

REVIPOINT

Statsautoriserede Revisorer A/S

RISK International Forsikringsmægler ApS

Valby Torvegade 17,2.

2500 Valby

CVR nr. 32 55 73 68

Årsrapport for 1. januar - 31. december 2015
(7. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den 20/6 2016

dirigent



Selskabsoplysninger

Telefon: 70 22 22 85

Hjemsted: København

Stiftet: 23.10.2009

Direktion

Maria McAllister

Revisor

ReviPoint Statsautoriserede Revisorer A/S

Ragnagade 7, 2100 København Ø

CVR-nr. 31 61 15 20

Indholdsfortegnelse

Påtegninger

| | |
|---|---|
| Ledelsespåtegning | 1 |
| Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab | 2 |

Ledelsesberetning

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsesberetning | 3 |
|-------------------------|---|

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2015

| | |
|--------------------------------|----|
| Anvendt regnskabspraksis | 4 |
| Resultatopgørelse | 7 |
| Balance..... | 8 |
| Noter | 10 |

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for RISK International Forsikringsmægler ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at den valgte regnskabspraksis er hensigtsmæssig, og de udøvede regnskabsmæssige skøn er forsvarlige, og 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.

Det er endvidere min opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler, og beskriver de i selskabet væsentlige risici og usikkerhedsfaktorer.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Direktionen anser fortsat betingelserne for at undlade revision for opfyldte.

Valby, den 20. juni 2016

I direktionen:



Maria McAllister

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til den daglige ledelse i RISK International Forsikringsmægler ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for RISK International Forsikringsmægler ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR - danske revisors Etiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen heraf, er Deres 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, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller review-konklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

København, den 20. juni 2016

ReviPoint A/S



Jan Lundqvist

statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er salg af forsikringer.

Usædvanlige forhold

Der er ingen usædvanlige forhold.

Usikkerhed ved indregning eller måling

Der er ingen usikkerhed ved indregning eller måling.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør kr. 8.685.

Egenkapitalen udgør kr. 44.239.

Årets resultat anses som tilfredsstillende.

Selskabets ledelse er opmærksom på selskabets kapitalforhold og likviditet. Kapitalforholdene forventes reetableret via egen indtjening.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for RISK International Forsikringsmægler ApS for 1. januar - 31. december 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere 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.

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver bliver gennemgået årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved normal afskrivning. Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

RESULTATOPGØRELSE

Nettoomsætning

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

Andre eksterne omkostninger

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

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer.

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

BALANCE

Materielle anlægsaktiver

Driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostprisen med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der afskrives ikke på grunde.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

| | Brugstid |
|----------------------------------|-----------------|
| Driftsmateriel og inventar | 5 år |

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste og tab indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

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

Anvendt regnskabspraksis

Udbytte

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som en særskilt post under egenkapitalen. Forslag indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

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 acontoskatter.

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, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, 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. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealisationsværdi.

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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22%.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser indregnes til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 1. januar - 31. december 2015

| | Note | | 2014 |
|---------------------------------------|------|-----------------|-----------------|
| BRUTTORESULTAT | | 656.381 | 675.295 |
| Personaleomkostninger..... | | <u>-618.052</u> | <u>-697.140</u> |
| INDTJENINGSBIDRAG | | 38.329 | -21.845 |
| Afskrivninger | | <u>0</u> | <u>-3.483</u> |
| RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER | | 38.329 | -25.328 |
| Finansielle omkostninger | | <u>-23.616</u> | <u>-39.442</u> |
| RESULTAT FØR SKAT | | 14.713 | -64.770 |
| Skat af årets resultat | 2 | <u>-6.028</u> | <u>9.532</u> |
| ÅRETS RESULTAT | | <u>8.685</u> | <u>-55.238</u> |
| OVERSKUDSDISPONERING: | | | |
| Overført resultat | | 8.685 | -55.238 |
| Udbytte for regnskabsåret | | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Disponeret i alt | | <u>8.685</u> | <u>-55.238</u> |

