

Deltagere

GABLER DANMARK A/S 43350153 Danmark

Underskrev med Digital underskrift

Steen Gram-Hansen
steen.gramhanssen@gmail.com

2023-07-05 13:43:57 UTC

Dato

Leveringskanal: E-mail

Underskrev med Digital underskrift

Stein Aksel Bjerkvik
aksel.bjerkvik@gabler.no

2023-07-07 11:18:31 UTC

Dato

Leveringskanal: E-mail

Underskrev med Digital underskrift

Thomas Michael Soelberg
ts@cetralife.com

2023-07-07 23:38:06 UTC

Dato

Leveringskanal: E-mail

Underskrev med Digital underskrift

Thomas Vinge Hansen
tvh@cetralife.com

2023-07-08 11:16:22 UTC

Dato

Leveringskanal: E-mail

Underskrev med Digital underskrift

Lars Rhod Søndergaard
lars.r.soendergaard@dk.ey.com

2023-07-08 12:25:36 UTC

Dato

Leveringskanal: E-mail

Gabler Danmark A/S

Store Regnegade 12, 3.
1110 København K

CVR.nr.: 43 35 01 53

ÅRSRAPPORT 2022

Regnskabsperiode: 23/6 2022 - 31/12 2022

(1. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den
5. juli 2023

Steen Gram-Hanssen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>SIDE</u>
Selskabsoplysninger	3.
Ledelsespåtegning	4.
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5.
Ledelsesberetning	8.
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	9.
Resultatopgørelse 23/6 2022 - 31/12 2022	12.
Balance pr. 31/12 2022	13.
Egenkapitalopgørelse	15.
Noter	16.

Selskabsoplysninger

Selskab

Gabler Danmark A/S
Store Regnegade 12, 3.
1110 København K

CVR.nr.: 43 35 01 53

Regnskabsperiode: 23/6 2022 - 31/12 2022

Stiftelsesdato: 23/6 2022

Bestyrelse

Stein Aksel Bjerkvik, formand
Thomas Michael Soelberg
Thomas Vinge Hansen

Direktion

Steen Gram-Hanssen

Revisor

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36
2000 Frederiksberg

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 23. juni 2022 - 31. december 2022 for Gabler Danmark A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 23. juni 2022 - 31. december 2022.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København K, den 5. juli 2023

Direktion

.....
Steen Gram-Hanssen

Bestyrelse

.....
Stein Aksel Bjerkvik (formand)

.....
Thomas Michael Soelberg

.....
Thomas Vinge Hansen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Gabler Danmark A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Gabler Danmark A/S for regnskabsperioden 23. juni – 31. december 2022, 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 2022 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsperioden 23. juni – 31. december 2022 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 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 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

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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, bevidst udeladelse, 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 på 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

Frederiksberg, den 5. juli 2023

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

(CVR.nr. 30700228)

Lars Rhod Søndergaard
Statsautoriseret revisor
mne28632

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at varetage administrative opgaver for pensionsinstitutter og -virksomheder samt al virksomhed, som efter bestyrelsens skøn er beslægtet hermed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat på -1.547.650 kr. er tilfredsstillende på baggrund af, at selskabet er i en opstartsperiode. Aktiver i alt udgør 3.880.506 kr. og egenkapitalen udgør -1.147.650 kr.

Betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

Anvendt regnskabspraksis

Selskabets årsrapport for 2022 er aflagt efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler fra klasse C.

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 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.

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 gevinster, tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

Omregning af fremmed valuta

Som præsentationsvaluta benyttes danske kroner. Alle andre valutaer anses som fremmed valuta.

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs.

Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post. Hvis valutapositioner anses for sikring af fremtidige pengestrømme, indregnes værdireguleringerne direkte på egenkapitalen.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, såfremt ydelsen er leveret inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Bruttofortjeneste

Ledelsen har valgt ikke at vise nettoomsætningen i resultatopgørelsen, hvorfor omsætningen er sammendraget med omkostninger i overensstemmelse med årsregnskabslovens § 32.

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, vareforbrug, andre driftsindtægter og andre eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, nedskrivninger af tilgodehavender mv.

Anvendt regnskabspraksis

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusiv feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige virksomheder.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster- og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen.

Udbytte fra andre kapitalandele og værdipapirer indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler. Skat er for dette år beregnet med 22 %.

