

TEL. : +45 3945 0200
FAX : +45 3945 0202
CVR : 18 0679 01

BHA STATS-AUTORISERET REVISION A/S
TUBORGVEJ 32, DK-2900 HELLERUP
BHA-REVISION.DK

BHA :
REVISION

Bank Brokers ApS

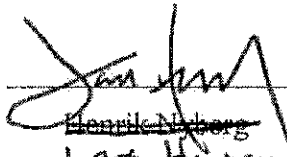
Frederiksborgvej 15, 1360 København K

CVR-nr. 32 32 22 20

Årsrapport for 2015

Godkendt på generalforsamlingen

den 17/5 2016


~~Henrik Nyberg~~
Lars Hansen

INDHOLDSFORTEGNELSE

	<u>Side</u>
Ledelsespåtegning	1
Revisionspåtegning	2
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Anvendt regnskabspraksis	5 - 6
Resultatopgørelse for perioden 1. januar – 31. december 2015.....	7
Balance pr. 31. december 2015.....	8
Noter	9 - 10

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 for Bank Brokers ApS.

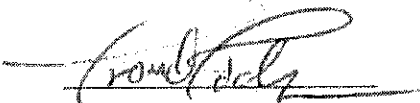
Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015.

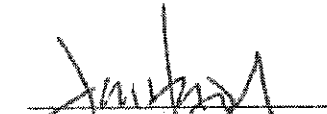
Ledelsesberetningen indeholder efter min opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.


København, den 20 januar 2016

Direktion

Trond Tidemann



Lars Andreas Hansen



Per Bjørgås

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER***Til kapitalejerne i Bank Brokers ApS*****Påtegning på årsregnskabet**

Vi har revideret årsregnskabet for Bank Brokers ApS for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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 nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven

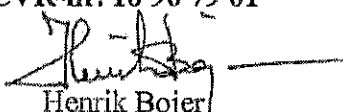
Supplerende oplysning vedrørende forståelse af regnskabet

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi henvise til note 4, hvori ledelsen redegør for, at de mener, at selskabet vil have reetableret kapitalen indenfor de kommende regnskabsår samt at ledelsen vurderer, at selskabet vil have tilstrækkelig likviditet til at fortsætte driften det kommende regnskabsår, idet moderselskabet har afgivet støtteerklæring.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Hellerup, den 20 januar 2016
BHA Statsautoriseret Revision A/S
CVR-nr. 18 96 79 01


Henrik Bojer
statsautoriseret revisor

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet

Bank Brokers ApS
Frederiksborgvej 15
1360 København K
Danmark

CVR nr. 32 32 22 20

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemstedskommune: Københavns Kommune

Direktion

Trond Tidemann
Lars Andreas Hansen
Per Bjørgås

Revision

BHA Statsautoriseret Revision A/S
Tuborgvej 32
DK-2900 Hellerup

LEDELSESBERETNING**Hovedaktivitet**

Selskabets formål er konsulentvirksomhed samt anden virksomhed, der står i forbindelse hermed.

Udvikling i regnskabsåret

Selskabets resultat og økonomiske udvikling anses for tilfredsstillende.

Den fremtidige udvikling.

Selskabet forventer et positivt resultat for det kommende regnskabsår. Det er ledelsens opfattelse at selskabets likviditetsressourcer vil være tilstrækkelige for det kommende regnskabsår.

Selskabet forventer at have reetableret kapitalen i løbet af de kommende to regnskabsår.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Herudover er det ledelsens opfattelse, at der ikke er indtrådt betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets udløb, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle situation.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Bank Brokers ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en mindre klasse B virksomhed.

Anvendt 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. Endvidere indregnes alle omkostninger, herunder af- og nedskrivninger 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 selskabet er forpligtet til at betale og forpligtelsen kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet nedenfor for de enkelte regnskabsposter.

RESULTATOPGØRELSEN

Finansielle poster

Finansielle indtægter og -omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og fremmed valuta samt amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser.

