

List of Signatures

Page 1/1



Asker kommunale pk - Årsregnskap 2021, vedtatt 15.3.2022.pdf

Name	Method	Signed at
Roquist, Stian	BANKID	2022-03-16 15:02 GMT+01
Brakstad, Rolf Inge	BANKID_MOBILE	2022-03-16 12:07 GMT+01
Utne, Anders Tobias	BANKID	2022-03-16 11:28 GMT+01
Brox, Knut Håkon	BANKID	2022-03-16 11:22 GMT+01
Kindberg, Gunn	BANKID_MOBILE	2022-03-16 11:22 GMT+01
Kierulf, Kirsti	BANKID_MOBILE	2022-03-18 15:49 GMT+01
Lunde, Åmund Tobias	BANKID	2022-03-18 14:50 GMT+01
Østerud, Kari	BANKID_MOBILE	2022-03-17 09:20 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP		31.12.2021	31.12.2020
	Note		
TEKNISK REGNSKAP			
1. Premieinntekter			
1.1 Forfalte premier, brutto	2	555 141 564	321 531 475
1.2 Avgitte gjenforsikringspremier	32	-199 500	-207 135
1.3 Overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	3	0	1 393 433 116
Sum premieinntekter for egen regning		554 942 064	1 714 757 456
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		61 492 113	56 551 741
2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		14 287 192	14 137 587
2.4 Verdiendringer på investeringer		249 876 145	110 498 794
2.4 Verdiendringer på investeringseiendom	11	19 000 000	12 000 000
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		137 894 233	52 007 417
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		482 549 683	245 195 539
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter		246 593	915 739
5. Pensjoner			
5.1 Utbetalte pensjoner			
5.1.1 Brutto	4	-178 175 798	-165 388 374
5.2 Overføring av premiereserve, pensjonskapital mv. og tilleggsavsetninger til andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	3	0	0
Sum pensjoner		-178 175 798	-165 388 374
6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser			
6.1 Endring i premiereserve mv.			
6.1.1 Endring i premiereserve mv., brutto	23	-407 231 133	-1 358 423 053
6.2 Endring i tilleggsavsetninger	23	-117 233 167	-267 028 030
6.3 Endring i kursreguleringsfond	23	-249 876 145	-110 498 794
6.4 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.			
6.4.1 Endring i premiefond	23	-6 429 703	-304 879 233
6.4.2 Endring i fond for regulering av pensjoner mv.		0	0
6.5 Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	3	0	267 028 030
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser		-780 770 148	-1 773 801 080
8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser			
8.1 Overskudd på avkastningsresultatet	23	-14 788 317	-499 403
8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	23	-10 093 361	0
8.3 Annen tilordning av overskudd	23	-24 013 062	0
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser		-48 894 740	-499 403
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader			
9.1 Forvaltningskostnader		-14 447 194	-10 494 235
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	5	-11 057 661	-10 578 974
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-25 504 855	-21 073 209
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader		0	282 772
11. Resultat av teknisk regnskap		4 392 799	389 440



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP		31.12.2021	31.12.2020
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		1 624	7 582 084
12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		8 985 460	8 910 429
12.4 Verdiendringer på investeringer		-5 056 782	6 634 278
12.4 Verdiendringer på investeringseiendom	11	12 000 000	4 367 880
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		7 566 783	776 430
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		23 497 084	28 271 101
14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14.1 Forvaltningskostnader		-398 739	-393 997
14.2 Andre kostnader	6	-182 680	-9 509
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		-581 419	-403 506
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap		22 915 665	27 867 596
16. Resultat før skattekostnad		27 308 464	28 257 036
17. Skattekostnader	10	-6 848 896	-7 169 724
18. Resultat før andre inntekter og kostnader		20 459 568	21 087 312
19. Andre inntekter og kostnader			
19.1.2 Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	8	-59 206	-502 488
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	8, 10	14 802	125 622
Sum andre resultatkomponenter		-44 405	-376 866
20. Totalresultat		20 415 164	20 710 446
Avkastning til risikoutjevningfond		-1 001 145	-1 082 834,00
Overført til risikoutjevningfond		-10 093 360	16 832 252,00
Overført til annen opptjent egenkapital		-23 581 153	-36 459 864,23
Sum overføringer		-20 415 164	-20 710 446,23