Balance pr. 31. december 2015

| | AKTIVER | Note | 31/12-14 |
|--|----------------|-------------|-----------------|
| ANLÆGSAKTIVER: | | | |
| Materielle anlægsaktiver: | | | |
| Driftsmateriel og inventar | 0 | | 0 |
| Materielle anlægsaktiver i alt | 0 | | 0 |
| Finansielle anlægsaktiver: | | | |
| Deposita | 8.875 | | 8.875 |
| Finansielle anlægsaktiver i alt | 8.875 | | 8.875 |
| ANLÆGSAKTIVER I ALT | 8.875 | | 8.875 |
| OMSÆTNINGSAKTIVER: | | | |
| Tilgodehavender: | | | |
| Tilgodehavender fra salg af varer og tjenesteydelser | 609.510 | | 902.066 |
| Selskabsskat | 14.000 | | 2.445 |
| Udskudt skatteaktiv | 3.300 | | 9.680 |
| Tilgodehavender i alt | 626.810 | | 914.191 |
| Likvide beholdninger | 27.299 | | 0 |
| OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT | 654.109 | | 914.191 |
| AKTIVER I ALT | 662.984 | | 923.066 |

Balance pr. 31. december 2015

| | PASSIVER | Note | 31/12-14 |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| EGENKAPITAL: | | | |
| Anpartskapital | | 125.000 | 125.000 |
| Overført resultat | | -80.761 | -89.446 |
| Forslag til udbytte for regnskabsåret | | <u>0</u> | <u>0</u> |
| EGENKAPITAL I ALT | 3 | <u>44.239</u> | <u>35.554</u> |
| GÆLDSFORPLIGTELSER: | | | |
| Kortfristede gældsforpligtelser: | | | |
| Pengeinstitutter | | 0 | 144.955 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 11.444 | 26.003 |
| Anden gæld | | <u>607.301</u> | <u>716.554</u> |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | <u>618.745</u> | <u>887.512</u> |
| GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT | | <u>618.745</u> | <u>887.512</u> |
| PASSIVER I ALT | | <u>662.984</u> | <u>923.066</u> |
| Usikkerhed ved fremtidig drift | 1 | | |
| Eventualforpligtelser | Ingen | | |
| Pantsætninger og sikkerhedsstillelser | Ingen | | |

Noter

1 Usikkerhed ved fremtidig drift

Selskabets ledelse er opmærksomme på selskabets indtjening, kapitalforhold samt likviditet og forventer et forbedret driftsresultat af den ordinære drift for 2016. Selskabets ledelse forventer, at selskabets kreditfaciliteter opretholdes 12 måneder frem.

2 Skat af årets resultat

2014

| | | |
|--|--------------|---------------|
| Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst | 0 | 0 |
| Årets regulering af udskudt skat | 6.380 | -10.428 |
| Regulering af skat vedrørende tidligere år | <u>-352</u> | <u>896</u> |
| Skat af årets resultat i alt | <u>6.028</u> | <u>-9.532</u> |

| 3 Egenkapital | 1/1-15 | Udbetalt udbytte | Forslag til årets resultatford. | 31/12-15 |
|---|---------------|---------------------|---------------------------------------|---------------|
| Anpartskapital | 125.000 | - | - | 125.000 |
| Overført resultat | -89.446 | - | 8.685 | -80.761 |
| Forslag til udbytte for regnskabsåret | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> |
| I alt | <u>35.554</u> | <u>0</u> | <u>8.685</u> | <u>44.239</u> |

31/12-14

Selskabskapitalen er fordelt således:

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Anparter, 125 stk. á nominelt kr. 1.000 | <u>125.000</u> | <u>125.000</u> |
|---|----------------|----------------|

Der har i det foregående år hverken været kapitalforhøjelse eller -nedsættelse.