



Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S

Dybendalsvænget 2
2630 Taastrup
CVR-nr. 27986080

Årsrapport 2022

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
08.05.2023

Lars Bo Ive
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	7
Resultatopgørelse for 2022	8
Balance pr. 31.12.2022	9
Egenkapitalopgørelse for 2022	11
Noter	12
Anvendt regnskabspraksis	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S

Dybendalsvænget 2

2630 Taastrup

CVR-nr.: 27986080

Stiftelsesdato: 08.07.2004

Hjemsted: Høje Taastrup

Regnskabsår: 01.01.2022 - 31.12.2022

Telefonnummer: 70102060

Bestyrelse

Lars Bo Ive, formand

Ejner Korsgaard Holst, næstformand

Henning Egon Josefsen Overgaard

Jørgen Juul Rasmussen

Birke Hundebøl

Annette Otto

Michala Svane

Direktion

Henrik Feldborg Rüz, adm. dir.

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Weidekampsgade 6

2300 København S

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022 for Fagbevægelsens Fordelsprogram 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. 31.12.2022 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Taastrup, den 21.03.2023

Direktion

Henrik Feldborg Rüz

adm. dir.

Bestyrelse

Lars Bo Ive

formand

Ejner Korsgaard Holst

næstformand

Henning Egon Josefsen Overgaard

Jørgen Juul Rasmussen

Birke Hundebøl

Annette Otto

Michala Svane

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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. 31.12.2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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 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 årsregnskabet

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 brugerne 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 anvendte 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 herudover 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, den 21.03.2023

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33963556

Lars Kronow

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne19708

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet består i at drive et gratis medlems- og fordelskort for en række af FH's forbund og deres medlemmer.

Udvikling i året

Årets resultat blev et overskud på DKK 971.267 efter skat. Dette resultat er bedre end forventet set i lyset af de fortsatte udfordringer i markedet grundet corona pandemien. Hertil kommer investering i en række nye tiltag for at udbrede brugen af PlusKort blandt medlemmer samt nye digitale investeringer.

PlusKort fik i 2022 fire nye aktionærer, da HK/Danmark, Kost- & Ernæringsforbundet, Radiograf Rådet og SAFU og disse forbunds ca. 230.000 medlemmer fik adgang til PlusKort programmet. Der kom ligeledes en række nye partnere i programmet, der yder rabat til medlemmerne, som har indvirket positivt på årsresultatet.

Målsætninger og forventninger for det kommende år

Resultatet før skat forventes i 2023 at blive et overskud, hvor der fortsat vil investeres i nye digitale tiltag til fordel for medlemmer og aktionærer, ligesom der forventes tilgang af nye aktionærforbund og partnere.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse for 2022

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Nettoomsætning		18.676.013	17.711.690
Andre driftsindtægter		107.218	0
Andre eksterne omkostninger		(9.411.840)	(8.707.307)
Bruttoresultat		9.371.391	9.004.383
Personaleomkostninger	1	(7.281.026)	(7.896.243)
Af- og nedskrivninger		(279.516)	(42.913)
Driftsresultat		1.810.849	1.065.227
Andre finansielle indtægter	2	236	560.314
Andre finansielle omkostninger	3	(550.649)	(132.674)
Resultat før skat		1.260.436	1.492.867
Skat af årets resultat	4	(289.169)	(84.008)
Årets resultat		971.267	1.408.859
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		971.267	1.408.859
Resultatdisponering		971.267	1.408.859

Balance pr. 31.12.2022

Aktiver

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Færdiggjorte udviklingsprojekter	6	1.763.151	0
Udviklingsprojekter under udførelse	6	0	1.756.923
Immaterielle aktiver	5	1.763.151	1.756.923
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		10.983	38.620
Materielle aktiver	7	10.983	38.620
Andre værdipapirer og kapitalandele		10.054.223	10.558.270
Udskudt skat		0	164.504
Finansielle aktiver		10.054.223	10.722.774
Anlægsaktiver		11.828.357	12.518.317
Fremstillede varer og handelsvarer		1.013.618	802.824
Varebeholdninger		1.013.618	802.824
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		3.781.735	4.486.368
Andre tilgodehavender		120.687	2.213.482
Periodeafgrænsningsposter		388.901	8.707
Tilgodehavender		4.291.323	6.708.557
Likvide beholdninger		7.673.996	1.477.554
Omsætningsaktiver		12.978.937	8.988.935
Aktiver		24.807.294	21.507.252

Passiver

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Virksomhedskapital		2.866.988	2.638.128
Overkurs ved emission		2.059.740	0
Reserve for udviklingsomkostninger		1.375.258	1.370.400
Overført overskud eller underskud		10.879.749	9.913.340
Egenkapital		17.181.735	13.921.868
Udskudt skat		124.665	0
Hensatte forpligtelser		124.665	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		3.414.605	3.412.119
Anden gæld		2.194.463	2.257.222
Periodeafgrænsningsposter		1.891.826	1.916.043
Kortfristede gældsforpligtelser		7.500.894	7.585.384
Gældsforpligtelser		7.500.894	7.585.384
Passiver		24.807.294	21.507.252
Dagsværdioplysninger	8		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	9		

Egenkapitalopgørelse for 2022

	Virksomheds- kapital kr.	Overkurs ved emission kr.	Reserve for udviklings- omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	2.638.128	0	1.370.400	9.913.340	13.921.868
Kapitalforhøjelse	228.860	2.059.740	0	0	2.288.600
Overført til reserver	0	0	4.858	(4.858)	0
Årets resultat	0	0	0	971.267	971.267
Egenkapital ultimo	2.866.988	2.059.740	1.375.258	10.879.749	17.181.735

