

BOKIS A/S

Toldbodgade 33, 4
1253 København K

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

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

18/05/2016

George Wenning
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

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

Påtegninger

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

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	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

Fax: 33913035

CVR-nr: 35672761

Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015

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 01.01.2015-31.12.2015.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 27/04/2016

Direktion

Jan Kondrup

Søren Nicolaisen

Bestyrelse

Jesper Jenne Schiøler

Niels Viggo Kjær Skylvad

Bent Bachstein Bøjden

Steen Kernfelt

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i BOKIS A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for BOKIS A/S for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015, der omfatter 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 handlinger 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.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om ledelsesberetningen

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

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

København, 27/04/2016

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 Regionale Bankers Forening og Lokale Pengeinstitutter.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har i marts 2014 indgået aftale med Nets Danmark om køb og udvikling af processing ydelser vedrørende udstedelse af internationale betalingskort. Selskabet undersøger løbende muligheder for at udvide selskabets aktivitet inden for selskabets vedtægtsmæssige formål.

Årets resultat udviser et overskud på 635 t. kr. Resultatet anses for tilfredsstillende i betragtning af, at selskabet blev stiftet i 2014.

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

Begivenheder efter regnskabsafslutning

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.

Balance

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 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		4.913.000	7.600.000
Vareforbrug		0	-250.000
Andre driftsindtægter		786.000	0
Eksterne omkostninger	1		
Andre eksterne omkostninger		-1.814.000	-7.235.000
Bruttoresultat		3.885.000	115.000
Personaleomkostninger	2	-3.250.000	-2.650.000
Resultat af ordinær primær drift		635.000	-2.535.000
Ordinært resultat før skat		635.000	-2.535.000
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		635.000	-2.535.000
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		635.000	-2.535.000
I alt		635.000	-2.535.000

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		84.000	0
Andre tilgodehavender		11.847.000	131.000
Tilgodehavender i alt		11.931.000	131.000
Likvide beholdninger		3.765.000	6.805.000
Omsætningsaktiver i alt		15.696.000	6.936.000
Aktiver i alt		15.696.000	6.936.000

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv.	3	1.000.000	1.000.000
Overkurs ved emission		5.500.000	5.500.000
Overført resultat		-1.900.000	-2.535.000
Egenkapital i alt		4.600.000	3.965.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		10.380.000	1.590.000
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		18.000	733.000
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		698.000	648.000
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		11.096.000	2.971.000
Gældsforpligtelser i alt		11.096.000	2.971.000
Passiver i alt		15.696.000	6.936.000

Egenkapitalopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Registreret kapital mv. kr.	Overkurs ved emission kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	1.000.000	5.500.000	-2.535.000	3.965.000
Årets resultat			635.000	635.000
Egenkapital, ultimo	1.000.000	5.500.000	-1.900.000	4.600.000

Noter

1. Eksterne omkostninger

	2015	2014
	kr.	kr.
Udvikling og analyse	-915.000	-2.528.000
IT drifts- og udviklingsomkostninger	-360.000	-2.410.000
Projektstyring	0	-778.000
Ekstern assistance	0	-717.000
Revision og regnskabsmæssig assistance	-100.000	-325.000
Kontorhold	-340.000	-296.000
Møder og rejseomkostninger	-99.000	-181.000
	-1.814.000	-7.235.000

2. Personaleomkostninger

	2015	2014
	kr.	kr.
Løn og gager	-2.959.000	-2.476.000
Pensionsbidrag	-291.000	-174.000
	-3.250.000	-2.650.000

Ledelsesvederlag	2015	2014
	kr.	kr.
Direktion	-515.000	-483.000
Bestyrelse	-400.000	-400.000
	-915.000	-883.000

3. Registreret kapital mv.

Aktie-/anpartskapitalen består af 1.000.000 aktier a 1 kr. Aktierne/anparterne 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	%
Jyske Bank A/S, Silkeborg	140.000	14,00
Sydbank A/S, Aabenraa	140.000	14,00
Spar Nord Bank A/S, Aalborg	120.000	12,00
Lån & Spar Bank, København	115.167	11,52
Aktieselskabet Arbejdernes Landsbank, 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 Regionale Bankers Forening. Transaktioner med nærtstående parter er sket på markedsmæssige vilkår.