



nærpension A/S

Østbanegade 135, 2100 København Ø

CVR 30 59 13 80

Årsrapport 2016 **10. regnskabsår**

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 18. april 2017

Mette Marie Tvedegaard Grubbe
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	1
Ledelsesberetning	2
Ledelsespåtegning	3
Intern revisions påtegning	4
De uafhængige revisorers erklæringer	5
Resultatopgørelse	7
Balance pr. 31. december	8
Balance pr. 31. december	9
Noter	10
Egenkapitalopgørelse	12
Anvendt regnskabspraksis	13

Selskabsoplysninger

Selskabsnavn	nærpension A/S Østbanegade 135 2100 København Ø CVR 30 59 13 80
Bestyrelse	Per Asbjørn Sønderup, formand Lars Petersson, næstformand Martin Nørholm Baltser Bjarne Valentin Nielsen Peter Henry Lading Sørensen Kim Rønnow Duus Nils Bo Normann Rasmussen
Direktion	Christina Finderup Bustrup, Adm. direktør
Intern revision	Ole Helbo Esbensen
Valgt revision	Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsesberetning

Forretningskoncept

Nærpension A/S blev skabt i 1983 og er i dag et unikt samarbejde mellem knapt 30 danske pengeinstitutter.

Nærpension A/S er et pensions- og forsikringsformidlingsselskab, der formidler livsforsikrings- og pensionsprodukter til private og erhvervs-kunder gennem sine partnere - en stor kreds af pengeinstitutter - samt AP Pension.

Nærpension A/S er et 100% ejet datterselskab af AP Pension koncernen.

Nærpension A/S formidler livs- og pensionsprodukter primært via AP Pension, men der indgår også forsikringsprodukter, der er etableret via et samarbejde med Topdanmark.

Partnerskabet er i de senere år blevet udvidet med stærke digitale rådgivningsløsninger til de tilknyttede pengeinstitutter, ligesom nærpension formidler firmapensionsordninger til pengeinstitutternes erhvervs-kunder.

Nærpension har i de seneste år indtaget en solid position på markedet og fortsætter med at intensivere sit fokus på udvikling af digitale rådgivnings- og distributionsløsninger til de tilknyttede pengeinstitutter i samarbejdet.

Udvikling i hovedaktiviteter og økonomiske forhold

FSS skiftede navn til nærpension, og med navneskiftet til nærpension følger et helt nyt visuelt udtryk og en række nye elementer. Tilsammen skal de gøre produkterne mere attraktive og nærværende for kunderne, så pengeinstituttet kan øge kundeloyaliteten og indtjeningen.

I starten af 2016 havde nærpension fornøjelsen af at byde knap 18.000 nye kunder velkommen, ligesom der i 2016 blev indgået aftale med Nykredit om, at de også indtræder i partnerskabet.

I 2016 har der med stor succes været gennemført salgsfremmende aktiviteter i udvalgte pengeinstitutter. Aktiviteten indebærer, at en rådgiver fra AP Pension kommer på besøg i nogle dage i udvalgte filialer, hvor pengeinstituttets rådgiverne støttes i såvel forberedelse og gennemførelse af kundemødet. Resultaterne har vist sig i form af et stigende salg, hvilket er baggrunden for, at aktiviteten gentages i 2017.

Samlet set har der i 2016 været tale om en tilfredsstillende udvikling i salget og den samlede produktportefølje, hvilket også kommer til udtryk i forøgelse af indtægterne.

Andre eksterne omkostninger steg, primært som en konsekvens af en forøgelse af omkostninger til udvikling samt markedsføring.

Årets resultat udviser et underskud på DKK 89.881 efter skat, der foreslås overført til næste år.

De samlede aktiver udgør DKK 271.853.924 og egenkapitalen udgør DKK 8.252.202.

Der har i 2016 gennemsnitligt været 7 fuldtids-beskæftigede i selskabet.

I 2017 forventer vi en fortsat styrkelse af det samlede forretningsomfang med parterne, AP Pension og de tilknyttede pengeinstitutter, som følge af vores fortsatte udvikling i digitale infrastrukturløsninger til pengeinstitutterne.

