

**SolvencyTool ApS
Center Boulevard 5, 306
2300 København S**

Årsrapport

1. januar 2015 til 31. december 2015

CVR-nr. 34055009

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 18/4 2016



Caspar Richter
Dirigent

TimeVision Frederiksberg
Godkendt Revisionsaktieselskab
Falkoner Allé 1, 3.
DK-2000 Frederiksberg

Telefon: +45 3888 0824
Telefax: +45 3888 0855
Mail: tv.frederiksberg@time.dk

CVR-nr.: 31 94 35 82
Bank: 5470 1728893
Web: www.timevision.dk

Frederiksberg - Brøndby - Slagelse
Member of IEC - www.iecnet.net

Selskabsoplysninger	3
Ledelsespåtegning	4
Revisors erklæringer	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	9
Balance, aktiver	10
Balance, passiver	11
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13
Andre noteoplysninger	14

Selskab	SolvencyTool ApS International House, kontor 306 Center Boulevard 5 2300 København S
	CVR-nr.: 34055009
	Telefon: 60863604
Direktion	Caspar Richter Martin Johansen
Revisor	TimeVision Frederiksberg Godkendt Revisionsaktieselskab

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for 1. januar 2015 til 31. december 2015 for SolvencyTool ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 11. april 2016

Direktionen:


Caspar Richter


Martin Johansen

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til kapitalejerne i SolvencyTool ApS

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for SolvencyTool ApS for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015, omfattende anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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 2015 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Frederiksberg, den 11. april 2016

TimeVision Frederiksberg
Godkendt Revisionsaktieselskab



Lars Steinbach
Registreret Revisor

Generelt

Regnskabsklasse

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

Indregning og måling

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den foregående regnskabsperiode.

Generelle indregningsmetoder

I resultatopgørelsen indregnes indtægter og udgifter 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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, 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 i de følgende afsnit nedenfor.

Visse finansielle aktiver og gældsforpligtelser måles efterfølgende til (amortiseret) kostpris.

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

Bruttofortjeneste

Ledelsen har i overensstemmelse med årsregnskabsloven valgt at sammendrage en række regnskabsposter i regnskabsposten "Bruttofortjeneste".

Bruttofortjenesten omfatter årets nettoomsætning reduceret med vareforbrug samt andre eksterne omkostninger.

Indtægtskriterier

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætning indregnes ekskl. moms.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter omkostninger til råvarer og hjælpematerialer.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter salgsfremmende omkostninger, lokaleomkostninger, administrationsomkostninger, herunder tab på debitorer mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager til medarbejdere samt andre omkostninger til social sikring.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat – herunder som følge af ændring i skattesats – 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.

Balancen

Finansielle anlægsaktiver

Deposita

Deposita måles til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender samt eventuelt ikke fakturerede tilgodehavender på balancedagen måles til amortiseret kostpris. For kortfristede tilgodehavender svarer dette normalt til den pålydende værdi.

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

Periodeafgrænsningsposter under aktiver

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

Likvide beholdninger

Omfatter likvide beholdninger med ubetydelig risiko for værdiændringer.

Gældsforpligtelser

Kortfristet gæld måles til amortiseret kostpris, hvilket i praksis svarer til nettorealiseringsværdi.

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 nettorealiseringsværdi.

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 %.

Omregning af fremmed valuta samt behandling af valutakursfortjenester og -tab

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.

Egenkapital

Udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklareringstidspunktet). Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Resultatopgørelse

TIMEVISION

REVISION OG SKAT

	2015 DKK	2014 DKK
Perioden 1. januar 2015 - 31. december 2015		
Bruttofortjeneste	2.204.003	1.068.682
1 Løn, gager og personaleomkostninger	-1.764.324	-1.031.551
Resultat før finansielle poster	439.679	37.131
Andre finansielle omkostninger	-13.170	-844
Resultat før skat	426.509	36.287
Skat af årets resultat	-105.751	-11.706
Årets resultat	320.758	24.581
Forslag til resultatdisponering		
Forslag til udbytte for regnskabsåret	150.000	0
Overført resultat	170.758	24.581
Forslag til resultatdisponering i alt	320.758	24.581

Balance

	2015 DKK	2014 DKK
Aktiver pr. 31. december 2015		
Deposita	17.962	17.962
Finansielle anlægsaktiver i alt	17.962	17.962
Anlægsaktiver i alt	17.962	17.962
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	75.336	80.884
Andre tilgodehavender	0	17.236
Periodeafgrænsningsposter	37.708	18.617
Tilgodehavender i alt	113.044	116.737
Likvide beholdninger	714.015	320.430
Omsætningsaktiver i alt	827.059	437.167
Aktiver i alt	845.021	455.129

Balance

	2015 DKK	2014 DKK
Passiver pr. 31. december 2015		
2 Virksomhedskapital	80.000	80.000
Forslag til udbytte	150.000	0
Overført resultat	245.471	74.713
Egenkapital i alt	475.471	154.713
Leverandører af varer og tjenesteydelser	96.850	184.427
Gæld til tilknyttede virksomheder	54.000	62.000
Selskabsskat	103.463	0
Anden gæld	95.816	46.757
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	19.421	7.232
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	369.550	300.416
Gælds- og hensatte forpligtelser i alt	369.550	300.416
Passiver i alt	845.021	455.129

	2015 DKK	2014 DKK
Egenkapitalændringer		
Egenkapital primo	154.713	130.132
Overført resultat	170.758	24.581
Foreslået udbytte for regnskabsåret	150.000	0
Egenkapital i alt	475.471	154.713
Specifikation af egenkapitalen		
Virksomhedskapital, primo	80.000	80.000
Virksomhedskapital i alt	80.000	80.000
Overført resultat, primo	74.713	50.132
Overført via resultatdisponering	170.758	24.581
Overført resultat i alt	245.471	74.713
Foreslået udbytte for regnskabsåret	150.000	0
Udbytte i alt	150.000	0
Egenkapital i alt	475.471	154.713

2015
DKK

2014
DKK

1 Løn, gager og personaleomkostninger

Løn, gager og personaleomkostninger	1.437.840	997.652
Pensioner	300.000	0
Andre omkostninger til social sikring	26.484	33.899
Løn, gager og personaleomkostninger i alt	1.764.324	1.031.551

Antal beskæftigede i selskabet 2

2 Virksomhedskapital

Virksomhedskapital, primo	80.000	80.000
Virksomhedskapital i alt	80.000	80.000

Selskabskapitalen er sammensat af anparter á DKK 1.000 eller multipla heraf.

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Virksomhedens væsentligste aktiviteter er udvikling af software til forsikringsbranchen i Europa, der skal hjælpe små og mellemstore forsikringsselskaber med EU-regelsættet Solvens II (Solvency II), salg af licenser til egenudviklet software samt salg af konsulenttimer indenfor virksomhedens forretningsområde.

Eventualforpligtelser

Ingen.

Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Ingen.