

BOKIS A/S

Toldbodgade 33, 4
1253 København K

Årsrapport
1. januar 2019 - 31. december 2019

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

22/04/2020

George 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
---------------	----

Noter	12
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden

BOKIS A/S
Toldbodgade 33, 4
1253 København K

e-mailadresse: gw@lopi.dk

CVR-nr: 35672761

Regnskabsår: 01/01/2019 - 31/12/2019

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
2300 København S
DK Danmark
CVR-nr: 33963556
P-enhed: 1017192430

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01. januar 2019 - 31. december 2019 for BOKIS A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er ledelsens opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2019 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019-31.12.2019.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 18/03/2020

Direktion

Søren Nicolaisen

Jan Kondrup

Bestyrelse

Kim Bai Wadstrøm

Jesper Jenne Schiøler

Jan Svarre

John Lundsgaard

Anders Jensen

Jan Skov

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i BOKIS A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for BOKIS A/S for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019, 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. 31.12.2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019 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. Fejlinformation 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 bl.a. 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, 18/03/2020

Lars Kronow , mne19708
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 224 t. kr. Resultatet anses for tilfredsstillende.

Regnskabet er fortsat præget af udvikling og analyse af nye aktiviteter inden for selskabets vedtægtsmæssige formål.

BOKIS har i juni 2018 overtaget driften af egen Mastercard-licens fra Nets, herunder den løbende afregning over for Mastercard og opkrævning af bidrag til dækning af omkostninger vedrørende egen Mastercard-licens. Sidstnævnte har medført at BOKIS pr. 31. december 2018 har en større bankbeholdning til dækning af skyldige omkostninger for 2018 vedrørende egen Mastercard-licens.

Begivenheder efter regnskabets 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.

Regnskabsklasse

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

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabsprincipper som sidste år.

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 eksklusiv moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Andre eksterne omkostninger

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

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.

Periodenaftællingsposter indeholder forudbetalte omkostninger.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

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

Resultatopgørelse 1. jan. 2019 - 31. dec. 2019

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Nettoomsætning		7.498.000	7.018.000
Andre driftsindtægter		0	229.000
Eksterne omkostninger	1	-1.672.000	-1.852.000
Bruttoresultat		5.826.000	5.395.000
Personaleomkostninger	2	-5.602.000	-5.383.000
Resultat af ordinær primær drift		224.000	12.000
Ordinært resultat før skat		224.000	12.000
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		224.000	12.000
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		224.000	12.000
I alt		224.000	12.000

Balance 31. december 2019

Aktiver

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Andre tilgodehavender		14.958.000	14.209.000
Periodeafgrænsningsposter		598.000	191.000
Tilgodehavender i alt		15.556.000	14.400.000
Likvide beholdninger		20.239.000	14.633.000
Omsætningsaktiver i alt		35.795.000	29.033.000
Aktiver i alt		35.795.000	29.033.000

Balance 31. december 2019

Passiver

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Registreret kapital mv.	3	1.000.000	1.000.000
Overført resultat		4.755.000	4.531.000
Egenkapital i alt		5.755.000	5.531.000
Kontraktlige forpligtelser		152.000	0
Langfristede gældsforpligtelser i alt		152.000	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		15.054.000	12.679.000
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		14.834.000	10.823.000
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		29.888.000	23.502.000
Gældsforpligtelser i alt		30.040.000	23.502.000
Passiver i alt		35.795.000	29.033.000

Noter

1. Eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger	2019 kr.	2018 kr.
Udvikling og analyse	-229.000	-378.000
IT drifts- og udviklingsomkostninger	-714.000	-699.000
Revision og regnskabsmæssig assistance	-59.000	-63.000
Kontorhold	-541.000	-630.000
Møder og repræsentation	-129.000	-82.000
Andre eksterne omkostninger i alt	-1.672.000	-1.852.000

2. Personaleomkostninger

	2019 kr.	2018 kr.
Løn og gager	-4.952.000	-4.818.000
Pensioner	-650.000	-565.000
	-5.602.000	-5.383.000

Ledelsesvederlag

	2019 kr.	2018 kr.
Direktion	-516.000	-516.000
Bestyrelse	-750.000	-750.000
	- 1.266.000	-1.266.000

3. Registreret kapital mv.

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

Oplysninger om ejerskab

Følgende aktionærer er noteret i selskabets ejerbog som ejere af minimum 5 pct. af kapitalen eller minimum 5 pct. af stemmerne.

Navn og hjemsted	Aktier Nominelt	Ejerandel Procent
Sydbank A/S, Aabenraa	160.000	16,00
Spar Nord Bank A/S, Aalborg	140.000	14,00
Lån og Spar Bank A/S, 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, bestyrelshonorar, indlån og forretning ikke været transaktioner med nærtstående parter. Selskabet administreres af Lokale Pengeinstitutter og Landsdækkende Banker, hvor selskabets direktører ligeledes er direktører for de to foreninger. Transaktioner med nærtstående parter er sket på markeds-mæssige vilkår.

Garantistillelse

BOKIS A/S har bedt Sydbank om at udstede en garanti på 40 mio. USD over for Mastercard International Inc.

BOKIS A/S indestår for, at BOKIS' kunder, som udsteder Mastercard under BOKIS' principale licens, hæfter forholdsmæssigt for udbetalinger under garantien på anfordring, og at hæftelsen kan gøres gældende af Sydbank direkte overfor BOKIS' kunder i tilfælde af, at BOKIS ikke straks på Sydbanks anfordring betaler beløbet.

4. Information om gennemsnitligt antal ansatte

	2019
Gennemsnitligt antal ansatte	6