
Nordea Pension EDB Danmark II ApS

Årsrapport 2023

CVR-nr. 34735476
Grønjordsvej 10
2300 København S

Godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling,
den 31. maj 2024.

Dirigent:
Mette M. Tvedegaard Grubbe

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Indhold

Ledelsesberetning

Hovedtal	3
Ledelsesberetning	4

Påtegninger

Ledespåtegning	5
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13

Nordea Pension EDB Danmark II ApS
Grønlandsvej 10
2300 København S
Telefon 70 33 13 13

E-mail: nordeapension@nordeapension.dk
Internet: www.nordeapension.dk

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Hovedtal

1.000 kr.	2019	2020	2021	2022	2023
Resultatopgørelse					
Nettoomsætning	48.059	96.290	125.799	126.862	143.764
Resultat af ordinær drift	77	127	196	1.627	13.006
Resultat af finansielle poster	-2	-27	-96	-1.527	-12.906
Årets resultat	59	76	3.383	83	79
Balance					
Immaterielle anlægsaktiver	568.729	615.156	555.867	499.233	430.744
Balancesum	581.111	637.544	596.116	528.830	439.145
Egenkapital	4.828	4.904	8.287	8.370	8.449

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Ledelsesberetning

Selskabets hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er at udvikle, eje og udleje software-udstyr og anden i forbindelse hermed stående virksomhed.

Udvikling i regnskabsåret

Selskabet har fortsat udviklingen af en ny policeadministrationsløsning for liv og pensionsforsikring. Løsningen er taget i brug i 2019, men videreudvikles fortsat.

Årets resultat blev et overskud på 79 t.kr. (2022: 83 t.kr.). Resultatet anses for tilfredsstillende og er bedre end forventet.

Forventet udvikling

Selskabets ydelser faktureres med en avance, der giver en forrentning af egenkapitalen svarende til en risikofri investering.

Der forventes et regnskabsmæssigt resultat for 2024 omkring 0 t.kr.

Efterfølgende begivenheder

Der er fra statutidspunktet og frem til i dag ikke indtrådt hændelser, der væsentligt forrykker vores vurdering af regnskabet.

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Ledelsespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2023 for Nordea Pension EDB Danmark II ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar-31. december 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som selskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 27. maj 2024

Direktion

Rasmus Strømsted

Bestyrelse

Hans Erik Hugo Preutz
(Formand)

Mads Christian Arklint

Ulrik Henning

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitlejeren i Nordea Pension EDB Danmark II ApS

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi har revideret årsregnskabet for Nordea Pension EDB Danmark II ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

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 regnskabet*. 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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet 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.

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 regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet 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 regnskabet 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 regnskabet 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 afdekke væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

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 regnskabet.

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 regnskabet, 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 regnskabet 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 regnskabet 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 regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet 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.

Hellerup, den 27. maj 2024

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
Statsautoriseret revisor
Mne24822

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsrapporten for Nordea Pension EDB Danmark II ApS aflægges i henhold til årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse C (mellem).

Nordea Pension EDB Danmark II ApS har i henhold til årsregnskabslovens § 86 stk. 4 undladt at udarbejde en pengestrømsopgørelse.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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

Forpligtelser indregnes i balancen, når 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. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Omfatter salg af ydelser til koncernselskaber.

Direkte omkostninger

Omfatter selskabets omkostninger svarende til årets nettoomsætning, herunder afskrivninger.

Administrationsomkostninger

Udgør selskabets øvrige driftsomkostninger der kan henføres til regnskabsåret.

Finansielle omkostninger

Indeholder periodiserede renter m.v. vedrørende regnskabsåret.

Selskabsskat

Årets skat udgøres af årets aktuelle skat samt årets ændring i udskudt skat. Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

Selskabet er sambeskattet med Nordeas danske selskaber og filialer, hvor Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland, som administrationsselskab for sambeskatningen, afregner alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager selskaber med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra selskaber, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Udskudt skat hensættes efter gældsmetoden af midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdi af aktiver og passiver. Udskudt skat måles med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv og afvikling af den enkelte forpligtelse med de skattesatser, der forventes at gælde, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat, baseret på de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsprojekter, der er klart definerede og identificerbare, måles til kostpris i form af medgåede eksterne omkostninger og afskrives over den forventede brugstid. Ved indikation på værdiforringelse nedskrives den regnskabsmæssige værdi til en eventuelt lavere genindvindingsværdi.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over forventede brugstider på op til 10 år.