Der vil i det kommende år være fokus på udviklingsaktiviteter samt salgsfremmende aktiviteter i pengeinstitutterne. Der vil også være tilbud til pengeinstitutterne om blandt andet træning og uddannelse af produkter og de formidlede rådgivningssystemer, således at pengeinstitutternes salgs- og rådgivningsmæssige kompetencer understøttes bedst muligt.

Ledelsespåtegning

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for nærpension A/S

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets 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 generalforsamlingens godkendelse.

København, den 20. marts 2017

Direktion



Christina Finderup Bustrup
Adm. direktør

Bestyrelse



Per Asbjørn Sønderup
Formand



Lars Petersson
Næstformand



Martin Nørholm Baltser



Bjarne Valentin Nielsen



Peter Henry
Lading Sørensen



Kim Rønnow Duus



Nils Bo Normann
Rasmussen

Intern revisions påtegning

Konklusion

Det er min opfattelse, årsregnskabet for nærpension A/S giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016 i overensstemmelse med Årsregnskabsloven så vidt angår årsregnskabet.

Den udførte revision

Jeg har revideret årsregnskabet for nærpension A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016. Årsregnskabet udarbejdes efter Årsregnskabsloven.

Revisionen er udført på grundlag af Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. og efter internationale standarder om revision vedrørende planlægning og udførelse af revisionsarbejdet.

Jeg har planlagt og udført revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Jeg har deltaget i revisionen af alle væsentlige og risikofyldte områder.

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

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Min konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og jeg udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til min revision af årsregnskabet er det mit ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller min viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Mit ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til Årsregnskabsloven

Baseret på det udførte arbejde er det min opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med Årsregnskabslovens krav. Jeg har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 20. marts 2017



Ole Helbo Esbensen
revisionschef

De uafhængige revisorers erklæringer

Til kapitalejerne i nærpension A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for nærpension A/S for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016, 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. 31.12.2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016 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 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 fejl-information, 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 fejl-information, når sådan findes. Fejl-information 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 regnskabsbrugere 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 op-

nåede 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.

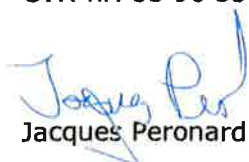
Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

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, den 20. marts 2017

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56


Jacques Peronard

statsautoriseret revisor


Michael Thorø Larsen

statsautoriseret revisor

Resultatopgørelse

Note	Alle beløb er anført i hele kr.	2016	2015
1	Indtægter fra vederlagsforskelle mv.	19.346.503	14.278.546
	Andre eksterne omkostninger	-11.885.322	-10.406.863
	Personaleomkostninger	-6.774.897	-5.649.409
	RESULTAT FØR AFSKRIVNINGER OG FINANSIELLE POSTER	686.284	-1.777.726
	Af- og nedskrivninger på anlægsaktiver	-2.209.000	-2.208.000
	RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER	-1.522.716	-3.985.726
2	Finansielle indtægter	1.420.983	3.680.105
	RESULTAT FØR SKAT	-101.734	-305.621
3	Skat af årets resultat	11.853	98.492
	ÅRETS RESULTAT	-89.881	-207.129
	Til disposition:		
	Årets resultat	-89.881	-207.129
	I alt	-89.881	-207.129
	Foreslås anvendt således:		
	Reguleres på egenkapitalen	-89.881	-207.129
	I alt	-89.881	-207.129

Balance pr. 31. december

Note	Alle beløb er anført i hele kr.	2016	2015
AKTIVER			
4	IT udviklingsprojekt (system FormuePlan)	2.787.044	2.209.000
IMMATERIELLE ANLÆGSAKTIVER I ALT		2.787.044	2.209.000
5	Driftsmateriel, inventar og IT-udstyr	0	0
MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER I ALT		0	0
ANLÆGSAKTIVER I ALT		2.787.044	2.209.000
	Forudbetalte omkostninger	458.633	372.891
	Udskudt skatteaktiv	34.424	0
	Tilgodehavende renteindtægter	1.158.387	2.884.398
	Tilgodehavende vederlag mv. hos AP Pension og Topdanmark	9.969.766	11.159.109
	Andre tilgodehavender	2.643.704	1.636.874
	Tilgodehavende selskabsskat	0	0
	Kontant mellemregning med AP Pension	26.024.569	21.248.805
6	Bonusindestående gruppeforsikringsordninger	226.192.733	86.791.354
TILGODEHAVENDER I ALT		266.482.216	124.093.431
LIKVIDE BEHOLDNINGER I ALT		2.584.665	2.194.287
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT		269.066.881	126.287.718
AKTIVER I ALT		271.853.924	128.496.718

