



KOMPLIO APS

C/O GITA BANG-KARGO, TAGENSVEJ 94 1. TV., 2200 KØBENHAVN N

ÅRSRAPPORT

1. JANUAR - 31. DECEMBER 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 14. marts 2024

Gita Bang-Kargo

CVR-NR. 41 59 32 61

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger.....	5
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	6
Årsregnskab 1. januar - 31. december	
Resultatopgørelse.....	7
Balance.....	8
Egenkapitalopgørelse	9
Noter.....	10
Anvendt regnskabspraksis.....	11-13

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Komplio ApS c/o Gita Bang-Kargo, Tagensvej 94 1. tv. 2200 København N
	CVR-nr.: 41 59 32 61
	Stiftet: 14. august 2020
	Kommune: København
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Gita Bang-Kargo
Revisor	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Østre Havnevej 2, 2. sal 5700 Svendborg

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Komplio ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min 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 - 31. december 2023.

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

Direktionen anser fortsat betingelserne for at undlade revision for opfyldte.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København N, den 13. marts 2024

Direktion:

Gita Bang-Kargo

REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING AF FINANSIELLE OPLYSNINGER

Til kapitalejeren i Komplio ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Komplio ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som ledelsen har tilvejebragt.

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

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med den internationale standard, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere ledelsen 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 ledelsens ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtede til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, ledelsen 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.

Svendborg, den 13. marts 2024

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Brian Andersen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne41313

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Reguleringen af den finansielle sektor er massiv, og det er en kompleks opgave for finansielle virksomheder at identificere og styre sine compliance risici. Komplio er en compliance governance partner, som tilbyder Fund & Asset Managers hjælp til at fremme gennemsigtighed og ansvarlighed på complianceområdet som en del af 'Governance'-leveringen i ESG. Det gør vi via vores B2B Assisted Compliance Platform, der hjælper virksomheder med at identificere relevante lovkrav og håndtere disse i et complianceprogram, ligesom vi yder relaterede compliance services til kunder på vores platform.

Komplio hjælper med at strukturere regulatorisk kompleksitet, så virksomhederne kan spare tid, overholde lovgivningen og opbygge tillid hos deres kunder.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat har levet op til forventningerne og holder sig indenfor budget. Komplio har fastholdt samtlige kunder på platformen og onboardet sin første SIFI-kunde. Komplio har gennemført sin første investeringsrunde og hentet ekstern kapital til at understøtte ambitionen om at etablere Komplio som en robust virksomhed i 2023-2025. Det har givet Komplio mulighed for at ansætte vidensmedarbejdere, hvilket som forventet har givet et mindre underskud, som skyldes strategien om at gøre Komplio klar til vækst.

Forventninger til 2024:

I 2024 vil Komplio fortsætte med at ansætte vidensmedarbejdere samt gennemføre et større AI-udviklingsprojekt. Ledelsen har mål om øget direkte salg samt eksekvering af strategi sammen med Komplio's to Advisory Boards på henholdsvis commercial og tech.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR - 31. DECEMBER

	Note	2023 kr.	2022 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		546.374	562.931
Personaleomkostninger.....	1	-743.629	-527.197
DRIFTSRESULTAT		-197.255	35.734
Andre finansielle indtægter.....		2.983	271
Øvrige finansielle omkostninger.....		-559	-1.531
RESULTAT FØR SKAT		-194.831	34.474
Skat af årets resultat.....	2	41.707	-8.371
ÅRETS RESULTAT		-153.124	26.103
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		-153.124	26.103
I ALT		-153.124	26.103

BALANCE 31. DECEMBER

AKTIVER	Note	2023 kr.	2022 kr.
Igangværende arbejder for fremmed regning.....		41.250	17.700
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder.....		2.122	250
Udskudte skatteaktiver.....		41.707	0
Andre tilgodehavender.....		1.231	1.246
Tilgodehavende selskabsskat.....		10.000	0
Periodeafgrænsningsposter.....		704	820
Tilgodehavender.....		97.014	20.016
Likvide beholdninger.....		1.120.762	264.542
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		1.217.776	284.558
AKTIVER.....		1.217.776	284.558
PASSIVER			
Anpartskapital.....		43.244	40.000
Overført resultat.....		1.026.351	57.719
EGENKAPITAL.....		1.069.595	97.719
Modtagne forudbetalinger fra kunder.....		0	49.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		45.422	34.035
Selskabsskat.....		0	8.371
Anden gæld.....		102.759	95.433
Kortfristede gældsforpligtelser.....		148.181	186.839
GÆLDSFORPLIGTELSESR.....		148.181	186.839
PASSIVER.....		1.217.776	284.558
Eventualposter mv.	3		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	4		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Anpartskapital	Overkurs ved emission	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2023.....	40.000	0	57.719	97.719
Forslag til resultatdisponering.....			-153.124	-153.124
Transaktioner med ejere				
Kapitalforhøjelse.....	3.244	1.121.756		1.125.000
Overførsler				
Tilladt udligning.....		-1.121.756	1.121.756	0
Egenkapital 31. december 2023.....	43.244	0	1.026.351	1.069.595

NOTER

	2023 kr.	2022 kr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit:	1	1	
Løn og gager.....	737.172	518.959	
Andre omkostninger til social sikring.....	6.457	8.238	
	743.629	527.197	
 Skat af årets resultat			 2
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst.....	0	8.371	
Regulering af udskudt skat.....	-41.707	0	
	-41.707	8.371	
 Eventualposter mv.			 3
Eventualforpligtelser			
Hæftelse i sambeskatningen			
Selskabet hæfter solidarisk sammen med moderselskabet og de øvrige selskaber i den sambeskattede koncern for skat af koncernens sambeskattede indkomst og for eventuelle kildeskatter såsom udbytteskat mv.			
Skyldig skat af koncernens sambeskattede indkomst fremgår af årsrapporten for Bang-Kargo Holding ApS, der er administrationselskab for sambeskatningen.			
 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser			 4
Ingen.			

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Komplio ApS for 2023 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

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

Igangværende arbejde indregnes til salgsværdien af det udførte arbejde på status tidspunktet.

Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af de afgifter og rabatter, der kan henføres til salget.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets aktiviteter. Desuden indgår fortjeneste ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt driftstabs- og konflikterstatninger samt lønrefusioner. Erstatninger indregnes, når indtægten skønnes at være realisabel.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter øvrige produktions-, salgs-, leverings- og administrationsomkostninger, herunder omkostninger til energi, markedsføring, lokaler, tab på debitorer, leasingomkostninger mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusiv feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere.

Finansielle indtægter og omkostninger

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

Skat af resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

BALANCEN

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Tilgodehavender, hvorpå der ikke foreligger en objektiv indikation på værdiforringelse på individuelt niveau, vurderes på porteføljeniveau for objektiv indikation for værdiforringelse. Porteføljerne baseres primært på debitorernes hjemsted og kreditvurdering i overensstemmelse med selskabets kreditrisikostyringspolitik. De objektive indikatorer, som anvendes for porteføljer, er fastsat baseret på historiske tabserfaringer.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsssats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Skyldig skat og udskudt skat

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 acontoskatte.

Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen. Tilgodehavende og skyldigt sambeskatningsbidrag indregnes i balancen under henholdsvis omsætningsaktiver og gæld.

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at blive anvendt inden for en overskuelig årrække, 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 bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Gældsforpligtelser

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

Amortiseret kostpris for kortfristede forpligtelser svarer normalt til nominel værdi.