Immaterielle aktiver under opførelse testes ultimo regnskabsåret for værdiforringelse og nedskrives til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end regnskabsmæssig værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, svarende til pålydende værdi med fradrag af eventuelle hensættelser til forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter er afholdte omkostninger som vedrører efterfølgende regnskabsår.

Egenkapital

Reserve for udviklingsomkostninger modsvarer den regnskabsmæssige værdi af aktiverede udviklingsomkostninger fra og med 2016.

Kortfristede gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, svarende til pålydende værdi.

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Resultatopgørelse

1.000 kr.	Note	2022	2023
Nettoomsætning		126.862	143.764
Direkte omkostninger		-125.165	-130.732
Bruttoresultat		1.697	13.032
Administrationsomkostninger	1	-70	-26
Resultat af ordinær drift		1.627	13.006
Andre finansielle indtægter		22	5
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder		-1.547	-12.869
Andre finansielle omkostninger		-2	-42
Øvrige finansielle omkostninger		-1.549	-12.911
Resultat før skat		100	100
Skat af årets resultat	2	-17	-21
Årets resultat	3	83	79

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Balance

1.000 kr.	Note	2022	2023
Aktiver			
Anlægsaktiver			
Færdiggjorte udviklingsprojekter	4	475.218	429.569
Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver	5	24.015	1.175
Immaterielle anlægsaktiver, i alt		499.233	430.744
Anlægsaktiver, i alt		499.233	430.744
Omsætningsaktiver			
Andre tilgodehavender		16.603	8.157
Periodeafgrænsningsposter		11	5
Tilgodehavender, i alt		16.614	8.162
Udskudte skatteaktiver	6	12.693	0
Likvide beholdninger		290	239
Omsætningsaktiver, i alt		29.597	8.401
Aktiver, i alt		528.830	439.145
Passiver			
Egenkapital			
Anparts kapital		80	80
Reserve for udviklingsomkostninger		429.681	352.933
Overført resultat		-421.391	-344.564
Egenkapital, i alt		8.370	8.449
Hensatte forpligtelser			
Udskudte skatteforpligtelser	6	0	22.352
Kortfristede gældsforpligtelser			
Gæld til tilknyttede virksomheder		489.385	403.189
Selskabsskat		26.249	0
Anden gæld		4.826	5.155
Kortfristede gældsforpligtelser, i alt		520.460	408.344
Passiver, i alt		528.830	439.145
Nærtstående parter	7		
Koncernforbindelser	8		
Eventualforpligtelser	9		

Noterne 1-9 er en del af årsregnskabet.

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Egenkapitalopgørelse

1.000 kr.

	Aktie- kapital	Overført resultat	Reserve for udviklings- omkostninger	I alt
2022				
Egenkapital primo	80	-463.851	472.058	8.287
Overført af årets resultat		42.460	-42.377	83
Egenkapital ultimo	80	-421.391	429.681	8.370
2023				
Egenkapital primo	80	-421.391	429.681	8.370
Overført af årets resultat		76.827	-76.748	79
Egenkapital ultimo	80	-344.564	352.933	8.449

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Noter

1.000 kr. 2022 2023

Note 1. Administrationsomkostninger

Nordea Pension EDB Danmark II ApS har ingen beskæftigede.
Selskabet har ikke udbetalt vederlag til direktion og bestyrelse.

