

Bankernes Kontantservice A/S

CVR-nr. 33 07 75 99

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 20 /5 2016

Dirigent

Navn:

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Selskabsoplysninger	1
Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	9
Resultatopgørelse for 2015	14
Balance pr. 31.12.2015	15
Egenkapitalopgørelse for perioden 2015	17

Selskabsoplysninger

Selskab

Bankernes Kontantservice A/S
Litauen Alle 6
2630 Taastrup

CVR-nr.: 33 07 75 99
Hjemstedskommune: Taastrup

Bestyrelse

Peter Lybecker, formand
Hugo Frey Jensen, næstformand
Torben Laustsen
Flemming Jul Jensen
Leif Flemming Larsen
Tonny Thierry Andersen
Bent Bøje Hansen
Benny Fejerskov
John Christiansen

Direktion

Thomas Egebøl, CEO
Benny Hofmann, CFO

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 2015 for Bankernes Kontantservice A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for regnskabsåret for perioden 01.01.2015 – 31.12. 2015.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Taastrup, den 25. 01. 2016

Direktion

Thomas Egebøl
administrerende direktør

Benny Hofmann
økonomidirektør

Bestyrelse

Peter Lybecker
formand

Hugo Frey Jensen
næstformand

Torben Laustsen

Flemming Jul Jensen

Leif Flemming Larsen

Tonny Thierry Andersen

Bent Bøje Hansen

Benny Fejerskov

John Christiansen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Bankernes Kontantservice A/S Påtegning på koncernregnskabet og årsregnskabet

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Bankernes Kontantservice A/S for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter for såvel koncernen som selskabet samt pengestrømsopgørelse for koncernen. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Ledelsens ansvar for koncernregnskabet og årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et koncernregnskab og et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et koncernregnskab og et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandling for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i koncernregnskabet og årsregnskabet. De valgte revisionshandling afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i koncernregnskabet og årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et koncernregnskab og et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandling, 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 koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af koncernregnskabet og årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med koncernregnskabet og årsregnskabet.

København, den 25.01.2016

Deloitte

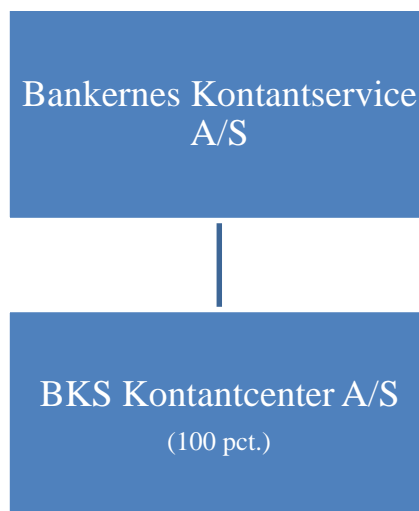
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 96 35 56

Anders O. Gjelstrup
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Koncernoversigt



	2015 t.kr.	2014 t.kr.	2013 t.kr.	2012 t.kr.	2011* t.kr.
Koncernens hoved- og nøgletal					
Hovedtal					
Nettoomsætning	410.396	418.705	284.860	181.177	23.012
Bruttoresultat	285.718	294.114	160.213	82.059	(3.251)
Driftsresultat	60.486	38.842	(73.498)	(61.937)	(31.450)
Resultat af finansielle poster	(21.111)	(14.048)	(11.497)	(5.428)	661
Årets resultat	38.296	17.671	(84.995)	(64.799)	(23.111)
Samlede Aktiver	1.357.934	1.605.049	1.123.704	986.260	161.084
Ny-investeringer i materielle anlægsaktiver	56.892	188.435	99.197	101.395	52.664
Egenkapital	233.063	194.768	27.095	112.090	76.889
Nøgletal					
Bruttomargin (%)	69,6	70,2	56,2	45,3	(14,1)
Nettomargin (%)	9,3	4,2	(29,8)	(35,8)	(100,4)
Egenkapitalens forrentning (%)	17,9	15,9	(122,1)	(68,6)	(30,1)
Soliditetsgrad (%)	17,2	12,1	2,4	11,4	47,7

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med beskrivelsen under anvendt regnskabspraksis.

*Hoved- og nøgletal for 2011 omfatter perioden 1/8 2010 – 31.12.2011.

