

Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S

Dybendalsvænget 2
2630 Taastrup

Årsrapport
1. januar 2019 - 31. december 2019

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

19/05/2020

Lars Bo Ive
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

| | |
|------------------------------|---|
| Virksomhedsoplysninger | 3 |
|------------------------------|---|

Påtegninger

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsespåtegning | 4 |
|-------------------------|---|

Erklæringer

| | |
|--|---|
| Den uafhængige revisors revisionspåtegning | 5 |
|--|---|

Ledelsesberetning

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsesberetning | 7 |
|-------------------------|---|

Årsregnskab

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

| | |
|-------------------------|----|
| Resultatopgørelse | 10 |
|-------------------------|----|

| | |
|---------------|----|
| Balance | 11 |
|---------------|----|

| | |
|-------------|----|
| Noter | 13 |
|-------------|----|

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S
Dybendalsvænget 2
2630 Taastrup

CVR-nr: 27986080

Regnskabsår: 01/01/2019 - 31/12/2019

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 01. januar 2019 - 31. december 2019 for Fagbevægelsens Fordelsprogram 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 samt af resultatet.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Høje Taastrup, den 19/02/2020

Direktion

Henrik Feldborg Rüz

Bestyrelse

Lars Bo Ive
formand

Ejner Korsgaard Holst
næstformand

Birke Hundebøl

Jørgen Juul Rasmussen

Anne-Marie Krog

Henning Egon Josefsen Overgaard

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S for regnskabsåret 1. januar 2019 - 31. december 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. december 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2019 - 31. december 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. 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.

Høje Taastrup, 19/02/2020

Lars Kronow , mne19708
statsautoriseret revisor
Deloitte
CVR: 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

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

Årets resultat

Årets resultat blev et overskud på 0,2 mio. kr. efter skat. Årets resultat blev bedre end forventet set i lyset af de store omkostninger, der var budgetteret med.

Året 2019 stod i forandringernes tegn. LO Plus A/S skiftede navn til Fagbevægelsens Fordelsprogram A/S og det nye konceptnavn i markedet blev PlusKort. Det nye navn rummer nye og større muligheder for at udvide konceptet til andre medlemmer. Vedtægter og aktionæroverenskomster blev opdateret og bestyrelsessammensætningen blev ændret som følge af at Alka trådte ud af ejerskabet. PlusKort fik også ny bopæl på Dybendalsvænget 2 i Taastrup. Samtidig med alt dette udviklede fordelsprogrammet sig positivt med flere nye partnere og brugere.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Udsigterne for 2020

Resultatet før skat forventes at blive et mindre overskud, hvor der fortsat vil investeres i nye tiltag til fordel for medlemmer og aktionærer.

Anvendt regnskabspraksis

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet for LO Plus A/S aflægges efter reglerne i årsregnskabsloven af 10. december 2015 for klasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser fra regnskabsklasse C.

Regnskabet er udarbejdet efter almindeligt anerkendte grundlæggende regnskabsprincipper. I det omfang begivenheder efter balancedagen har væsentlig betydning for regnskabsårets resultat og egenkapital tages hensyn hertil ved regnskabsudarbejdelsen, eller der gives særskilte oplysninger herom. Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, 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 er vedrørende bidrag og provisioner fra samarbejdspartnere og indregnes i resultatopgørelsen efter periodiseringsprincippet. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til markedsføring og administration mv.

Personaleomkostninger omfatter omkostninger til lønninger og pension samt omkostninger til social sikring.

Finansielle poster omfatter renteindtægter og renteomkostninger. Renteomkostninger og øvrige finansielle omkostninger vedrørende fremstilling af anlægsaktiver indregnes ikke i kostprisen for disse aktiver, men indregnes i resultatopgørelsen på tidspunktet for deres afholdelse.

Skat. Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen.

Balance

Immaterielle anlægsaktiver omfatter aktiverede udviklingsomkostninger, som kan henføres til selskabets udviklingsaktiviteter og som opfylder kriterierne for indregning.

Efter færdiggørelse af udviklingsarbejdet afskrives aktiverede udviklingsomkostninger lineært over den forventede økonomiske brugstid, der er vurderet til 5-7 år. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når de afholdes.

Aktiverede udviklingsprojekter, herunder igangværende projekter, nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle anlægsaktiver omfatter andre anlæg, driftsmateriel og inventar. Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af ak-kumulerede afskrivninger. Afskrivninger påbegyndes på ibrugtagningstidspunktet og foretages lineært over den forventede brugstid. Brugstiden er vurderet til 3-5 år. Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

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

Udskudt skat, herunder skatteværdien af fremførselberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt.

Anden gæld måles til amortiseret kostpris svarende til nominal værdi.