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE		31.12.2021	31.12.2020
	Note		
EIENDELER			
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
2. Investeringer			
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
2.1.1 Investeringseiendommer	11	165 000 000	153 000 000
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	14	396 110 867	393 996 607
2.4.3 Utlån og fordringer	16	0	1 164
Sum investeringer		561 110 867	546 997 771
3. Fordringer			
3.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		3 170 694	6 393 428
3.2 Andre fordringer	19	3 868 232	10 378 229
Sum fordringer		7 038 926	16 771 657
4. Andre eiendeler			
4.2 Kasse, bank		25 474 029	41 327 600
Sum andre eiendeler		25 474 029	41 327 600
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
5.2 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	20	49 346 476	10 739 574
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		49 346 476	10 739 574
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		642 970 298	615 836 602
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
6. Investeringer i kollektivporteføljen			
6.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
6.1.1 Investeringseiendommer	11	290 000 000	271 000 000
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
6.3.1 Investeringer som holdes til forfall	12	572 215 871	424 158 903
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13	2 085 678 962	1 710 001 513
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	14	2 474 268 076	2 174 039 816
6.4.3 Utlån og fordringer	16	124 567 533	340 917 477
Sum investeringer i kollektivporteføljen		5 546 730 442	4 920 117 708
SUM EIENDELER		6 189 700 740	5 535 954 310



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE		31.12.2021	31.12.2020
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
10. Innskutt egenkapital	21	447 500 000	447 500 000
11. Opptjent egenkapital			
11.1 Risikoutjevningfond		17 059 160	20 225 149
11.2 Annen opptjent egenkapital - opptjent egenkapital		145 635 648	122 054 495
Sum opptjent egenkapital		162 694 808	142 279 644
13. Forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser			
13.1 Premiereserve mv	23, 24	4 245 654 186	3 838 423 053
13.2 Tilleggsavsetninger	23, 24	631 064 878	513 831 711
13.3 Kursreguleringsfond	23, 24	495 002 949	245 126 804
13.4 Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner	22, 23, 24	157 949 269	302 510 992
Sum forsikringsforpliktelser – kontraktsfastsatte forpliktelser		5 529 671 282	4 899 892 560
15. Avsetninger for forpliktelser			
15.1 Pensjonsforpliktelser o.l.	8	1 175 154	1 003 234
15.2 Forpliktelser ved skatt			
15.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt		7 331 056	6 209 585
15.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt		18 036 926	18 487 374
15.3 Andre avsetninger for forpliktelser		5 333 816	4 654 056
Sum avsetninger for forpliktelser		31 876 952	30 354 249
16. Forpliktelser			
16.3 Andre forpliktelser	27	17 957 698	15 927 858
Sum forpliktelser		17 957 698	15 927 858
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		6 189 700 740	5 535 954 310