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Koncernen (BKS) omfatter moderselskabet Bankernes Kontantservice A/S og datterselskabet BKS Kontantcenter A/S. BKS er etableret af Danmarks Nationalbank og de danske pengeinstitutter med henblik på at styrke sikkerheden og effektiviteten i håndteringen af kontanter for de danske pengeinstitutter.

Værdigrundlag og vision

BKS værdigrundlag bygger på høj kvalitet, effektivitet og sikkerhed med stabile, landsdækkende leverancer. BKS vil være kundernes sikre valg som leverandør inden for al kontanthåndtering.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Året 2015 har været udfordrende og præget af indkøring af det nye kontantcenter i Taastrup. En del økonomiske såvel som administrative ressourcer, er brugt på at etablere, dokumentere og optimere nye processer og systemer i det nye produktionsanlæg.

Årets resultat før skat udgør 39,4 mio. kr. mod forventet ca. 25 mio. kr. I 2014 udgjorde resultat før skat 24,8 mio. kr. Efter skat udgør årets resultat et overskud på 38,3 mio. kr. mod 17,7 mio. kr. sidste år. Koncernens samlede egenkapital ultimo året andrager 233,1 mio. kr. mod 194,8 mio. kr. pr. 31. december 2014.

Begivenheder efter balancedagen

Der har ikke fundet begivenheder sted efter regnskabsårets udløb, der har væsentlig betydning for vurdering af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for regnskabsåret 1. januar 2015 – 31. december 2015.

Usikkerhed ved indregning og måling

Som det fremgår af regnskabs note 11, har moderselskabet et ikke indregnet skatteaktiv på 17,7 mio. kr., da selskabet ikke forventer at kunne udnytte fremførbare underskud mv. i fuldt omfang indenfor en tidsperiode på 5 år.

Usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling

Der henvises til omtale af korrektion til 2014 under anvendt regnskabspraksis side 9.

Særlige risici

Forretningsmæssige risici

BKS er resultatmæssigt afhængig af anvendelsen af kontanter i samfundet. BKS er etableret for at styrke sikkerheden ved kontanthåndtering i Danmark. Med etableringen af det nye kontantcenter er der skabt et højt sikkerhedsniveau til gavn for BKS' kunder og medarbejdere.

Finansielle risici

BKS er som følge af sin drift, sine investeringer og sin finansiering eksponeret over for ændringer i renteniveauet. Moderselskabet styrer de finansielle risici i koncernen centralt og koordinerer koncernens likviditetsstyring, herunder kapitalfrebringelse og placering af overskudslikviditet.

Valutarisici

BKS fakturerer sine kunder i danske kroner og afholder tilsvarende omkostninger, herunder lønninger, i danske kroner. BKS har en beskedent beholdning af udenlandsk valuta. BKS påvirkes derfor ikke i nogen nævneværdig grad af valutakursudsving.

Renterisici

BKS' balance indeholder ikke fastforrentede fordringer eller gæld.

Kreditrisici

BKS' kunder er primært danske pengeinstitutter. Levering af solgte mønter og pengesedler til pengeinstitutter sker mod forudbetaling og BKS' kreditrisici på kunderne er begrænset.

Videnressourcer og medarbejdere

BKS er præget af et dynamisk miljø, hvilket stiller krav til selskabet, når det gælder om at tiltrække og fastholde dygtige medarbejdere. For at styrke den daglige ledelse og medarbejdernes engagement gennemfører BKS et lederudviklingsprogram

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar

BKS har ikke udarbejdet en politik for samfundsansvar, herunder politikker vedrørende menneskeret-tigheder og virksomhedens klimapåvirkning.

Kønsmæssig sammensætning i den øverste og øvrige ledelse

Det øverste ledelsesorgans kønsmæssige fordeling

BKS' øverste ledelsesorgan består af seks mandlige generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer. For at højne den kønsmæssige sammensætning i det øverste ledelseslag er det BKS' mål at have 25 procent kvindelige bestyrelsesmedlemmer i 2019.