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

| | Note | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--|------|------------------|-------------------|
| Nettoomsætning | | 18.023.763 | 18.622.832 |
| Eksterne omkostninger | | -10.933.092 | -13.538.737 |
| Bruttoresultat | | 7.090.671 | 5.084.095 |
| Personaleomkostninger | 1 | -6.723.276 | -6.369.631 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | | -15.861 | 0 |
| Resultat af ordinær primær drift | | 351.534 | -1.285.536 |
| Andre finansielle indtægter | 2 | 5.528 | 21.110 |
| Øvrige finansielle omkostninger | 3 | -37.127 | -15.629 |
| Ordinært resultat før skat | | 319.935 | -1.280.055 |
| Skat af årets resultat | 4 | -102.929 | 138.783 |
| Årets resultat | | 217.006 | -1.141.272 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Overført resultat | | 217.006 | -1.141.272 |
| I alt | | 217.006 | -1.141.272 |

Balance 31. december 2019

Aktiver

| | Note | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| Færdiggjorte udviklingsprojekter | | 0 | 0 |
| Immaterielle anlægsaktiver i alt | 5 | 0 | 0 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 79.304 | 0 |
| Materielle anlægsaktiver i alt | 6 | 79.304 | 0 |
| Anlægsaktiver i alt | | 79.304 | 0 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | | 3.347.244 | 3.537.501 |
| Tilgodehavender hos associerede virksomheder | | 0 | 52 |
| Udskudte skatteaktiver | | 834.670 | 937.599 |
| Tilgodehavende skat | | 0 | 16.000 |
| Andre tilgodehavender | | 856.418 | 429.680 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 314.653 | 116.146 |
| Tilgodehavender i alt | | 5.352.985 | 5.036.978 |
| Likvide beholdninger | | 9.167.155 | 8.769.555 |
| Omsætningsaktiver i alt | | 14.520.140 | 13.806.533 |
| Aktiver i alt | | 14.599.444 | 13.806.533 |

Balance 31. december 2019

Passiver

| | Note | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--|------|-------------------|-------------------|
| Registreret kapital mv. | | 2.587.951 | 2.587.951 |
| Overført resultat | | 7.430.348 | 7.213.342 |
| Egenkapital i alt | | 10.018.299 | 9.801.293 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 250.225 | 0 |
| Langfristede gældsforpligtelser i alt | | 250.225 | 0 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 1.890.895 | 659.014 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 1.138.817 | 2.096.851 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 1.301.208 | 1.249.375 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | 4.330.920 | 4.005.240 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 4.581.145 | 4.005.240 |
| Passiver i alt | | 14.599.444 | 13.806.533 |

Noter

1. Personaleomkostninger

| | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--|-------------------|-------------------|
| Lønninger | -6.041.171 | -5.734.785 |
| Pensioner | -646.392 | -587.509 |
| Andre omkostninger til social sikring | -35.713 | -47.337 |
| | -6.723.276 | -6.369.631 |
| Gennemsnitligt antal fuldtidsbeskæftigede i året | 9 | 9 |

2. Andre finansielle indtægter

| | 2019 kr. | 2018 kr. |
|---|--------------|---------------|
| Bankrenter m.v. | 5.528 | 20.470 |
| Rente af mellemværende med associerede virksomheder | 0 | 640 |
| | 5.528 | 21.110 |

3. Øvrige finansielle omkostninger

| | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Øvrige renter og gebyrer | -37.127 | -15.629 |
| | -37.127 | -15.629 |

4. Skat af årets resultat

| | 2019 tkr. | 2018 tkr. |
|----------------------------|----------------|-----------------|
| Ordinært resultat før skat | 319.935 | -1.280.055 |
| Skat 22 % | -70.386 | 281.612 |
| Aktuel skat | 0 | 0 |
| Ændring af udskudt skat | -102.929 | 138.783 |
| Permanente afvigelser | 32.543 | 142.829 |
| | -70.386 | -216.722 |

5. Immaterielle anlægsaktiver i alt

| | 2019 |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| | Færdiggjorte projekter |
| | kr. |
| Kostpris primo | 1.750.240 |
| Tilgang | 0 |
| Afgang | 0 |
| Kostpris ultimo | 1.750.240 |
| Af- og nedskrivning primo | -1.750.240 |
| Årets afskrivning | 0 |
| Afskrivninger vedr. årets afgang | 0 |
| Af- og nedskrivning ultimo | -1.750.240 |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 0 |

6. Materielle anlægsaktiver i alt

| | Andre Anlæg |
|-------------------------------------|--------------------|
| | mv. |
| | kr. |
| Kostpris primo | 0 |
| Tilgang | 95.165 |
| Afgang | 0 |
| Kostpris ultimo | 95.165 |
| Opskrivninger primo | 0 |
| Årets opskrivning | 0 |
| Opskrivninger ultimo | 0 |
| Af- og nedskrivning primo | 0 |
| Årets afskrivning | -15.861 |
| Tilbageførsel ved afgang | 0 |
| Af- og nedskrivning ultimo | -15.861 |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 79.304 |

7. Information om gennemsnitligt antal ansatte

| | |
|------------------------------------|-------------|
| | 2019 |
| Gennemsnitligt antal ansatte | 9 |