Asker, 15.mars 2022
I styret for Asker kommunale pensjonskasse

Åmund T. Lunde
styrets leder

Kari Østerud
nestleder

Kirsti Kierulf

Anders Utne

Stian Roquist

Rolf Brakstad

Gunn Kindberg

Knut Håkon Brox
daglig leder



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

Oppstilling av endringer i egenkapital.
31.12.2021

	Annen innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
		Risiko-utjevningss-fond	Opptjent egenkapital	Sum opptjent egenkapital	
Egenkapital pr. 31.12.2019	387 500 000	35 974 567	85 594 632	121 569 198	509 069 198
Resultat før andre inntekter og kostnader			21 087 312	21 087 312	21 087 312
Andre inntekter og kostnader			-502 488	-502 488	-502 488
Skatt på andre inntekter og kostnader			125 622	125 622	125 622
Totalresultat			20 710 445	20 710 445	20 710 445
Endring i risikoutjevningssfond		-15 749 418	15 749 418	0	0
Sum disponeringer		-15 749 418	36 459 863	20 710 445	20 710 445
Endring i innskutt egenkapital	60 000 000				60 000 000
Egenkapital pr. 31.12.2020	447 500 000	20 225 149	122 054 495	142 279 644	589 779 644
Resultat før andre inntekter og kostnader			20 459 568	20 459 568	20 459 568
Korreksjon av disponering 2020		-14 260 494	14 260 494	0	0
Andre inntekter og kostnader			-59 206	-59 206	-59 206
Skatt på andre inntekter og kostnader			14 802	14 802	14 802
Totalresultat		-14 260 494	34 675 658	20 400 362	20 415 164
Endring i risikoutjevningssfond		11 094 505	-11 094 505	0	0
Sum disponeringer		11 094 505	23 581 153	20 400 362	20 415 164
Endring i innskutt egenkapital	0				0
Egenkapital pr. 31.12.2021	447 500 000	17 059 160	145 635 648	162 680 006	610 194 808

(A)

(B)

(A + B)



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING	2021	2020
Innbetalte premier	330 488 258	336 283 757
Utbetalt gjenforsikring	-199 500	-207 135
Utbetalte pensjoner	-206 181 171	-203 028 261
Innbetalinger refusjoner	29 920 246	26 904 072
Innbetalinger vedrørende driften	23 272 652	19 645 013
Innbetalinger ved tilflytning	0	1 618 147 138
Innbetalinger av renter og utbytte		
Innbetalinger av renter	21 765 635	53 631 117
Utbetalinger av renter	-482	-9 357
Innbetalinger av utbytte	36 136 008	13 291 153
Utbetaling av skatt	-6 163 071	-6 661 476
Utbetalinger vedrørende drift av eiendommene	0	-62 856
Utbetalinger vedrørende driften for øvrig	-11 857 582	-23 584 727
Utbetalinger ved kjøp av investeringer	-1 186 961 940	-2 027 270 462
Innbetalinger ved salg av investeringer	737 576 271	419 334 927
Netto kontantstrøm av operasjonelle aktiviteter (A)	-232 204 677	226 412 902
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter (B)	0	0
Innbetaling av kjernekapital	0	60 000 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter (C)	0	60 000 000
Netto kontantstrøm i perioden (A+B+C)	-232 204 677	286 412 903
Likviditetsbeholdning pr. 01.01	382 246 239	95 833 337
Likviditetsbeholdning pr. 31.12	150 041 562	382 246 239



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapsforskriften

Regnskapet er satt opp i henhold til forskrift av 20. desember 2011 nr. 1457 om årsregnskap for pensjonsforetak.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar og utsatt skatt, inkludert skatt på formue.

Forsikringsmessige forhold

Regnskapsstandarden IFRS 4 omhandler regnskapsmessig behandling av forsikringskontrakter. Pensjonskassens forsikringskontrakter omfattes av standarden. De regnskapsmessige avsetningene knyttet til forsikringskontrakter er forankret i norsk særlovgivning.

I overensstemmelse med forsikringsvirksomhetslovens § 3-11 er pensjonskassens forvaltningskapital delt inn i en kollektivportefølje og en selskapsportefølje. Kollektivporteføljen består av eiendeler som motsvarer de forsikringsmessige avsetninger til dekning av kontraktfastsatte forpliktelser, dvs. summen av de forsikringsmessige forpliktelsene og risikoutjevningfondet. Selskapsporteføljen vil bestå av eiendeler som motsvarer selskapets ansvarlige kapital og eventuell annen gjeld.