Den øvrige ledelses kønsmæssige fordeling

Vores politik for kønssammensætningen i den øvrige ledelse har til formål at sikre, at kvinder og mænd har lige muligheder for ansættelse og karriereudvikling i organisationen. Politikken implementeres gennem en række initiativer inden for intern rekruttering og karriereudvikling samt fleksible jobordninger, herunder muligheder for hjemmearbejdsdage. Vi monitorerer løbende resultaterne af de gennemførte initiativer for at få flere kvindelige ledere. Ved at sætte gode rammer med disse initiativer har

BKS i 2015 haft en kønsfordeling på 11 kvindelige ledere ud af en lederstab på 35, svarende til en andel på 32%.

Forsknings- og udviklingsaktiviteter

Selskabet har ikke, udover sædvanlig produktudvikling og produktionsoptimering, nogen forsknings- og udviklingsaktiviteter.

Forventet udvikling

Der forventes for 2016 et noget forbedret positivt resultat.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse C (stor).

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til seneste aflagte årsregnskab.

Korrektion tidligere år

Koncernen har korrigeret en fejl vedrørende udskudt skat. I 2014 regnskabet indgik tab vedrørende en grund fejlagtigt som ubetinget fradragsberettiget ved indregning af skatteaktiv, i stedet for som betinget (kildeartsbegrænset).

Indvirkningen af den konstaterede fejl er indregnet direkte på egenkapitalen primo, ligesom der er foretaget tilpasning af sammenligningstal.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde koncernen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når koncernen som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå koncernen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Koncernregnskabet

Koncernregnskabet omfatter Bankernes Kontantservice A/S (modervirksomheden) og BKS Kontantcenter A/S, jf. koncernoversigten side 5. Modervirksomheden anses for at have kontrol, når den direkte eller indirekte ejer mere end 50% af stemmerettighederne eller på anden måde kan udøve eller faktisk udøver bestemmende indflydelse.

Anvendt regnskabspraksis

Konsolideringsprincipper

Koncernregnskabet udarbejdes på grundlag af regnskaber for Bankernes Kontantservice A/S og dets dattervirksomhed. Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolideringen foretages eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger, interne mellemværender og udbytter samt fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med koncernens regnskabspraksis.

I koncernregnskabet indregnes dattervirksomhedens regnskabsposter 100%.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætning bestående af kurstillæg og øvrige vederlag ved kontanthåndtering indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. til selskabets personale.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle poster omfatter renteindtægter, rentekomkostninger samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen.

Skat

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

Anvendt regnskabspraksis

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Moderselskabet er sambeskattet med den danske dattervirksomhed. Den aktuelle danske selskabskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervede immaterielle rettigheder i form af softwarelicenser måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Softwarelicenser afskrives over 3 til 5 år. Software nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Produktionsanlæg og maskiner	2-10 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	2-10 år
Bygninger	50 år

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Anvendt regnskabspraksis

Fortjeneste og tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen som korrektion til af- og nedskrivninger eller under andre driftsindtægter, i det omfang salgsprisen overstiger den oprindelige kostpris.

Kapitalandele i dattervirksomhed

Kapitalandele i dattervirksomheden indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden), hvilket indebærer, at kapitalandelen måles til den forholdsmæssige andel af dattervirksomhedens regnskabsmæssige indre værdi med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

I resultatopgørelsen indregnes moderselskabets andel af dattervirksomhedens resultat efter eliminering af urealiserede koncerninterne fortjenester.

Dattervirksomhed med negativ regnskabsmæssig indre værdi måles til nul, og et eventuelt tilgodehavende hos dattervirksomheden nedskrives med moderselskabets andel af den negative indre værdi, i det omfang det vurderes uerholdeligt. Såfremt den regnskabsmæssige negative indre værdi overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser, i det omfang modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække det pågældende datterselskabs forpligtelser.

Nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheden overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Modtagne forudbetalinger fra kunder

Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb modtaget fra kunder forud for tidspunktet for levering af den aftalte vare eller færdiggørelse af den aftalte tjenesteydelse.

Anvendt regnskabspraksis

Pengestrømsopgørelsen

Pengestrømsopgørelsen for koncernen præsenteres efter den indirekte metode og viser pengestrømme vedrørende drift, investeringer og finansiering samt koncernens likvider ved årets begyndelse og slutning. Der er ikke udarbejdet særskilt pengestrømsopgørelse for moderselskabet, da denne er indeholdt i pengestrømsopgørelsen for koncernen.

