere investering i selskabet, hvilket skabte grundlag for den fortsatte skalering af virksomheden, med udvikling af ny teknologi, herunder fortsat udvikling af den eksisterende SaaS-løsning med tilføjelse af premium-funktioner. Det er forventningen at implementeringen af premium-funktionerne, vil bidrage positivt til effektiviseringen af den interne drift, herunder skabe positive pengestrømme i kommende regnskabsperioder som følge af øget MRR.

Selskabet har i indeværende regnskabsår realiseret et negativt resultat på TDKK -1.515. Som følge af negativ indtjening i indeværende regnskabsår, såvel som tidligere regnskabsår, udgør selskabets egenkapital TDKK 291. Selskabet har som følge heraf tabt mere end 50% af selskabskapitalen. Det er fortsat ledelsens forventning at egenkapitalen kan reetableres ved egen indtjening.

Hændelser efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning igangsat forhandlinger med eksterne investorer, med formål om at hente yderligere kapital til selskabet til fremtidig drift og udvikling. Det er ledelsens forventning, at forhandlingerne afsluttes umiddelbart efter aflæggelsen af årsrapporten.

Forventet udvikling

For det kommende år forventes en stigning i nettoomsætning med en opbygget MRR, drevet af profit-share modellen på forhandlede betalingsløsninger. Tillige forventes premium-abonnementer på den nye platform, som sikrer større rullende omsætning, at bidrage positivt til indtjeningen i kommende regnskabsperiode. Det forventes at premium-abonnementer vil være den primære og bærende indtjening i kommende regnskabsperiode.

Forventningen til resultatet for 2024 er, at det fortsat vil være negativt, og at størrelsen afhænger af hvor hurtigt premium-abonnementer på den nye platform bliver implementeret.

Note	Resultatopgørelse	2023 DKK	2022 1.000 DKK
Perioden 1. januar - 31. december			
	Bruttofortjeneste	-97.367	-655
1	Personaleomkostninger	-1.560.307	-1.071
	Andre driftsomkostninger	0	-39
	Resultat før finansielle poster	-1.657.674	-1.765
	Finansielle indtægter	2	1
	Finansielle omkostninger	-26.937	-87
	Resultat før skat	-1.684.609	-1.852
2	Skat af årets resultat	169.328	230
	Årets resultat	-1.515.281	-1.621
Forslag til resultatdisponering:			
	Overført resultat	-1.515.281	-1.621
	Resultatdisponering i alt	-1.515.281	-1.621

Note	Balance	2023 DKK	2022 1.000 DKK
Aktiver pr. 31. december			
	Deposita	33.774	72
	Finansielle anlægsaktiver	33.774	72
	Anlægsaktiver i alt	33.774	72
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	128.753	38
	Andre tilgodehavender	347.652	310
	Periodeafgrænsningsposter	0	31
	Tilgodehavender	476.405	379
	Likvide beholdninger	563.207	114
	Omsætningsaktiver i alt	1.039.613	493
	Aktiver i alt	1.073.387	565

Note	Balance	2023 DKK	2022 1.000 DKK
Passiver pr. 31. december			
3	Virksomhedskapital	847.059	648
	Overkurs ved emission	0	653
	Overført resultat	-555.749	-1.494
	Egenkapital i alt	291.310	-193
	Kreditinstitutter	568.557	553
4	Langfristede gældsforpligtelser	568.557	553
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	52.911	93
	Selskabsskat	0	21
	Anden gæld	160.609	85
	Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	0	7
	Kortfristede gældsforpligtelser	213.520	206
	Gældsforpligtelser i alt	782.077	759
	Passiver i alt	1.073.387	565
5	Oplysninger om kapitalberedskab		
6	Eventualaktiver		
7	Eventualforpligtelser		
8	Kontraktlige forpligtelser		
9	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

Egenkapitaloppgørelse

Egenkapital	Virksom- hedskapi- tal 1.000 DKK	Overkurs ved emis- sion 1.000 DKK	Overført resultat 1.000 DKK	I alt 1.000 DKK
Perioden 1. januar - 31. december				
Saldo primo	648	653	-1.494	-193
Kapitalforhøjelse	199	0	0	199
Kapitalforhøjelse	0	1.801	0	1.801
Overkurs anvendt ved resultatdisponering	0	-2.454	2.454	0
Årets resultat	0	0	-1.515	-1.515
Egenkapital ultimo	847	0	-556	291

Noter	2023 DKK	2022 1.000 DKK
1	Personaleomkostninger	
Løn og gager	1.272.484	823
Andre omkostninger til social sikring	39.956	20
Øvrige personaleomkostninger	247.866	228
Personaleomkostninger i alt	1.560.307	1.071
<p>Selskabet har i regnskabsåret haft gennemsnitligt 5 beskæftigede (sidste år 7).</p>		
2	Skat af årets resultat	
Regulering af tidl. års skat	11.862	0
Skattecredit	-181.190	-230
Skat af årets resultat i alt	-169.328	-230
3	Virksomhedskapital	
Virksomhedskapital, primo	648.000	40
Kapitalforhøjelse	199.059	608
Virksomhedskapital i alt	847.059	648
<p>Selskabskapitalen består af 847.059 anparter a nominelt 1 kr. pr. 31. december 2023. Der er i regnskabsårene 2022 og 2023 gennemført kapitaludvidelser på hhv. nom. 608.000 anparter a nominelt 1 kr. og nom 199.059 anparter a nominelt 1 kr. Herudover har selskabskapitalen ikke været ændret siden stiftelsen. Ingen anparter er tillagt særlige rettigheder.</p>		
4	Langfristede gældsforpligtelser	
Andel af gældsforpligtelser der forfalder efter 5 år	0	181