Selskabsskat og udskudt skat

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 på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Udskudt skat måles efter gældsmetoden af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver indregnes alene med den værdi, de med rimelig sikkerhed kan forventes at kunne realiseres til.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - fortsat**BALANCEN****Tilgodehavender**

Tilgodehavender værdiansættes til amortiseret kostpris, hvilket her svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab. Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Gældsforpligtelser i øvrigt

Øvrige gældsforpligtelser indregnes til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet. Efterfølgende opgøres de til amortiseret kostpris, hvilket for korte og uforrentede gældsforpligtelser samt for variabelt forrentede gældsforpligtelser normalt svarer til den nominelle værdi.

RESULTATOPGØRELSE 1. januar - 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
BRUTTOFORTJENESTE		1.074.331	1.521.457
Personaleomkostninger	1	<u>1.007.954</u>	<u>1.047.929</u>
RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER		66.377	473.528
Finansielle indtægter		12.159	42.617
Finansielle udgifter		<u>177.264</u>	<u>197.952</u>
RESULTAT FØR SKAT		- 98.728	318.193
Skat af årets resultat	2	<u>0</u>	<u>0</u>
ÅRETS RESULTAT		<u><u>- 98.728</u></u>	<u><u>318.193</u></u>

FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING

Udbytte for regnskabsåret		0	0
Overført resultat		<u>- 98.728</u>	<u>318.193</u>
		<u><u>- 98.728</u></u>	<u><u>318.193</u></u>

BALANCE pr. 31. december 2015

		31-12-2015	31-12-2014
<u>AKTIVER</u>	<u>Note</u>	<u>kr.</u>	<u>kr.</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		827.748	1.590.829
Andre tilgodehavender.....		10.262	10.262
Periodeafgrænsningposter.....		14.733	20.350
TILGODEHAVENDER.....		852.743	1.621.441
LIKVIDE BEHOLDNINGER		155.383	439.554
OMSÆTNINGS-AKTIVER I ALT		1.008.126	2.060.995
AKTIVER I ALT		1.008.126	2.060.995
<u>PASSIVER</u>			
Anpartskapital		100.000	100.000
Overført resultat		- 1.475.163	- 1.376.435
Forslået udbytte for regnskabsåret		0	0
EGENKAPITAL I ALT	3	- 1.375.163	- 1.276.435
Leverandører af varer og tjenesteydelser		0	532.612
Gæld til tilknyttede selskaber		1.669.620	1.839.865
Anden gæld		713.669	964.953
KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSESR		2.383.289	3.337.430
GÆLDSFORPLIGTELSESR I ALT		2.383.289	3.337.430
PASSIVER I ALT		1.008.126	2.060.995

NOTER

	2015	2014
<u>Note 1 - Personaleomkostninger</u>	kr.	kr.
Lønninger.....	951.588	967.562
Andre omkostninger til social sikring	3.995	4.934
Regulering skyldige feriepenge.....	875	22.500
Kørselsgodtgørelse	51.497	52.933
	<u>1.007.954</u>	<u>1.047.929</u>
Gennemsnitligt beskæftigede medarbejdere.....	<u>1</u>	<u>1</u>
<u>Note 2 - Skat af årets resultat</u>		
Årets aktuelle skat	0	0
Regulering af udskudt skat	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Note 3 - Egenkapital</u>		
Anpartskapital	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>
Overført resultat:		
Saldo primo	- 1.376.435	- 1.694.628
Overført af årets resultat	<u>- 98.728</u>	<u>318.193</u>
Overført til næste år	<u>- 1.475.163</u>	<u>- 1.376.435</u>
EGENKAPITAL I ALT	<u><u>- 1.375.163</u></u>	<u><u>- 1.276.435</u></u>

Note 4 - Kapitalforhold

Selskabets ledelse er opmærksom på at selskabet har tabt mere end 50% af kapitalen.

Selskabet forventer fremtidig positiv indtjening i 2016 og fremover og forventer at kunne re-etablere egenkapitalen i løbet af de kommende år. Selskabets ledelse forventer, at selskabets likviditetsmæssige ressourcer er tilstrækkelige for det kommende regnskabsår, idet moderselskabet har givet tilsagn om finansiel støtte frem til udgangen af 2016.

NOTER

Note 5 - Ejerforhold

Følgende aktionærer ejer mere end 5 % af stemmerne eller minimum 5% af anpartskapitalen:

Bank Brokers Sweeden AB, Sverige

Frec Invest AS, Norge

Eysbergh Holding ApS