Pengestrømme vedrørende driftsaktiviteter opgøres som driftsresultatet reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital samt betalt selskabsskat.

Pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter omfatter betalinger i forbindelse med køb og salg af virksomheder, aktiviteter og finansielle anlægsaktiver samt køb, udvikling, forbedring og salg mv. af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Pengestrømme vedrørende finansieringsaktiviteter omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af moderselskabets aktiekapital og omkostninger forbundet hermed samt optagelse af lån, afdrag på rentebærende gæld, køb af egne aktier, betaling af udbytte o. lign.

Likvider omfatter likvide beholdninger med ubetydelig kursrisiko, med fradrag af kortfristet bankgæld.

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er defineret og beregnet i overensstemmelse med Den Danske Finansanalytikerforenings "Anbefalinger & Nøgletal 2010".

Nøgletal		Beregningsformel	Nøgletal udtrykker
Bruttomargin (%)	=	$\frac{\text{Bruttoresultat} \times 100}{\text{Nettoomsætning}}$	Virksomhedens driftsmæssige gearing.
Nettomargin (%)	=	$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Nettoomsætning}}$	Virksomhedens driftsmæssige rentabilitet.
Egenkapitalens forrentning (%)	=	$\frac{\text{Årets resultat ekskl. minoriteter} \times 100}{\text{Gns. Egenkapital ekskl. Minoriteter}}$	Virksomhedens forrentning af den kapital, som ejerne har investeret i virksomheden.
Soliditetsgrad (%)	=	$\frac{\text{Egenkapital ekskl. minoriteter} \times 100}{\text{Samlede aktiver}}$	Virksomhedens finansielle styrke.

Resultatopgørelse for 2015

Moderselskab			Koncern	
2014 t.kr.	2015 t.kr.		2015 t.kr.	2014 t.kr.
418.705	410.396	Nettoomsætning	410.396	418.705
(123.436)	(147.180)	Andre eksterne omkostninger	(124.678)	(124.591)
295.269	263.216	Bruttoresultat	285.718	294.114
(200.515)	(192.477)	Personaleomkostninger	(192.477)	(200.515)
(30.757)	(16.598)	Af- og nedskrivninger	(32.755)	(54.757)
63.997	54.141	Driftsresultat	60.486	38.842
(36.478)	(348)	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	-	0
4.426	7.126	Øvrige finansielle indtægter	28	227
(14.274)	(21.129)	Finansielle omkostninger	(21.139)	(14.274)
17.671	39.790	Resultat før skat	39.375	24.793
0	(1.494)	Skat af årets resultat	(1.079)	(7.122)
17.671	38.296	Årets resultat	38.296	17.671
Forslag til resultatdisponering				
17.671	38.296	Årets resultat		
17.671	38.296	Disponibelt resultat		
0	0	Ordinært udbytte for perioden		
17.671	38.296	Overført til næste år		
17.671	38.296			

Balance pr. 31.12.2015

Moderselskab			Koncern	
2014 t.kr.	2015 t.kr.	Note	2015 t.kr.	2014 t.kr.
2.372	1.360	Færdiggjorte udviklingsprojekter	24.348	2.372
0	-	Udviklingsprojekter under udførelse	-	16.729
2.372	1.360	Immaterielle anlægsaktiver	24.348	19.101
-	-	Grunde og bygninger	248.710	235.372
160	2.150	Produktionsanlæg og maskiner	58.409	54.560
36.952	48.887	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	48.887	36.952
37.112	51.037	Materielle anlægsaktiver	356.006	326.884
0	5.427	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	-	-
4.395	2.496	Deposita	2.496	4.395
14.566	14.566	Udskudte skatteaktiver	4.089	7.688
18.961	22.489	Finansielle anlægsaktiver	6.585	12.083
58.445	74.886	Anlægsaktiver	386.939	358.068
43.343	61.722	Tilgodehavender fra tjenesteydelser	61.722	43.344
302.547	310.423	Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	-	-
8.293	25.509	Andre tilgodehavender	25.509	33.830
3.999	5.764	Periodeafgrænsningsposter	5.764	3.999
358.183	403.418	Tilgodehavender	92.995	81.173
1.165.535	877.867	Likvide beholdninger	878.000	1.165.808
1.523.718	1.281.285	Omsætningsaktiver	970.995	1.246.981
1.582.163	1.356.171	Aktiver	1.357.934	1.605.049