Balance pr. 31. december

Note	Alle beløb er anført i hele kr.	2016	2015
PASSIVER			
7	Selskabskapital	5.000.000	5.000.000
	Overført resultat	3.252.202	3.342.083
	EGENKAPITAL I ALT	8.252.202	8.342.083
	Udskudt skat	0	443.880
	HENSATTE FORPLIGTELSER	0	443.880
	Kreditorer	6.468.509	3.977.929
	Anden gæld	811.227	911.818
8	Ufordelte bonus reserver	226.192.733	86.791.354
	Gæld vedrørende løbende præmieafregning	18.079.288	15.755.499
	Gæld til pengeinstitutter (forsikringsvederlag mv.)	11.583.514	12.007.770
	Skyldig selskabsskat	466.451	266.385
	KORTFRISTET GÆLD I ALT	263.601.722	119.710.755
	PASSIVER I ALT	271.853.924	128.496.718

Noter

Note	Alle beløb er anført i hele kr.	2016	2015
1	Personaleomkostninger		
	Gager og lønninger	5.431.609	4.540.068
	Pensionsbidrag	910.292	798.046
	Andre omk. til social sikring og personaleomkostninger	184.746	159.945
	Bestyrelses honorar	300.000	300.000
	Kommunal og anden lønrefusion	-51.750	-148.650
	Personaleomkostninger	6.774.897	5.649.409
Det gennemsnitlige antal fuldtidsbeskæftigede har udgjort		7	7
2	Finansielle indtægter		
	Renter af pengeinstitutkonti	11.493	9.425
	Renteindtægter af forsikringsbonus mv.	-1.409.490	3.670.680
	Finansielle indtægter	1.420.983	3.680.105
3	Skat af årets resultat		
	Skat af årets skattepligtige indkomst	466.451	266.385
	Ændring af udskudt skat	-478.304	-364.877
	Regulering af skat vedrørende forrige regnskabsår	0	0
	Skat af årets resultat	-11.853	-98.492
Der er ikke betalt a'conto selskabsskat vedr. regnskabsåret 2016.			

Noter

Note	Alle beløb er anført i hele kr.	2016	2015
4	IT udviklingsprojekt (system FormuePlan)		
	Kostpris primo	6.625.000	6.625.000
	Årets tilgang	2.787.044	0
	Årets afgang	0	0
	Kostpris ultimo	9.412.044	6.625.000
	Afskrivninger primo	4.416.000	2.208.000
	Årets af- og nedskrivninger	2.209.000	2.208.000
	Årets afgang	0	0
	Af- og nedskrivninger ultimo	6.625.000	4.416.000
	IT udviklingsprojekt (system FormuePlan)	2.787.044	2.209.000
5	Driftsmateriel, inventar og IT-udstyr		
	Kostpris primo	648.351	648.351
	Årets tilgang	0	0
	Årets afgang	0	0
	Kostpris ultimo	648.351	648.351
	Afskrivninger primo	648.351	648.351
	Årets af- og nedskrivninger	0	0
	Årets afgang	0	0
	Af- og nedskrivninger ultimo	648.351	648.351
	Driftsmateriel, inventar og IT-udstyr	0	0
6	Bonusindestående gruppeforsikringsordninger		
	Bonusmellemregning i AP - Gruppeliv	146.262.480	9.732.536
	Bonusmellemregning i AP - Gruppebørnerente	6.702.393	0
	Bonusmellemregning i AP - Kritisk sygdom	6.143.625	0
	Bonusmellemregning i AP - Gruppeinvaliderende	9.675.678	30.579.955
	Bonusmellemregning i AP - (Topdk, Erhvervsgruppeliv)	40.379.097	30.628.148
	Bonusmellemregning i AP - (Topdk, Sundhedssikring)	17.029.459	15.850.715
	Bonusindestående gruppeforsikringsordninger	226.192.733	86.791.354
7	Aktiekapital	5.000.000	5.000.000
	Aktiekapitalen består af:		
	5.000 aktier à 1.000 kr.	5.000.000	5.000.000
	Ændring i aktiekapitalen i perioden 01.01.2007 - 31.12.2016:		
	Aktiekapital 01.01.2007 (indskud v. stiftelse)	5.000.000	
Aktiekapital 31.12.2016	5.000.000		