Udskudt skat måles til nettorealiseringsværdi og beregnes med 22 % af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle på aktiver, hvorpå der ikke er skattemæssig afskrivningsret, f.eks. kontorbygninger. Udskudt skat måles på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen i de tilfælde, hvor opgørelsen af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler.

BALANCEN

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver, der ikke indregnes som kapitalandele, indregnes til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger nettorealiseringsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Anvendt regnskabspraksis

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitutter samt kontantbeholdninger omregnet til balancedagens valutakurs.

Selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder værdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte netto-skatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22 %.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse 23/6 2022 - 31/12 2022

Note		<u>2022</u> (7 mdr.)
	BRUTTOFORTJENESTE	1.087.920
1	Personaleomkostninger	<u>-2.576.971</u>
	RESULTAT AF ORDINÆR DRIFT	-1.489.051
	Andre finansielle indtægter	1.417
	Finansielle omkostninger, der hidrører fra tilknyttede virksomheder	-60.000
	Andre finansielle omkostninger	<u>-16</u>
	ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT	-1.547.650
2	Skat af årets resultat	<u>0</u>
	ÅRETS RESULTAT	<u>-1.547.650</u>
	 FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING	
	Overført resultat	<u>-1.547.650</u>
	I ALT	<u>-1.547.650</u>

Balance pr. 31/12 2022
Aktiver

<u>Note</u>	<u>2022</u>
Øvrige finansielle anlægsaktiver	<u>20.000</u>
Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>20.000</u>
ANLÆGSAKTIVER I ALT	<u>20.000</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	3.277.690
Periodeafgrænsningsposter	<u>8.772</u>
Tilgodehavender i alt	<u>3.286.462</u>
Likvide beholdninger	<u>574.044</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT	<u>3.860.506</u>
AKTIVER I ALT	<u>3.880.506</u>

Balance pr. 31/12 2022
Passiver

<u>Note</u>	<u>2022</u>
Virksomhedskapital	400.000
Overført resultat	<u>-1.547.650</u>
EGENKAPITAL I ALT	<u>-1.147.650</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser	547.784
Gæld til tilknyttede virksomheder	2.887.161
Anden gæld, herunder skyldige skatter og bidrag til social sikring	<u>1.593.211</u>
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>5.028.156</u>
GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT	<u>5.028.156</u>
PASSIVER I ALT	<u>3.880.506</u>
3 Eventualforpligtelser	
4 Ejerforhold	

EGENKAPITALOPGØRELSE

Egenkapitalbevægelser 2022

	<u>23/6 2022</u>	<u>Udbetalt udbytte</u>	<u>Forslag til resultat- disponering</u>	<u>31/12 2022</u>
Aktiekapital	400.000	0	0	400.000
Overført resultat	0	0	-1.547.650	-1.547.650
	400.000	0	-1.547.650	-1.147.650

NOTER

Note 1 - Personalemkostninger

Gennemsnitlig antal beskæftigede i regnskabsåret

2022

1,4

Gager og lønninger

2.463.626

Pensionsbidrag

110.922

Andre omkostninger til social sikring

2.423

2.576.971

Note 2 - Skat

2022

Skat af årets resultat:

Skat af årets skattepligtige indkomst

0

0

Selskabet har ikke indregnet udskudt skatteaktiv vedrørende fremførbare underskud.

Note 3 - Eventualforpligtelser

Gabler Danmark A/S har indgået lejeaftale med en forpligtelse på 10.000 kr.

Note 4 - Ejerforhold

Følgende ejer 100% af selskabets kapital:

Gabler AS, Solheimsgaten 7E, 5058 Bergen, Norge.

Moderselskabet Gabler AS indestår for økonomisk og finansiel støtte således, at selskabet kan opfylde sine forpligtelser, som minimum til aflæggelse af årsrapport for 2023.

Selskabet indgår i koncernregnskabet for Nordic Insurance and Pensions AS, organisationsnummer 822 983 502. Koncernregnskab udarbejdes også på underliggende niveau, for Gabler AS organisationsnummer 916 485 387. Begge selskaber er lokaliseret i Norge og koncernregnskaberne kan fås udleveret på virksomhedens adresse Solheimsgaten 7E 5058 Bergen, Norge.