



nærpension forsikringsformidling A/S

Østbanegade 135, 2100 København Ø

CVR 30 59 13 80

Årsrapport 2021

15. regnskabsår

Godkendt på selskabets generalforsamling 7. marts 2022

Dirigent

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	1
Ledelsesberetning	2
Ledelsespåtegning	3
De uafhængige revisorerers erklæringer	4
Resultatopgørelse	6
Balance pr. 31. december	7
Balance pr. 31. december	8
Egenkapitalopgørelse	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Selskabsoplysninger

Selskabsnavn	nærpension forsikringsformidling A/S Østbanegade 135 2100 København Ø CVR 30 59 13 80
Bestyrelse	Martin Nørholm Baltser, Formand Bjarne Valentin Nielsen Kim Rønnow Duus Jan Skov Lars Bolding Peter Henry Lading Sørensen Nils Bo Normann Rasmussen
Direktion	Ellen Dalsgaard Zdravkovic, direktør
Intern revision	Anders Halsø
Valgt revision	EY Godkendt Revisionspartnerselskab

Ledelsesberetning

Forretningskoncept

Nærpension forsikringsformidling A/S blev grundlagt i 1983 og er i dag et unikt samarbejde mellem mere end 30 danske pengeinstitutter.

Nærpension forsikringsformidling A/S er i dag et 100 pct. ejet datterselskab af AP Pension Livsforsikringsaktieselskab.

Nærpension forsikringsformidling A/S formidler livsforsikrings- og pensionsprodukter for blandt andet AP Pension, til private- og erhvervskunder gennem sine partnere, en stor kreds af pengeinstitutter, der fungerer som forsikringsformidlere. Via dette samarbejde formidles endvidere forsikringsprodukter, der er etableret via samarbejde med Topdanmark og Gjensidige som forsikringsgivere.

Nærpension har i de seneste år indtaget en solid position i 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

I løbet af året lykkedes det at indgå aftaler om at seks nye pengeinstitutter i 2022 tilslutter sig kredsen af nærpensions samarbejdspartnere.

De nye samarbejdspartnere er Arbejdernes Landsbank, FASTER Andelskasse, Frørup Andelskasse, Frøslev-Møllerup Sparekasse, Andelskassen Fælleskassen og Spar Nord Bank.

Året har derfor været præget af forberedelserne med at kunne tage godt imod de seks nye pengeinstitutter. Modtagelsen har været håndteret i såkaldte on-boarding projekter, hvor de enkelte pengeinstitutter, IT-centraler og nærpension er blevet klargjort til at gå i luften med salg af nærpension-produkter fra overgangsdatoen.

Som en del af on-boardingen var det forventningen at overgangen for de nye samarbejdspartnere kunne times med lancering af et nyt rådgivningsværktøj, men grundet forsinkelser er anvendes dethidtidige rådgivningsystem.

En anden stor aktivitet i løbet af året har været planlægning og gennemførelse af flytning af 37.000 kunders forsikringer fra Letpension til nærpension. Kunderne kommer fra Rise Sparekasse, GrønlandsBanken, Danske Andelskassers Bank, Sparekassen Danmark og Vestjysk Bank.

I et tæt samarbejde med de fem pengeinstitutter er kunderne blevet adviseret om deres nye vilkår efter skiftet, hvilket har resulteret i en meget høj fastholdelsesprocent med knap 50.000 overførte forsikringer til følge.

De øgede aktiviteter har på nærpensions side også betydet ansættelse af flere medarbejdere til både administrative og salgsstøttende opgaver.

Sideløbende blev der fortsat arbejdet med at håndtere bestående kunder og forbedre den digitale platform til gavn for både kundeoplevelse og produktivitet.

Den målrettede indsats med at understøtte salget hos alle pengeinstitutter er fortsat parallelt med uddannelse af de nye.

Det samlede salgsresultat kan betragtes som meget tilfredsstillende. Salget i 2020 udviklede sig atypisk hen over året grundet covid-19 og det var svært at forudsige salget i 2021.

Salget af forsikringer kom ikke helt i mål, idet salget i 3. kvartal aldrig kom op på niveau med 2020. En god slutspurt i november og december sikrede dog, at vi realiserede 94 pct. af salgs-målet.

Indbetalinger til Livslang Pension slog endnu engang rekord i 2021 med en stigning på mere end 10 pct. i forhold til året før hvilket betød at vi rundede 8 mia kr. under forvaltning.