Etter årets disposisjoner rebalanseres balansen slik at kollektivporteføljen består av eiendeler som motsvarer de forsikringsmessige avsetningene og risikoutjevningfondet.

Fordelingen av resultatet er basert på gjennomsnittet av fordelingen av balansen mellom kollektivporteføljen og selskapsporteføljen før rebalansering. Det vil si, gjennomsnittet av regnskapet pr. 31.12 forrige år, årets delårsregnskaper og regnskapet pr. 31.12 dette år.

Premieinntekter

Netto premieinntekter omfatter årets forfalte premie. Forhåndsprising av premie for rentegaranti, administrasjon og fortjeneste er inkludert i premieinntektene.

Utbetalte erstatninger

Erstatninger for egen regning omfatter utbetalte pensjoner fratrukket fraflyttede premiereserver og endring i erstatningsavsetning. Avsetning for ikke-ferdigbehandlede eller ikke-utbetalte erstatninger ivaretas ved avsetninger.

Overføring av premiereserve m.v. (flytting)

Overføring av premiereserve ved flytting av forsikringer mellom forsikringsselskaper føres over resultatregnskapet under posten netto premieinntekter for mottatte reserver og erstatninger for egen regning for avgitte reserver. Kostnads-/inntektsføringen skjer på det tidspunktet risikoen overføres. På samme tidspunkt reduseres/økes premiereserven i forsikringsmessige avsetninger tilsvarende. Flyttebeløpet inkluderer også kontraktens andel av tilleggsavsetning, kursreguleringsfond og årets resultat. Tilflyttede tilleggsavsetninger vises ikke under premieinntekter, men under posten endringer i forsikringsmessige avsetninger. Flyttebeløpene klassifiseres som kortsiktig fordring/ gjeld til oppgjør finner sted. Oppgjørsrenten ved flytting føres under regnskapslinjene andre inntekter og kostnader.

Resultat til forsikringskundene

Garantert avkastning på premiereserven og premiefondet samt øvrig avkastning til kundene resultatføres under posten garantert avkastning og tildeling til forsikringskundene. Avkastning på risikoutjevningfondet føres under overføringer.

Premiereserve mv.

Premiereserven er beregnet som kontantverdien av selskapets samlede fremtidige forsikringsforpliktelser inklusive administrasjonskostnader i henhold til de enkelte forsikringsavtaler.

Ved beregning av premiereserven er det benyttet samme forutsetninger som ligger til grunn for premien for de enkelte forsikringsavtalene, dvs. samme dødelighets- og uføresannsynligheter, rentegrunnlag og kostnadssatser. Premietarifene bygger på observert nivå for dødelighet og uførhet i samfunnet, tillagt sikkerhetsmarginer som blant annet inkluderer en forventning om fremtidig utvikling på området.

Den avsatte premiereserven inneholder avsetning til dekning av fremtidige administrasjonskostnader inklusiv oppgjørskostnader (administrasjonsreserve). For fullt betalte poliser, inklusive fripoliser, er kontantverdien av de forventede fremtidige administrasjonskostnader avsatt fullt ut i premiereserven.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Tilleggsavsetninger

For å sikre soliditeten i livsforsikring, har pensjonskassen anledning til å foreta tilleggsavsetninger i forsikringsfondet. Den maksimale tilleggsavsetningen er satt til 12% av premiereservene.

Tilleggsavsetningen er en betinget kundetildelt avsetning som skal føres i resultatregnskapet som en pliktig avsetning og reduserer dermed årsresultatet. Tilleggsavsetning kan benyttes til dekning av den enkeltes kundes renteunderskudd ved garantert avkastning og føres i resultatregnskapet i posten til/ fra tilleggsavsetning. Det som kan trekkes er begrenset oppad til ett års rentegaranti.

