

ÅRSRAPPORT

1. juli 2019 - 30. juni 2020

GAVEKORTGARANTIFONDEN

**Toldbodgade 89
1253 København K**

**CVR-nr. 37 98 99 75
4. regnskabsår**

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Fondsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3-5
Ledelsesberetning	6-7
Anvendt regnskabspraksis	8-9
Resultatopgørelse 1. juli 2019 - 30. juni 2020	10
Balance pr. 30. juni 2020	11
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13

Fonden:

Gavekortgarantifonden
Toldbodgade 89
1253 København K

Bestyrelse:

Mikkel Esbjerg
Nicolas Delbing
Lars Pagter Zwisler

Pengeinstitut:

Jyske Bank
Vestergade 8-16
8600 Silkeborg

Revision:

Lægård Revision
Statsautoriseret revisionsfirma
Østerbrogade 62
2100 København Ø

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2019/20 for Gavekortgarantifonden.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet. Samtidig er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til godkendelse.

København, den 6. januar 2021.

Bestyrelsen:

Mikkel Esbjerg

Nicolas Delbing

Lars Pagter Zwisler

Til fondsbestyrelsen i Gavekortgarantifonden.**Afkræftende konklusion:**

Vi har revideret årsregnskabet for Gavekortgarantifonden for regnskabsåret 1. juli - 30. juni 2020, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet, som følge af betydeligheden af det forhold, der er beskrevet i afsnittet Grundlag for afkræftende konklusion, ikke giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2020 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2019 - 30. juni 2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for afkræftende konklusion:

Fonden har gennem flere år realiseret underskud, hvorved fondens aktiver kun overstiger fondens forpligtelser med 183 kr. pr. 30. juni 2020. Ledelsen har ikke været i stand til at tiltrække yderligere kapital. Disse begivenheder tyder på en væsentlig usikkerhed, der kan rejse betydelig tvivl om fondens mulighed for at fortsætte driften, hvorfor fonden kan være ude af stand til at realisere sine aktiver og indfri sine forpligtelser som led i den normale drift. Årsregnskabet indeholder ikke oplysninger om dette forhold.

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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores afkræftende konklusion.

Uafhængighed:

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 krav.

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 fondens 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 fonden, 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. 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 fondens 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 fondens 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 fonden 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.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet, fortsat:

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.

Som det fremgår af afsnittet "Grundlag for afkræftende konklusion" er vores konklusion om årsregnskabet modificeret som følge af, at årsregnskabet ikke indeholder oplysninger om, at der er væsentlig usikkerhed, der kan rejse betydelig tvivl om fondens mulighed for at fortsætte driften. Vi har konkluderet, at ledelsesberetningen af samme årsag indeholder væsentlig fejlinformation i relation til den manglende beskrivelse af den væsentlige usikkerhed, der kan rejse betydelig tvivl om fondens mulighed for at fortsætte driften.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering**A) Overtrædelse af lov om erhvervsdrivende fonde**

Fondens bestyrelse har ikke indsendt bestyrelsesmødereferat til fondsmyndigheden i forbindelse med kapitaltabssituationen, hvilket er en overtrædelse af LEV § 67, stk. 3. Fondens bestyrelse kan ifalde ansvar herfor.

København, den 6. januar 2021.
Lægård Revision, CVR-nr. 18 43 70 82
Statsautoriseret revisionsfirma

Kurt Lægård
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne15013

Væsentligste aktiviteter:

Gavekortgarantifondens væsentligste aktiviteter er at beskytte og kompensere indehavere af gavekort økonomisk i tilfælde af en gavekortudbyders konkurs.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Fondens resultatopgørelse for 2019/20 udviser et underskud på 1.857 kr. mod et underskud på 62.935 kr. sidste år, og fondens balance pr. 30. juni 2020 udviser en egenkapital på 183 kr. Årets resultat er i overensstemmelse med ledelsens forventning.

Redegørelse for god Fondsledelse:

Fondens bestyrelse søger til stadighed at sikre, at fondens ledelse og kontrolsystemer er effektive, hensigtsmæssige og velfungerende.

En række interne politikker og procedurer er vedtaget og vedligeholdes løbende med henblik på at sikre en hensigtsmæssig og passende styring af fonden.

Komitéen for god Fondsledelse offentliggjorde i december 2014 Anbefalinger for god Fondsledelse.

Fonden er omfattet af Anbefalingerne for god Fondsledelse, som er tilgængelige på Komitéen for god Fondsledelses hjemmeside www.godfondsledelse.dk.

