

BOKIS A/S

Toldbodgade 33, 4
1253 København K

Årsrapport
1. januar 2016 - 31. december 2016

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

24/05/2017

George Philip Wenning
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5
--	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	7
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	9
-------------------------	---

Balance	10
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	12
----------------------------	----

Noter	13
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	BOKIS A/S Toldbodgade 33, 4 1253 København K Telefonnummer: 33418400 e-mailadresse: lhl@lopi.dk CVR-nr: 35672761 Regnskabsår: 01/01/2016 - 31/12/2016
Bankforbindelse	Lån & Spar Bank Højbro Plads 9-11 1200 København K DK Danmark
Revisor	Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Weidekampsgade 6 2300 København S DK Danmark CVR-nr: 33963556 P-enhed: 1017192430

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2016-31.12.2016 for BOKIS A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 09/05/2017

Direktion

Jan Kondrup

Søren Nicolaisen

Bestyrelse

Jesper Jenne Schiøler
Formand

John Lundsgaard
Næstformand

Jan Skov

Jan Svarre

Kim Bai Wadstrøm

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til kapitalejerne i BOKIS A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for BOKIS A/S for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for regnskabet

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

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes

besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.

Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.

Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen. Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, 09/05/2017

Lars Kronow
Statsautoriseret revisor
Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR: 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

BOKIS A/S – Betalings- Og KortIndkøbsSamarbejdet – er stiftet den 27. februar 2014.

Selskabets formål er at drive virksomhed med formidling af licenser til udstedelse af betalingskort og betalingsløsninger samt erhvervelse og levering af tjenester i forbindelse med sådan virksomhed samt anden virksomhed, der efter bestyrelsens skøn er forbundet hermed.

Selskabet har til formål at levere licenser og tjenester til sine aktionærer og andre til de lavest mulige omkostninger.

Kapitalen i BOKIS A/S udgør nominelt 1 mio.kr. til kurs 6,5, svarende til et samlet tegningsbeløb på i alt 6,5 mio.kr. Kapitalen i BOKIS A/S blev tegnet af medlemmer af Landsdækkende Banker og Lokale Pengeinstitutter.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udviser et overskud på 877 t. kr. Resultatet anses for tilfredsstillende.

Regnskabsåret er fortsat præget af omkostninger til udvikling og analyse af nye aktiviteter inden for selskabets vedtægtsmæssige formål.

Begivenheder efter regnskabs afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

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

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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og 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. 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.

Resultatopgørelse

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets vareforbrug målt til kostpris.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktivitet, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, it- og udviklingsomkostninger mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Balancen

Tilgodehavender

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

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

Resultatopgørelse 1. jan 2016 - 31. dec 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Nettoomsætning		6.049.000	4.913.000
Andre driftsindtægter		0	786.000
Eksterne omkostninger	1	-1.411.000	-1.814.000
Bruttoresultat		4.638.000	3.885.000
Personaleomkostninger	2	-3.761.000	-3.250.000
Resultat af ordinær primær drift		877.000	635.000
Ordinært resultat før skat		877.000	635.000
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		877.000	635.000
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		877.000	635.000
I alt		877.000	635.000

Balance 31. december 2016

Aktiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	84.000
Andre tilgodehavender		14.879.000	11.847.000
Tilgodehavender i alt		14.879.000	11.931.000
Likvide beholdninger		8.049.000	3.765.000
Omsætningsaktiver i alt		22.928.000	15.696.000
Aktiver i alt		22.928.000	15.696.000

Balance 31. december 2016

Passiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Registreret kapital mv.	3	1.000.000	1.000.000
Overkurs ved emission		0	5.500.000
Overført resultat		4.477.000	-1.900.000
Egenkapital i alt		5.477.000	4.600.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		11.309.000	10.380.000
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		135.000	18.000
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		6.007.000	698.000
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		17.451.000	11.096.000
Gældsforpligtelser i alt		17.451.000	11.096.000
Passiver i alt		22.928.000	15.696.000

Egenkapitalopgørelse 1. jan 2016 - 31. dec 2016

	Registreret kapital mv. kr.	Overkurs ved emission kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	1.000.000	5.500.000	-1.900.000	4.600.000
Betalt udbytte		-5.500.000	5.500.000	0
Årets resultat		0	877.000	877.000
Egenkapital, ultimo	1.000.000	0	4.477.000	5.477.000

Noter

1. Eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger	2016 kr.	2015 kr.
Udvikling og analyse	-250.000	-915.000
IT drifts- og udviklingsomkostninger	-640.000	-360.000
Revision og regnskabsmæssig assistance	-72.000	-100.000
Kontorhold	-361.000	-340.000
Møder og repræsentation	-88.000	-99.000
	-1.411.000	-1.814.000

2. Personaleomkostninger

	2016 kr.	2015 kr.
Løn og gager	-3.424.000	-2.959.000
Pensionsbidrag	-337.000	-291.000
	-3.761.000	-3.250.000
Ledelsesvederlag	2016 kr.	2015 kr.
Direktion	-515.000	-515.000
Bestyrelse	-675.000	-400.000
	-1.190.000	-915.000

3. Registreret kapital mv.

Aktiekapitalen består af 1.000.000 aktier a 1 kr. Aktierne er ikke opdelt i klasser.

4. Oplysning om ejerskab

Følgende aktionærer er noteret i selskabets aktionærfortegnelse som ejere af minimum 5% af aktiekapitalen eller minimum 5% af stemmerne

	Aktier Ejerandel	
	nominelt	%
Sydbank A/S, Aabenraa	160.000	16,00
Spar Nord Bank A/S, Aalborg	140.000	14,00
Lån & Spar Bank, København	115.167	11,52
Aktieselskabet Arbejdernes Landsbank, København	100.000	10,00
Nykredit Bank A/S, København	100.000	10,00
Nærtstående parter med bestemmende indflydelse		

BOKIS A/S' nærtstående parter omfatter selskabets aktionærer, bestyrelse og direktion. Der har bortset fra løn, bestyrelseshonorar, indlån og forretning ikke været transaktioner med nærtstående parter. Selskabet administreres af Lokale Pengeinstitutter og Landsdækkende Banker. Transaktioner med nærtstående parter er sket på markedsmæssige vilkår.