Premiefond

Premiefondet inneholder forskuddsbetalte premier "etter skatteloven" fra sponsor og tilført garantert rente. Innbetaling og uttak føres ikke over resultatregnskapet, men direkte mot balansen.

Kursreguleringsfond

Årets netto urealisert gevinst / tap på finansielle eiendeler i kollektivporteføljen til virkelig verdi føres mot kursreguleringsfondet i balansen og inngår således ikke i årets resultat. Dersom denne porteføljen av finansielle omløpsmidler viser en akkumulert netto mindreverdi kostnadsføres dette tapet. Dersom finansielle omløpsmidler vurderes til å ha et konstatert varig verditap blir verdiendringen på disse papirene resultatført.

Risikoutjevningfond

Det er anledning til å avsette inntil 50 prosent av risikoresultatet til risikoutjevningfond for dekning av eventuelt fremtidig negativt risikoresultat. Risikoutjevningfondet inngår som en del av egenkapitalen, men ikke som ansvarlig kapital ved egenkapitalberegningen.

Tilstrekkelighetstest

I henhold til IFRS 4 skal en tilstrekkelighetstest utføres for å kontrollere om nivået på avsetningene til premiereservene og erstatningsreservene står i forhold til forpliktelsene ovenfor kundene. Eventuelt negativt avvik mellom opprinnelig avsetning og tilstrekkelighetstesten medfører avsetning for uavløpt risiko (premieavsetning).

Definisjon av virkelig verdi

Virkelig verdi er det beløp en eiendel kan omsettes for eller en forpliktelse gjøres opp med i en transaksjon på armlengdes avstand mellom velinformerte og uavhengige parter. For finansielle eiendeler som er notert på børs eller annen regulert markedsplass hvor det skjer regelmessige handler, settes virkelig verdi i henhold til VPS eller ligningskurser. For en eiendel som skal anskaffes eller en forpliktelse som innehas, anvendes salgskurs.

Verdifall på og tapsutsatte finansielle eiendeler

For finansielle eiendeler som ikke er regnskapsført til virkelig verdi vurderes det om det finnes objektive indikasjoner på at en finansiell eiendel eller en gruppe av finansielle eiendeler har falt i verdi.

Dersom det foreligger objektive indikasjoner på at et tap ved verdifall, har påløpt, reduseres eiendelens balanseførte verdi. Tapsbeløpet innregnes i resultatet.

Klassifikasjon og måling av finansielle eiendeler og gjeld

Finansielle eiendeler klassifiseres i en av de etterfølgende kategorier;

- til virkelig verdi over resultatet etter virkelig verdi opsjonen
- investeringer som holdes til forfall

Investeringer som holdes til forfall

Investeringer som holdes til forfall er finansielle eiendeler med betalinger som er faste eller lar seg fastsette samt et fast forfall, og som pensjonskassen har en positiv intensjon om og evne til å holde til forfall. Holdt til forfall eiendeler regnskapsføres til amortisert kost etter effektiv rentes metode.

Derivater

Et derivat er et finansielt instrument eller en annen kontrakt som omfattes av IAS 39, og som har alle de tre følgende kjennetegn:

Derivatets verdi endres som reaksjon på endringer i en nærmere angitt rentesats, pris på finansielle instrumenter, råvarepris, valutakurs, en indeks for priser eller satser, kredittverdighet eller kredittindeks, eller en annen variabel (ofte kalt "underliggende").

Det kreves ingen innledende nettoinvestering eller en innledende nettoinvestering som er mindre enn det som ville kreves for andre typer kontrakter som forventes å ha en tilsvarende reaksjon på endringer i markedsfaktorer.