Balance pr. 31.12.2015

Moderselskab			Koncern	
2014	2015		2015	2014
t.kr.	t.kr.	Note	t.kr.	t.kr.
260.000	260.000	Virksomhedskapital	260.000	260.000
(65.232)	(26.937)	Overført resultat	(26.937)	(65.232)
0	0	Foreslået udbytte for regnskabsåret	0	0
194.768	233.063	Egenkapital	233.063	194.768
325.928	298.253	Bankgæld	298.253	325.928
989.623	748.941	Modtagne forudbetalinger fra kunder	748.941	989.623
3.878	25.623	Leverandører af varer- og tjenesteydelser	29.878	26.764
4.566	4.264	Skyldig selskabsskat	240	4.566
63.400	46.027	Anden gæld	47.559	63.400
1.387.395	1.123.108	Kortfristede gældsforpligtelser	1.124.871	1.410.281
1.387.395	1.123.108	Gældsforpligtelser	1.124.871	1.410.281
1.582.163	1.356.171	Passiver	1.357.934	1.605.049
		Eventualforpligtelser mv.		15
		Nærtstående parter med bestemmende indflydelse		16
		Ejerforhold		17

Egenkapitalopgørelse for perioden 2015

Koncern og Moderselskab

	Virksomheds- kapital t.kr.	Overført resultat t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital 01.01.2015 (jf. 2014)	260.000	(58.111)	201.889
Korrektion til primo	0	(7.122)	(7.122)
Korrigeret egenkapital 1.1. 2015	260.000	(65.233)	194.767
Årets resultat	0	38.296	38.296
Egenkapital 31.12.2015	260.000	(26.937)	233.063

Pengestrømsopgørelse for 2015

	Koncern		
	2015	2014	
	Note	t.kr.	t.kr.
Driftsresultat		60.486	38.841
Af- og nedskrivninger		32.755	55.054
Selskabsskat		(1.793)	0
Ændring i arbejdskapital	14	<u>(265.247)</u>	<u>388.617</u>
Pengestrømme vedrørende primær drift		(173.799)	482.512
Modtagne finansielle indtægter		28	226
Betalte finansielle omkostninger		<u>(21.139)</u>	<u>(14.274)</u>
Pengestrømme vedrørende drift		(194.910)	468.464
Køb mv. af immaterielle anlægsaktiver		(10.882)	(16.729)
Køb mv. af materielle anlægsaktiver		(56.892)	(188.435)
Salg af materielle anlægsaktiver		652	0
Salg af finansielle anlægsaktiver (refunderet deposita)		<u>1.899</u>	<u>289</u>
Pengestrømme vedrørende investeringer		(65.223)	(204.875)
Kontant kapitalforhøjelse		<u>0</u>	<u>150.000</u>
Pengestrømme vedrørende finansiering		0	150.000
Ændring i likvider		(260.133)	413.589
Likvider primo		<u>839.880</u>	<u>426.291</u>
Likvider ultimo		<u>579.747</u>	<u>839.880</u>
Likvider ultimo sammensætter sig af:			
Likvide beholdninger		878.000	1.165.808
Kortfristet gæld til banker		<u>(298.253)</u>	<u>(325.928)</u>
Likvider ultimo		<u>579.747</u>	<u>839.880</u>

