

Espresso Mobile Banking ApS

**Strandvejen 64 D, 3
2900 Hellerup**

CVR-nr. 31 87 37 03

**Årsrapport for 2016
(8. regnskabsår)**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling den
28. juni 2017



dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af årsrapport	4
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	7
Balance 31. december	8
Anvendt regnskabspraksis	9
Noter til årsrapporten	12

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Espresso Mobile Banking 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 2016 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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

Årsregnskabet er ikke revideret. Ledelsen erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hellerup, den 28. juni 2017

Direktion



Jørgen Larsen
direktør

Revisors erklæring om opstilling af årsrapport

Til kapitalejeren i Espresso Mobile Banking ApS

Vi har opstillet årsrapporten for Espresso Mobile Banking ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som virksomheden har tilvejebragt.

Årsrapporten omfatter ledelsespåtegning, ledelsesberetning, resultatopgørelse, balance, noter og 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 virksomheden med at udarbejde og præsentere årsrapporten i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsrapporten samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsrapporten, er virksomhedens 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, virksomheden har givet os til brug for at opstille årsrapporten. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Frederiksberg, den 28. juni 2017

Revisionsfirmaet Albrechtsen A/S
statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 77 92 64 10


Bjarne Albrechtsen
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet

Espresso Mobile Banking ApS
Strandvejen 64 D, 3
2900 Hellerup

CVR-nr.: 31 87 37 03

Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december

Stiftet: 2. december 2008

Regnskabsår: 8. regnskabsår

Hjemsted: Gentofte

Direktion

Jørgen Larsen, direktør

Revisor

Revisionsfirmaet Albrechtsen A/S
statsautoriseret revisionsaktieselskab
Lindevangs Allé 4
2000 Frederiksberg

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i at levere GetItCard platform til pengeoverførsler, mikro- og remotebetalinger via mobil og internet til større partnere på verdensmarkedet og dermed relateret virksomhed

Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet er pr. statusdagen i besiddelse af kapitalandele i Bancore A/S svarende til 27,84 pct. af aktierne i selskabet. Der er pr. statusdagen hensat til selskabets andel af negativ egenkapital i Bancore A/S på t.kr. 6.716.

Bancore A/S har aflagt årsrapporten for 2016 med konklusion med forbehold, hvorfor der er usikkerhed forbundet med indregningen af kapitalandele i Bancore A/S.

Der er herudover ingen væsentlige usikkerheder ved indregning eller måling.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2016 udviser et underskud på kr. 4.567.519, og selskabets balance pr. 31. december 2016 udviser en negativ egenkapital på kr. 16.016.731.

Årets resultat anses for utilfredsstillende og ikke i overensstemmelse med ledelsens forventninger.

Selskabets forpligtelser overstiger selskabets aktiver med kr. 16.016.731 pr. statusdagen. Dette forhold indikerer, at der er en usikkerhed, der kan rejse tvivl om selskabets mulighed for at fortsætte driften.

Selskabets fortsatte drift er afhængig af, at finansieringen fra selskabets kapitalejere opretholdes samt at der fortsat tilføres kapital til selskabet. Selskabets kapitalejere har afgivet støtte- og tilbagetrædelseserklæring overfor selskabet.

Det er ledelsens vurdering, at finansieringen af selskabet opretholdes fremadrettet. Baseret på den modtagne støtte og tilbagetrædelseserklæring aflægger ledelsen årsregnskabet efter principperne for fortsat drift (going concern).

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Bruttofortjeneste		20.318	2.979.564
Personaleomkostninger		0	0
Resultat af primær drift		20.318	2.979.564
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		-4.587.911	-2.128.600
Finansielle indtægter		771	95.817
Finansielle omkostninger		-697	-434.052
Resultat før skat		-4.567.519	512.729
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		-4.567.519	512.729
Overført resultat		-4.567.519	512.729
		-4.567.519	512.729