	2023	2022
Noter	DKK	1.000 DKK

5 Oplysninger om kapitalberedskab

Selskabet har i indeværende regnskabsår realiseret et negativt resultat på TDKK -1.515. Som følge af negativ indtjening i indeværende regnskabsår, såvel som tidligere regnskabsår, udgør selskabets egenkapital TDKK 291. Selskabet har som følge heraf tabt mere end 50% af selskabskapitalen. Selskabets fortsatte udvikling af software-teknologi, herunder SaaS-løsning, er finansieret med tilskud fra udviklingspuljer samt med kapitalindsud fra ejerkredsen. Ledelsen forventer væsentlig forbedring af indtjeningen i kommende regnskabsperioder, som følge af implementeringen af premium-abonnementer på den nye platform

Selskabets likviditetspåvirkende kortfristede gældsforpligtelser pr. 31. december 2023 udgør TDKK 114, mens selskabets likviditetspåvirkende omsætningsaktiver udgør TDKK 1.040. Ledelsens drifts- og likviditetsforventninger for kommende regnskabsår udviser et forventet likviditetstræk på TDKK 3.269, hvorved der er behov for yderligere likviditetstilførsel i regnskabsperioden. Ledelsen har oplyst, at der pt. foregår forhandlinger om yderligere likviditetstilførsel fra eksterne investorer, med forventning om frigivelse af den nødvendige likviditet i april/maj 2024. Ledelsen er opmærksomme på, at der fortsat vil være behov for stram likviditetsstyring i 2024, således alle forhold kan håndteres i tide, inden for rammerne af selskabets aktuelle finansieringsaftaler. Det er på den baggrund ledelsens vurdering, at selskabet har tilstrækkelige kreditfaciliteter til rådighed for at fortsætte driften som en going concern i 2024.

6 Eventualaktiver

Selskabet har opgjort et skatteaktiv på TDKK 348 primært vedrørende skattemæssige underskud til fremførsel. Skatteaktivet er ikke indregnet i balancen baseret på ledelsens forventninger om anvendelse af skatteaktivet inden for de kommende 3 år.

7 Eventualforpligtelser

Ingen.

8 Kontraktlige forpligtelser

Selskabet har indgået huslejekontrakt med opsigelsesvarsel på 3 måneder. Den samlede huslejeoplygtelse udgør TDKK 34, pr. 31. december 2023.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for engagement med selskabets kreditforbindelse er tinglyst virksomhedspant på TDKK 500. Virksomhedspantet omfatter simple fordringer fra salg og tjenesteydelser, varebeholdninger, driftsmateriel og goodwill m.v., der pr. 31. december 2023 har en samlet regnskabsmæssig værdi på TDKK 129.

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

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

Herudover har selskabet valgt at følge visse bestemmelser fra overliggende regnskabsklasser.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

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 ressourcer 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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes 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.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta er i årets løb omregnet til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gæld og andre poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs.

Realiserede og urealiserede valutakursreguleringer er indregnet i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Der benyttes ikke finansielle instrumenter til sikring af modværdien i danske kroner af balanceposter i fremmed valuta samt fremtidige transaktioner i fremmed valuta.

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden regnskabsårets udgang. Nettoomsætning indregnes excl. moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Bruttofortjeneste

Nettoomsætningen fratrukket omkostninger til råvarer og hjælpematerialer, andre eksterne omkostninger og tillagt andre driftsindtægter, er sammendraget i posten "Bruttofortjeneste".

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets hovedaktivitet.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, operationelle leasingomkostninger mv.

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens aktiviteter, herunder tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gage samt sociale omkostninger, pensioner mv. til selskabets personale.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af lån samt tillæg og godtgørelse vedrørende acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og årets forskydning i 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 poster direkte på egenkapitalen.

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Finansielle anlægsaktiver

Deposita måles til kostpris.

Tilgodehavender

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

Ikke fakturerede tilgodehavender på balancedagen måles til forventet salgsværdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Omfatter likvide beholdninger.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved låneoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I de efterfølgende perioder måles finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

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

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat måles i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatte.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. 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.

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Emil Præstegaard Sunesen

Direktør

På vegne af: Advisoa ApS

Serienummer: d4355540-61d0-4f10-be49-d00283dc0fc9

IP: 109.56.xxx.xxx

2024-03-27 08:03:26 UTC



Gabriel Sativa

Direktør

På vegne af: Advisoa ApS

Serienummer: ad01216d-fda2-494a-951e-86525bc18e65

IP: 104.28.xxx.xxx

2024-03-28 12:56:40 UTC



John Dennis Aabo Nielsen

Statsautoriseret revisor

På vegne af: Dansk Revision Holbæk P/S

Serienummer: 0d84c91a-19b1-4977-a5e8-66bdcef0e097

IP: 80.208.xxx.xxx

2024-03-29 09:52:53 UTC



Emil Præstegaard Sunesen

Dirigent

På vegne af: Advisoa ApS

Serienummer: d4355540-61d0-4f10-be49-d00283dc0fc9

IP: 83.93.xxx.xxx

2024-03-29 09:54:32 UTC



Penneo dokumentnøgle: 7AA2A-KT3WG-1EJ53-GEHVX-E02XT-ODW45

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **https://penneo.com/validator**