Også i forhold til salget af Firmapension kom salget flot i mål, hvor der kunne bydes velkommen til 575 nye virksomheder.

Samlet set er årets resultat tilfredsstillende, med et overskud efter skat på 70 t.kr., der foreslås overført til egenkapitalen.

Indtægterne steg med 8 pct. i forhold til 2020, som følge af den fortsatte vækst. Dette ventes at fortsætte, også i de kommende år. Omkostningerne steg tilsvarende med 6 pct. udløst af det stigende aktivitetsniveau samt IT-investeringer.

Balancen udgør 307 mio. kr., heraf egenkapital på 10 mio. kr.

Der har i 2021 gennemsnitligt været 0 fuldtidsbeskæftigede.

Ledespåtegning

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 for nærpension forsikringsformidling 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 6. marts 2022

Direktion

Ellen Dalsgaard Zdravkovic
Direktør

Bestyrelse

Martin Nørholm Baltser
Formand

Bjarne Valentin Nielsen

Lars Bolding

Jan Skov

Peter Henry
Lading Sørensen

Kim Rønnow Duus

Nils Bo Normann
Rasmussen

De uafhængige revisorers erklæringer

Til kapitalejerne i nærpension forsikringsformidling A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Nærpension Forsikringsformidling A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021, 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 virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af virksomheden 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.

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 virksomhedens 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, med mindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere virksomheden, 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 regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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, udfører 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 revisi-onshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens 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 virksomhedens 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 konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at virksomheden ikke længere kan fortsætte driften.

► Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder note-oplysningerne, 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 6. marts 2022

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Rhod Søndergaard
statsaut. revisor
mne28631

Allan Lunde Pedersen
statsaut. revisor
mne34495

Balance pr. 31. december

Note (t.kr)	2021	2020
AKTIVER		
4 Udviklingsprojekter	10.531	10.642
IMMATERIELLE ANLÆGSAKTIVER I ALT	10.531	10.642
5 Driftsmateriel, inventar og IT-udstyr	31	1
MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER I ALT	31	1
ANLÆGSAKTIVER I ALT	10.562	10.643
Udskudt skatteaktiv	1.433	994
Tilgodehavende hos tilknyttet virksomhed	257.270	243.916
Andre tilgodehavender	870	4.537
Periodeafgrænsningsposter	372	389
TILGODEHAVENDER I ALT	259.945	249.836
LIKVIDE BEHOLDNINGER I ALT	36.666	17.969
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT	296.611	267.805
AKTIVER I ALT	307.173	278.448

Balance pr. 31. december

Note (t.kr)	2021	2020
PASSIVER		
6		
Selskabskapital	5.000	5.000
Reserve for udviklingsomkostninger	6.040	6.127
Overført overskud eller underskud	-1.025	-1.181
EGENKAPITAL I ALT	10.016	9.946
Skyldig selskabsskat	481	321
Leverandører af varer og tjenesteydelser	296.676	268.161
Anden gæld	1	20
Periodeafgrænsningsposter	0	0
KORTFRISTET GÆLD I ALT	297.158	268.502
PASSIVER I ALT	307.173	278.448
7		
Eventualforpligtelser		
8		
Koncernforhold		
9		
Nærtstående parter		
10		
Anvendt regnskabspraksis		

Egenkapitalopgørelse

Note (t.kr)

Egenkapitalopgørelse 2021	Aktiekapital	Reserve for udviklingsomkostninger	Overført overskud eller underskud	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2021	5.000	6.127	-1.181	9.946
Årets resultat	0	-87	157	70
Egenkapital 31.12.2020	5.000	6.040	-1.025	10.016

Egenkapitalopgørelse 2020	Aktiekapital	Reserve for udviklingsomkostninger	Overført overskud eller underskud	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2020	5.000	3.491	1.374	9.865
Årets resultat	0	2.636	-2.555	81
Egenkapital 31.12.2020	5.000	6.127	-1.181	9.946