Balance 31. december

	<u>Note</u>	<u>2016</u> kr.	<u>2015</u> kr.
Aktiver			
Kapitalandele i associerede virksomheder	1	<u>0</u>	<u>0</u>
Likvide beholdninger		<u>0</u>	<u>30</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>0</u>	<u>30</u>
Aktiver i alt		<u><u>0</u></u>	<u><u>30</u></u>
Passiver			
Selskabskapital		1.000.000	1.000.000
Overført resultat		<u>-17.016.731</u>	<u>-12.449.212</u>
Egenkapital	2	<u>-16.016.731</u>	<u>-11.449.212</u>
Hensættelser vedrørende kapitalandele i associerede virksomheder		<u>6.624.421</u>	<u>2.128.600</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>6.624.421</u>	<u>2.128.600</u>
Kreditinstitutter		1.779	0
Gæld til associerede virksomheder		5.624	139.717
Anden gæld		<u>9.384.907</u>	<u>9.180.925</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>9.392.310</u>	<u>9.320.642</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>9.392.310</u>	<u>9.320.642</u>
Passiver i alt		<u><u>0</u></u>	<u><u>30</u></u>
Usikkerhed om fortsat drift (going concern)	3		
Usikkerhed ved indregning og måling	4		
Eventualposter m.v.	5		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Espresso Mobile Banking ApS for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte elementer fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2016 er aflagt i kr.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover 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.

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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste består af andre eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende transaktioner i fremmed valuta samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Resultat af kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder

Udbytte fra kapitalandele indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring 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.

Balancen

Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder

Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele i associerede virksomheder vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelse af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

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.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger.

Anvendt regnskabspraksis

Egenkapital

Udbytte

Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Selskabsskat 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.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post. Hvis valutapositioner anses for sikring af fremtidige pengestrømme, indregnes værdireguleringerne direkte på egenkapitalen.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældsforpligtelsens opståen eller indregning i seneste årsregnskab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Noter til årsrapporten

	2016	2015
	kr.	kr.
1 Kapitalandele i associerede virksomheder		
Kostpris 1. januar 2016	7.666.318	7.666.318
Kostpris 31. december 2016	7.666.318	7.666.318
Værdireguleringer 1. januar 2016	-7.666.318	-7.666.318
Værdireguleringer 31. december 2016	-7.666.318	-7.666.318
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2016	0	0

Kapitalandele i associerede virksomheder specificerer sig således:

Navn	Hjemsted	Stemme- og ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Bancore A/S	Hellerup	27,84%	-24.125.395	-16.479.566
			-24.125.395	-16.479.566

2 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2016	1.000.000	-12.449.212	-11.449.212
Årets resultat	0	-4.567.519	-4.567.519
Egenkapital 31. december 2016	1.000.000	-17.016.731	-16.016.731

Der har ikke været ændringer i selskabskapitalen i de seneste 5 år.

Noter til årsrapporten

3 Usikkerhed om fortsat drift (going concern)

Selskabets forpligtelser overstiger selskabets aktiver med kr. 16.016.3731 pr. statusdagen. Dette forhold indikerer, at der er en usikkerhed, der kan rejse tvivl om selskabets mulighed for at fortsætte driften.

Selskabets fortsatte drift er afhængig af, at finansieringen fra selskabets kapitalejere opretholdes samt at der fortsat tilføres kapital til selskabet. Selskabets kapitalejere har afgivet støtte- og tilbagetrædelseserklæring overfor selskabet.

Det er ledelsens vurdering, at finansieringen af selskabet opretholdes fremadrettet. Baseret på den modtagne støtte og tilbagetrædelseserklæring aflægger ledelsen årsregnskabet efter principperne for fortsat drift (going concern).

4 Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet er pr. statusdagen i besiddelse af kapitalandele i Bancore A/S svarende til 27,84 pct. af aktierne i selskabet. Der er pr. statusdagen hensat til selskabets andel af negativ egenkapital i Bancore A/S på t.kr. 6.716.

Bancore A/S har aflagt årsrapporten for 2016 med konklusion med forbehold, hvorfor der er usikkerhed forbundet med indregning af kapitalandele i Bancore A/S.

Der er herudover ingen væsentlige usikkerheder ved indregning eller måling.

5 Eventualposter m.v.

Selskabet har afgivet støtte og tilbagetrædelseserklæring overfor datterselskabet Bancore A/S. Selskabets andel af den negative egenkapital i Bancore A/S er indregnet pr. statusdagen.

Der er herudover ingen eventualposter pr. statusdagen.

6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Der er ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.