Noter

Moderselskab			Koncern	
2014	2015		2015	2014
t.kr.	t.kr.		t.kr.	t.kr.
		1. Nettoomsætning		
418.705	410.396	Danmark	410.396	418.705
418.705	410.396		410.396	418.705
		Selskabet har kun én aktivitet.		
		2. Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor		
450	936	Lovpligtig revision	996	475
795	1.869	Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	1.869	795
62	36.085	Andre ydelser	36.085	62
1.307	38.890		38.950	1.332
		3. Personaleomkostninger		
179.373	173.133	Gager og lønninger	173.133	179.373
16.883	15.841	Pensionsomkostninger	15.841	16.883
4.259	3.503	Andre omkostninger til social sikring	3.503	4.259
200.515	192.477		192.477	200.515
		Heraf samlet vederlag til:		
3.338	4.363	Direktion og bestyrelse	4.363	3.338
379	335	Gennemsnitligt antal medarbejdere	335	379
		Direktionen er omfattet af et bonusprogram, som besluttet diskretionært af bestyrelsen efter nogle fastlagte kriterier. Selskabet har ikke yderligere forpligtelser til at yde pension eller andre inticimentsprogrammer til direktion og bestyrelse.		
		4. Af- og nedskrivninger		
19.634	1.012	Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	5.635	19.634
11.420	9.321	Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	20.855	11.420
0	6.128	Nedskrivninger på materielle anlægsaktiver	6.128	24.000
(297)	137	(Gevinst)/tab ved salg af anlægsaktiver	137	(297)
30.757	16.598		32.755	54.757

Noter

Moderselskab			Koncern	
2014 t.kr.	2015 t.kr.		2015 t.kr.	2014 t.kr.
5. Andre finansielle indtægter				
4.423	7.099	Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	-	-
<u>3</u>	<u>27</u>	Øvrige finansielle indtægter	<u>28</u>	<u>227</u>
4.426	7.126		28	227
6. Andre finansielle omkostninger				
14.274	21.129	Øvrige finansielle omkostninger	21.139	14.274
14.274	21.129		21.139	14.274
7. Skat af årets resultat				
4.566	(4.594)	Aktuel skat	570	7.122
(4.566)	0	Ændring af udskudt skat	3.599	0
<u>0</u>	<u>3.100</u>	Skat vedrørende tidligere år	<u>(3.090)</u>	<u>0</u>
0	(1.494)		1.079	7.122

	Koncern	
	Færdig- gjorte udviklings- projekter t.kr.	Udviklings projekter under udførelse t.kr.
8. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris 01.01.2015	31.250	16.728
Tilgang	27.611	10.883
Afgang	<u>0</u>	<u>(27.611)</u>
Kostpris 31.12.2015	58.861	0
Af- og nedskrivninger 01.01.2015	(28.878)	0
Årets afskrivninger	<u>(5.635)</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger 31.12.2015	(34.513)	0
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2015	24.348	0

	Moderselskab	
	Færdig- gjorte udviklings- projekter t.kr.	Udviklings projekter under udførelse t.kr.
8. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris 01.01.2015	31.250	0
Tilgang	0	0
Afgang	0	0
Kostpris 31.12.2015	31.250	0
Af- og nedskrivninger 01.01.2015	(28.878)	0
Årets afskrivninger	(1.012)	0
Af- og nedskrivninger 31.12.2015	(29.890)	0
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2015	1.360	0

	Koncern		
	Grunde og bygninger t.kr.	Produktions- anlæg og maskiner t.kr.	Andre anlæg mv. t.kr.
9. Materielle anlægsaktiver			
Kostpris 01.01.2015	271.372	67.383	63.484
Tilgang	17.491	11.429	27.972
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(5.906)</u>
Kostpris 31.12.2015	<u>288.863</u>	<u>78.812</u>	<u>85.550</u>
Af- og nedskrivninger 01.01.2015	(36.000)	(12.823)	(26.532)
Årets afskrivninger	(4.153)	(7.580)	(9.122)
Nedskrivninger	0	0	(6.128)
Tilbageførsel ved afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.117</u>
Af- og nedskrivninger 31.12.2015	<u>(40.153)</u>	<u>(20.403)</u>	<u>(36.665)</u>
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2015	<u>248.710</u>	<u>58.409</u>	<u>48.885</u>

	Moderselskab	
	Produktions- anlæg og maskiner t.kr.	Andre anlæg mv. t.kr.
9. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris 01.01.2015	12.983	63.484
Tilgang	2.189	27.972
Afgang	<u>0</u>	<u>(5.906)</u>
Kostpris 31.12.2015	<u>15.172</u>	<u>85.550</u>
Af- og nedskrivninger 01.01.2015	(12.823)	(26.532)
Årets afskrivninger	(199)	(9.122)
Nedskrivninger	0	(6.128)
Tilbageførsel ved afgang	<u>0</u>	<u>5.117</u>
Af- og nedskrivninger 31.12.2015	<u>(13.022)</u>	<u>(36.665)</u>
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2015	<u>2.151</u>	<u>48.885</u>