Noter

Note (t.kr)	2021	2020
1 Personalemkostninger		
Gager, lønninger og bestyrelseshonorar	420	420
Pensionsbidrag	0	0
Andre omkostninger til social sikring og personaleomkostninger	52	0
Personaleomkostninger	472	420
Gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i regnskabsperioden	0	0
2 Finansielle indtægter		
Renter kreditinstitutter	-117	-83
Renter tilknyttet virksomhed	1.490	1.392
Finansielle indtægter	1.373	1.309
3 Skat		
Aktuel skat	481	321
Ændring af udskudt skat	-439	-297
Skat	42	23
4 Udviklingsprojekter		
Kostpris primo	21.209	16.521
Årets tilgang	1.885	4.688
Årets afgang	-174	0
Kostpris ultimo	22.920	21.209
Af- og nedskrivninger primo	10.567	9.258
Årets af- og nedskrivninger	1.996	1.309
Årets afgang	-174	0
Af- og nedskrivninger ultimo	12.389	10.567
Udviklingsprojekter	10.531	10.642

Noter

Note (t.kr)	2021	2020
5 Driftsmateriel, inventar og IT-udstyr		
Kostpris primo	421	421
Årets tilgang	31	0
Årets afgang	0	0
Kostpris ultimo	452	421
Af- og nedskrivninger primo	420	378
Årets af- og nedskrivninger	1	43
Årets afgang	0	0
Af- og nedskrivninger ultimo	421	420
Driftsmateriel, inventar og IT-udstyr	31	1
6 Selskabskapital	5.000	5.000
Aktiekapitalen består af:		
5.000 aktier à 1.000 kr.	5.000	5.000
Ændring i aktiekapitalen i perioden 01.01.2007 - 31.12.2021:		
Aktiekapital 01.01.2007 (indskud v. stiftelse)	5.000	
Aktiekapital 31.12.2021	5.000	
7 Eventualforpligtelser		
Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk for selskabsskat i andre sambeskattede selskaber i sambeskatningskredsen.		
Selskabet er fællesregistreret med de øvrige virksomheder i AP koncernen.		
Som følge heraf hæfter selskabet solidarisk for det samlede afgiftstilsvaret med de øvrige virksomheder under fællesregistreringen.		
8 Koncernforhold		
nærpension forsikringsformidling A/S er en helejet dattervirksomhed af AP Pension livforsikringsaktieselskab, Østbanegade 135, 2100 København Ø. Foreningen AP Pension f.m.b.a. udarbejder koncernregnskab, hvori selskabet indgår som dattervirksomhed.		
9 Nærtstående parter		
AP Pension livsforsikringsaktieselskab har bestemmende indflydelse på nærpension forsikringsformidling A/S som følge af ejerandel.		

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Selskabets årsrapport aflægges efter årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Selskabet agerer som forsikringsformidler, og er dækket af en ansvarsforsikring iht. forsikringsformidlingslovens § 28. Nærpension forsikringsformidling har ikke nogle forpligtelser ift. den forsikrede slutkunde, men er alene aftalemæssigt forpligtet i forhold til de forsikringsgivere og formidlere, der er tilknyttet nærpension.

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 forsikringssselskaberne, og på den anden side vide-reformidlet 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 kr. 14.100/30.000 udgiftsføres fuldt ud i anskaffelsesåret.

Finansielle indtægter

Finansielle indtægter omfatter renteindtægter fra risikoregnskaber på gruppeforsikringsordninger, samt af indestående på bonusmelle-regningskonti 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 aktiver

Immaterielle aktiver (software) måles ved første indregning til kostpris.

Der afskrives over den estimerede økonomiske levetid uden fastsættelse af en restværdi. Afskrivningsperioden udgør 8 år.

Materielle aktiver

Materielle aktiver måles ved første indregning til kostpris.

Afskrivningsgrundlaget opgøres under hensyntagen til aktivets restværdi efter afsluttet brugstid og reduceres med eventuelle nedskrivninger. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt.

Der foretages lineære afskrivninger over den forventede brugstid. Afskrivningsperioden udgør 3 år.

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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter består af forudbetalte omkostninger samt tilgodehavende renter.

Andre tilgodehavender

Posten omfatter primært deposita

Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder

Posten omfatter bonusindeståender, kontant mellemregning samt tilgodehavende vederlagsindtægter hos AP Pension.

Gældsforpligtelser

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

Leverandører af varer og tjenesteydelser

Posten består primært af ikke fordelte bonusreserver. Reserverne anvendes til præmiereduktioner på gruppeforsikringsordningerne i de kommende år.

Endvidere består den af almindelige varekreditorer samt gæld vedrørende løbende præmieafregning fra stumppræmier.

Anden gæld

Posten består af skyldig beløb vedr. moms