Redegørelse for fondens uddelingspolitik og årets uddelinger:**Fondens uddelingspolitik**

Fondens uddelingspolitik er forankret i vedtægterne pr. 1. juli 2016. Fondens bestyrelse har på grundlag af vedtægterne fastlagt en uddelingspolitik, som er følgende: Uddelinger sker for at beskytte og kompensere indehavere af gavekort økonomisk i tilfælde af en konkurs forudsat, at gavekortudbyderen er medlem af fondens ordning og gavekortet er udstedt i den periode, hvor gavekortudbyderen er medlem af fondens ordning. Fonden har, som uddelingsformål primært at yde støtte til udlevelse af oplevelsesdrømme samt sekundært at yde støtte til sociale, underholdningsmæssige tiltag til gavn for Danmark og dets befolkning. Fonden kan støtte personer, selskaber, foreninger eller institutioner. Alle ansøgninger modtages og behandles af fondens bestyrelse, som sikrer, at disse er i overensstemmelse med fondens uddelingsformål. Fondens uddelinger godkendes løbende af bestyrelsen. Bestyrelsen fører en fortegnelse over de personer, organisationer m.v., der modtager uddelinger fra

Uddelinger til indehavere af gavekort

Fonden søger aktivt at kompensere gavekortindehavere, hvis gavekortudsteder er gået konkurs. Fonden behandler ansøgninger for kompensering af gavekort, hvor gavekortudsteder er gået konkurs og hvor gavekortudsteder er medlem af fonden. Fonden uddeler til såvel personer, selskaber, fonde og institutioner.

Der er ikke foretaget uddelinger i 2019/20.

Begivenheder efter balancedagen

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Forventet udvikling

Fonden har til hensigt i løbet af 2020/21 at få flere betalende medlemmer til gavekortgarantiordningen eller få tilført kapital. I modsat fald påbegyndes nedlukning af fonden.

Årsregnskabet for Gavekortgarantifonden for 2019/20 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af visse bestemmelser for klasse C.

De væsentligste områder af den anvendte regnskabspraksis, der er uændret i forhold til sidste år, er omtalt nedenfor.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå fonden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som kan udtrykkes ved normal afskrivning. Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

RESULTATOPGØRELSEN:**Bruttotab**

I resultatopgørelsen er nettoomsætning, andre driftsindtægter og eksterne omkostninger med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til én regnskabspost benævnt

Andre eksterne omkostninger:

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende fondens primære aktivitet, der er afholdt i årets løb, herunder omkostninger til administration m.v.

Personaleomkostninger:

Personaleomkostninger omfatter bestyrelses honorar.

Finansielle poster:

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

AKTIVER:**Likvide beholdninger:**

Likvider beholdninger består af fondens indeståender i pengeinstitutter.

PASSIVER:**Gældsforpligtelser:**

Gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdien.

<u>Note</u>	<u>2019/20</u>	<u>2018/19</u>
BRUTTOTAB	-717	-21.975
1 Personaleomkostninger	<u>0</u>	<u>-40.000</u>
RESULTAT FØR FINANS. POSTER	-717	-61.975
2 Finansielle omkostninger	<u>-1.140</u>	<u>-960</u>
<u>ÅRETS RESULTAT</u>	<u>-1.857</u>	<u>-62.935</u>
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført overskud	<u>-1.857</u>	<u>-62.935</u>
<u>DISPONERET I ALT</u>	<u>-1.857</u>	<u>-62.935</u>

<u>Note</u>	<u>30/6 2020</u>	<u>30/6 2019</u>
LIKVIDE BEHOLDNINGER	183	54.540
OMSÆTNINGSAKTIVER	183	54.540
AKTIVER I ALT	183	54.540

PASSIVER

	<u>30/6 2020</u>	<u>30/6 2019</u>
Grundkapital	300.000	300.000
Overført resultat	-299.817	-297.960
EGENKAPITAL	183	2.040
Leverandører af varer og tjenesteydelser	0	12.500
Anden gæld	0	40.000
KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSE	0	52.500
GÆLDSFORPLIGTELSE I ALT	0	52.500
PASSIVER I ALT	183	54.540

<u>Egenkapitalopgørelse</u>			
kr.	<u>Grundkapital</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 1. juli 2019	300.000	-297.960	2.040
Overført via resultatdisponering	0	-1.857	-1.857
I ALT		-299.817	183

<u>1</u>	<u>Personaleomkostninger</u>	<u>2019/20</u>	<u>2018/19</u>
	Lønninger	0	40.000
	<u>I ALT</u>	<u>0</u>	<u>40.000</u>
	<u>Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Vederlag til fondens ledelse udgør samlet 0 t.kr.

<u>2</u>	<u>Finansielle omkostninger</u>	<u>2019/20</u>	<u>2018/19</u>
	Renteomkostninger, pengeinstitutter	138	259
	Gebyr, pengeinstitutter	1.002	701
	<u>I ALT</u>	<u>1.140</u>	<u>960</u>

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Kurt Lægård

Statsautoriseret revisor

På vegne af: Lægård Revision

Serienummer: CVR:18437082-RID:1060001072948

IP: 91.133.xxx.xxx

2021-01-07 16:00:28Z

NEM ID 

Mikkel Esbjerg

Bestyrelsesformand

På vegne af: Gavekortgarantifonden

Serienummer: PID:9208-2002-2-539746055148

IP: 188.178.xxx.xxx

2021-01-07 16:26:10Z

NEM ID 

Nicolas Delbing

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Gavekortgarantifonden

Serienummer: PID:9208-2002-2-326974103214

IP: 147.78.xxx.xxx

2021-01-07 17:37:31Z

NEM ID 

Lars Pagter Zwisler

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Gavekortgarantifonden

Serienummer: PID:9208-2002-2-168588152674

IP: 188.182.xxx.xxx

2021-01-07 21:44:29Z

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: OE0NU-Y62GE-DXQZL-7MYU6-2YDVU-4IN5B

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>