Note 2. Skat af årets resultat

Aktuel skat	13.157	-8.156
Regulering vedr. tidligere år	-39.912	-26.868
Ændring i udskudt skat	26.772	35.045
Skat af årets resultat (minus = indtægt)	17	21

Note 3. Resultatdisponering

Reserve for udviklingsomkostninger	-42.377	-76.748
Overført til overført resultat	42.460	76.827
	83	79

Note 4. Færdiggjorte udviklingsprojekter

Kostpris primo	710.639	710.639
Overført fra udviklingsprojekter under udførelse	0	26.502
Kostpris ultimo	710.639	737.141
Ned- og afskrivninger primo	-164.357	-235.421
Årets afskrivninger	-71.064	-72.151
Ned- og afskrivninger ultimo	-235.421	-307.572
Færdiggjorte udviklingsprojekter	475.218	429.569

De færdiggjorte udviklingsprojekter og udviklingsprojekter under udførelse omfatter udvikling af et administrationssystem for moderselskabet Nordea Pension, Livsforsikringselskab A/S.

Omkostningerne sammensætter sig i al væsentlighed af eksterne omkostninger til konsulenter.

Ledelsen har ikke konstateret indikation på nedskrivningsbehov i forhold til den regnskabsmæssige værdi.

Ledelsen har i 2023 gennemført en nedskrivningstest af den regnskabsmæssige værdi. Det vurderes, at genindvindingsværdien i form af nytteværdien overstiger den regnskabsmæssige værdi.

Nytteværdien er opgjort på baggrund af forventede nettopengestrømme i den forventede brugstid og en diskonteringsfaktor før skat på 9,6 %.

Note 5. Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver

Kostpris primo	9.585	24.015
Årets tilgang	14.430	3.662
Overført til færdiggjorte udviklingsprojekter	0	-26.502
Kostpris ultimo	24.015	1.175
Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver	24.015	1.175

Ledelsen har i 2023 gennemført en nedskrivningstest af den regnskabsmæssige værdi. Det vurderes, at genindvindingsværdien i form af nytteværdien overstiger den regnskabsmæssige værdi.

Nytteværdien er opgjort på baggrund af forventede nettopengestrømme i den forventede brugstid og en diskonteringsfaktor før skat på 9,6 %.

Nordea Pension EDB Danmark II ApS • årsrapport 2023

Noter

1.000 kr.	2022	2023
Note 6. Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser		
Udskudte skatteaktiver primo	-39.466	-12.693
Ændring i udskudt skat	26.773	35.045
Udskudte skatteforpligtelser (plus = skatteaktiver)	-12.693	22.352
Udskudte skatteaktiver vedrører anlægsaktiver.		

Note 7. Nærtstående parter

Selskabet er et 100 % ejet datterselskab af Nordea Pension, Livsforsikrings selskab A/S, København.

Transaktioner med nærtstående parter (tilknyttede virksomheder):

Nettoomsætning	126.862	143.764
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder*	-1.547	-12.869

*For 2022 indgår transaktioner med Topdanmark-koncernen frem til 30.11.2022.

Mellemværende med nærtstående parter (tilknyttede virksomheder):

Gæld til tilknyttede virksomheder	489.385	403.189
-----------------------------------	---------	---------

Der henvises til note 1 om aflønning af betyrelse og direktion.

Mellemværende forfalder på anfordring.

Note 8. Koncernforbindelser

Årsregnskabet for Nordea Pension EDB Danmark II ApS indgår i koncernregnskabet for Nordea Bank Abp, Business ID 2858394-9, Hamnbanegatan 5, 00020 Helsinki, Finland. Koncernregnskabet kan rekvireres ved henvendelse hos selskabet.

Note 9. Eventualforpligtelser

Nordea Pension EDB Danmark II ApS er sambeskattede med Nordea's danske selskaber og filialer.

Nordea Pension EDB Danmark II ApS hæfter ubegrænset og solidarisk med øvrige selskaber og filialer i sambeskatningskredsen for danske selskabsskatter og kildeskatter på udbytte og renter.

Pr. 31. december 2023 udgør nettotilgodehavende fra SKAT for selskaber og filialer omfattet af sambeskatningen 232 mio. kr. (nettotilgodehavende 170 mio. kr.). Eventuelle senere korrektioner af sambeskatningsindkomst og kildeskatter på udbytte m.v. kan medføre, at selskabernes nettotilgodehavende eller nettogæld kan stige.