Noter

	Koncern	
	Deposita t.kr.	Udskudte skatteaktiver t.kr.
10. Finansielle anlægsaktiver		
Kostpris 01.01.2015 (jf. 2014)	4.395	14.810
Korrektion til primo		(7.122)
Korrigeret primo 1.1. 2015		7.688
Tilgang	461	0
Afgang	(2.360)	(3.599)
Kostpris 31.12.2015	2.496	4.089
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2015	2.496	4.089

	Moderselskab		
	Kapital- andele i tilknyttede virksomheder t.kr.	Deposita t.kr.	Udskudte skatteaktiver t.kr.
10. Finansielle anlægsaktiver			
Kostpris 01.01.2015	17.500	4.395	14.566
Tilgang	40.000	461	0
Afgang	0	(2.360)	0
Kostpris 31.12.2015	57.500	2.496	14.566
Af- og nedskrivninger 01.01.2015	(51.725)	0	0
Andel i årets resultat, netto	(348)	0	0
Modregnet i tilgodehavende med datterselskabet	0	0	0
Af- og nedskrivninger 31.12.2015	(52.073)	0	0
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2015	5.427	2.496	14.566

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:
BKS Kontantcenter A/S, Taastrup, 100 %

Noter

Moderselskab			Koncern	
2014 t.kr.	2015 t.kr.		2015 t.kr.	2014 t.kr.
		11. Udskudte skatteaktiver		
		Udskudt skat hviler på følgende poster:		
(581)	(299)	Immaterielle anlægsaktiver	(5.357)	(4.202)
164	1.433	Materielle anlægsaktiver	(4.755)	(1.741)
	(1.268)	Omsætningsaktiver	(1.268)	0
<u>14.983</u>	<u>14.700</u>	Fremførbare underskud	<u>15.469</u>	<u>13.631</u>
<u>14.566</u>	<u>14.566</u>		<u>4.089</u>	<u>7.688</u>

Moderselskabet har derudover et ikke indregnet skatteaktiv på 17,7 mio. kr. Datterselskabet har herudover et kildeartsbegrænset skatteaktiv på 7 mio. kr.

	Nominel værdi t.kr.
12. Virksomhedskapital	
Virksomhedskapitalen består af 2.600.000.000 aktier a 0,10 kr. Aktierne er ikke opdelt i klasser.	
Ændringer i virksomhedskapitalen de seneste regnskabsår	
Indbetalt virksomhedskapital 2011	100.000
Indbetalt virksomhedskapital 2012	10.000
Indbetalt virksomhedskapital 2014	<u>150.000</u>
Virksomhedskapital 31.12.2015	<u>260.000</u>

		13. Anden gæld	
38.649	35.212	Feriepenge- og andre lønposter	35.212 38.649
8.375	662	Moms og afgifter	2.192 8.375
<u>16.376</u>	<u>10.154</u>	Øvrige poster	<u>10.154</u> <u>16.376</u>
<u>63.400</u>	<u>46.028</u>		<u>47.558</u> <u>63.400</u>

Noter

Moderselskab			Koncern	
2014	2015		2015	2014
t.kr.	t.kr.		t.kr.	t.kr.
		14. Ændring i arbejdskapital		
		Ændring i tilgodehavender	(11.822)	(14.581)
		Ændring i forudbetalinger mv.	(240.682)	389.416
		Andre ændringer	(12.743)	13.782
			(265.247)	388.617
		15. Eventualforpligtelser mv.		
5.803	554.543	Lejeforpligtelser, operationel leasing	21.443	5.803

Koncernens danske selskaber hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst.

16. Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse

Nærtstående parter, som har bestemmende indflydelse på Bankernes Kontantservice A/S-koncernen, består af selskabets direktion og bestyrelse. Transaktioner med direktionen og bestyrelsen er nævnt i note 3.

17. Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

Danmarks Nationalbank, Havnegade 5, 1093 København K
 Danske Bank A/S, Holmens Kanal 2, 1060 København K
 Nordea Bank Danmark A/S, Strandgade 3, 1401 København K
 Jyske Bank A/S, Vestergade 8, 8600 Silkeborg.