Noter

Note	Alle beløb er anført i hele kr.	2016	2015
8	Ufordelte bonus reserver		
	Kundegruppeliv / AP	146.262.480	9.732.536
	Grubebømerente / AP	6.702.393	0
	Kritisk sygdom / AP	6.143.625	0
	Gruppeinvaliderente / AP	9.675.678	30.579.955
	Erhvervliv / TOP	40.379.097	30.628.148
	Sundhedssikring / TOP	17.029.459	15.850.715
	Ufordelte bonus reserver	226.192.733	86.791.354

Egenkapitalopgørelse

Note Alle beløb er anført i hele kr.

Egenkapitalopgørelse 2016	Aktiekapital	overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2016	5.000.000	3.342.083	8.342.083
Årets resultat		-89.881	-89.881
Egenkapital 31.12.2016	5.000.000	3.252.202	8.252.202

Egenkapitalopgørelse 2015	Aktiekapital	overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2015	5.000.000	3.549.212	8.549.212
Årets resultat		-207.129	-207.129
Egenkapital 31.12.2015	5.000.000	3.342.083	8.342.083

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Selskabets årsrapport aflægges efter årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Resultatopgørelsen

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, der vedrører regnskabsåret.

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, 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.

Indtægter fra vederlagsforskelle mv.

Omfatter indtægter af vederlagsforskelle mellem på den ene side udbetalt vederlag fra forsikringsselskaberne, og på den anden side videreformidlet vederlag til samarbejdende pengeinstitutter.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til lokaler, administration, IT-udvikling, markedsføring, lønsumsafgift mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. til selskabets personale og bestyrelse.

Afskrivninger

Afskrivninger er beregnet lineært på grundlag af følgende forventede brugstider:

Inventar, IT-udstyr og automobil	3 år
Software	8 år

Investeringer med anskaffelsessum under DKK 12.900 udgiftsføres fuldt ud i anskaffelsesåret.

Finansielle indtægter

Finansielle indtægter omfatter renteindtægter fra risikoregnskaber på gruppeforsikringsordninger, samt af indestående på bonusmellemsgregningskonti i moderselskabet.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, som består af årets aktuelle skat og årets udskudte skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til egenkapitaltransaktioner.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt a conto skat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

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.

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet og alle moderselskabets øvrige danske dattervirksomheder. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Immaterielle og materielle anlægsaktiver

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

Finansielle anlægsaktiver

Selskabet har ingen finansielle anlægsaktiver pr. ultimo regnskabsåret.

Forudbetalte omkostninger

Forudbetalte omkostninger indeholder betaling af projektinvestering vedr. udvikling af formuerådgivningssystem.

Tilgodehavender

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

Forudbetalte omkostninger indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Forudbetalte omkostninger måles til kostpris.

Tilgodehavende vederlag mv.

Posten omfatter tilgodehavende vederlag på gruppeforsikringsordningerne samt overskudsdeling på gruppeulykkesforsikringsordningen.

Bonusindestående gruppeforsikringsordninger

Bonusmellemlægning omfatter opsparet bonus i gruppeforsikringsordningerne, hvor midlerne er deponeret hos forsikringsudbyder.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser indregnes til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet. Efterfølgende opgøres de til amortiseret kostpris, hvilket for korte og uforrentede gældsforpligtelser samt for variabelt forrentede gældsforpligtelser normalt svarer til den nominelle værdi.

Ufordelte bonus reserver

Ufordelte bonus reserver omfatter forsikringstageres kollektive ufordelte reserver mod negativ udvikling i forsikringsrisici og omkostninger. Reserverne anvendes til præmiereduktioner på gruppeforsikringsordningerne i de kommende år.

Gæld vedrørende løbende præmieafregning

Posten omfatter kundeindbetalte stumppræmier for indeværende år til efterfølgende afregning til forsikringsudbyder.

Gæld til pengeinstitutter (forsikringsvederlag mv.)

Posten omfatter skyldigt vederlag for de af pengeinstitutterne afregnede stumppræmier, samt overskudsdel af skadesregnskabet på gruppeulykkesforsikringsordningen.