Noter

1 Personaleomkostninger

	2022 kr.	2021 kr.
Gager og lønninger	6.364.115	7.058.760
Pensioner	702.937	782.261
Andre omkostninger til social sikring	54.815	48.364
Andre personaleomkostninger	159.159	6.858
	7.281.026	7.896.243
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	8	10

2 Andre finansielle indtægter

	2022 kr.	2021 kr.
Renteindtægter i øvrigt	236	2.000
Dagsværdireguleringer	0	558.314
	236	560.314

3 Andre finansielle omkostninger

	2022 kr.	2021 kr.
Renteomkostninger i øvrigt	46.602	132.674
Dagsværdireguleringer	504.047	0
	550.649	132.674

4 Skat af årets resultat

	2022 kr.	2021 kr.
Ændring af udskudt skat	289.169	84.008
	289.169	84.008

5 Immaterielle aktiver

	Færdiggjorte udviklingsprojekter kr.	Udviklingsprojekter under udførelse kr.
Kostpris primo	0	1.756.923
Overførsler	2.015.030	(2.015.030)
Tilgange	0	258.107
Kostpris ultimo	2.015.030	0
Årets afskrivninger	(251.879)	0
Af- og nedskrivninger ultimo	(251.879)	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.763.151	0

6 Udviklingsprojekter

De færdiggjorte udviklingsprojekter vedrører en færdigudviklet App samt Web-site.

7 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.
Kostpris primo	130.493
Kostpris ultimo	130.493
Af- og nedskrivninger primo	(91.873)
Årets afskrivninger	(27.637)
Af- og nedskrivninger ultimo	(119.510)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	10.983

8 Dagsværdioplysninger

	Tryg Invest Fonds - Lower Risk kr.
Dagsværdi ultimo	10.054.223
Urealiserede dagsværdireguleringer indregnet i resultatopgørelsen	(504.047)

9 Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser

	2022 kr.	2021 kr.
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb i alt	580.508	353.316

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis 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.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætningen er vedrørende bidrag og provisioner fra samarbejdspartnere og indregnes i resultatopgørelsen efter periodiseringsprincippet. Nettoomsætning indregnes eksklusiv moms afgifter og rabatter.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv.

Personaleomkostninger

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

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle aktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger og af gevinster og tab ved salg af materielle samt immaterielle aktiver.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, nettokurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta.

Skat

Årets skat, der 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.

Balancen**Immaterielle rettigheder mv.**

Immaterielle rettigheder mv. omfatter igangværende og færdiggjorte udviklingsprojekter med tilknyttede immaterielle rettigheder, erhvervede immaterielle rettigheder og forudbetalinger for immaterielle aktiver.

Udviklingsprojekter vedrørende produkter og processer, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende det pågældende produkt eller den pågældende proces, indregnes som immaterielle aktiver. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når omkostningerne afholdes. Ved indregning af udviklingsprojekter som immaterielle aktiver bindes et beløb svarende til de afholdte omkostninger med fradrag af udskudt skat på egenkapitalen under reserve for udviklingsomkostninger, der nedbringes i takt med af- og nedskrivninger på udviklingsprojekterne.

Kostprisen for udviklingsprojekter omfatter omkostninger, herunder gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsprojekterne.

Indirekte produktionsomkostninger i form af indirekte henførbare personaleomkostninger og afskrivninger på immaterielle og materielle aktiver, der er anvendt i udviklingsprocessen, indregnes i kostprisen baseret på det medgåede timeforbrug for det enkelte projekt.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over den forventede brugstid, der fastsættes ud fra en konkret vurdering af det enkelte udviklingsprojekt. Hvis brugstiden ikke kan skønnes pålideligt, fastsættes den til 10 år. For udviklingsprojekter, der er beskyttet af immaterielle rettigheder, udgør den maksimale afskrivningsperiode restløbetiden for de pågældende rettigheder. De anvendte afskrivningsperioder udgør 4 år.

Immaterielle rettigheder mv. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle aktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

	Brugstid
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3 år

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

Materielle aktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter børsnoterede værdipapirer, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen, og unoterede kapitalandele, der måles til kostpris eller nettorealiseringsværdi, hvis denne er lavere.

Udskudt skat

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. Der indregnes dog ikke udskudt skat af ikke-skattemæssigt afskrivningsberettiget goodwill og midlertidige forskelle opstået på anskaffelsestidspunktet, som ikke er opstået ved en virksomhedssammenslutning, og som ikke har effekt på det regnskabsmæssige resultat eller den skattepligtige indkomst.

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.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris, opgjort efter FIFO-metoden, eller nettorealiseringsværdi, hvis denne er lavere.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen med tillæg af hjemtagelsesomkostninger. Kostprisen for fremstillede varer og varer under fremstilling omfatter omkostninger til råvarer, hjælpematerialer og direkte løn samt indirekte produktionsomkostninger.

Indirekte produktionsomkostninger omfatter indirekte materialer og løn, omkostninger til vedligeholdelse af og afskrivninger på de i produktionsprocessen benyttede maskiner, fabriksbygninger og udstyr samt omkostninger til fabriksadministration og ledelse. Finansieringsomkostninger indregnes ikke i kostprisen.

Nettorealiseringsværdi for varebeholdninger opgøres som forventet salgspris med fradrag af færdiggørelsesomkostninger og omkostninger, der skal afholdes for at effektuere salget.

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.

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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.