Det skal gjøres opp på et framtidig tidspunkt.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

Asker kommunale pensjonskasse

2. PREMIEINTEKTER

	2021	2020
Ordinær premie	467 962 246	213 904 519
Rentegarantipremie	20 407 000	19 300 000
Reguleringspremie	-	55 714 815
AFP 65-66	15 074 038	23 693 339
Brutto-garanti utjevning	51 698 280	8 918 802
Sum Forfalt Premie	555 141 564	321 531 475
Årspotremie innbetalt	355 141 564	281 298 093
- herav trukket fra medlemmer	45 427 744	41 656 187
Frigjort fra fond for regulering av pensjoner		
Belastet premiefondet	200 000 000	40 233 382
Premiefritak uføre	-	-
Sum premieinntekter	555 141 564	321 531 475

3. OVERFØRING AV PREMIERESERVE, PENSJONSKAPITAL OG TILLEGGSAVSETNINGER

	2021		2020	
	Beløp	Antall	Beløp	Antall
1.3 Gjelder overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	0		1 393 433	11 avtaler
5.2 Gjelder overføring av premiereserve, pensjonskapital mv. og tilleggsavsetninger til andre	0	0	0	0
6.5 Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	0	0	267 028 030	11 avtaler

4. PENSJONER

	2021	2020
Alderspensjon	144 463 829	123 866 041
Ektefelle- og samboerspensjon	14 372 993	12 055 052
Uførespensjon	27 093 484	23 251 335
Barnepensjon	841 544	688 883
Mottatte refusjonspenger	-29 920 246	-26 904 072
Utbetalte refusjonspenger	-	-
Pensjon utbetalt av andre	-	11 691 390
AFP	21 235 214	21 281 121
AFP 62	18 065 036	16 526 693
AFP 63	-17 976 056	-17 068 069
Sum utbetalte pensjoner brutto	178 175 798	165 388 374

5. REVISJONSHONORAR

(beløp i hele kroner inkl. mva)	2021	2020
Lovpålagt revisjon	213 750	131 250
Andre attestasjons tjenester	-	-
Skatterådgivning	-	-
Andre tjenester utenfor revisjon	11 250	11 250
Sum	225 000	142 500

6. ANDRE KOSTNADER - SELSKAPSPORTEFØLJEN

	2021	2020
Rentekostnader selskapskatt	-	9 374
Annen rentekostnad	482	135
Andre kostnader	182 198	-
14.2 Andre kostnader	182 680	9 509

7. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Innbetalt fra:	Type transaksjon	Beløp
Asker kommune	Premie	331 778 494
Asker kommune	Husleie	24 472 652
Asker kommune	Årlig tilskudd OFA, sikringsordningen, osv.	1 666 234
Asker kommune	Kontingent til pensjonskontoret	90 400



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

8. ANTALL ANSATTE

	2021	2020
Gjennomsnittelig antall ansatte	1	1

PENSJONSKOSTNADER INKL. AGA	2021	2020
Nåverdi av årets opptjening	238 549	172 627
Administrasjonsomkostning	8 041	7 894
Arbeidsgiveravgift - Pensjonskostnad	34 769	24 590
Resultatført planendring inkl. aga	-	-
Resultatført pensjonskostnad inkl. aga og adm	281 359	205 111

NETTO FINANSKOSTNAD	2021	2020
Rentekostnad	39 280	33 392
Forventet avkastning	-21 615	-22 099
Forvaltningsomkostning	13 646	7 683
Netto rentekostnad	31 311	18 976
Arbeidsgiveravgift - Netto rentekostnad	4 415	2 585
Netto rentekostnad inkl. aga	35 726	21 561

ESTIMATAVVIK PENSJONER VIA OCI	2021	2020
Aktuarielt tap (gevinst)	51 890	440 393
Arbeidsgiveravgift	7 316	62 095
Aktuarielt tap (gevinst) inkl. aga OCI	59 206	502 488

Samlet pensjonskostnad inkl. alle 3 komponenter	376 291	729 160
---	---------	---------

PENSJONSFORPLIKTELSE	31.12.2021 BESTE ESTIMAT	31.12.2020 BESTE ESTIMAT
Brutto påløpt pensjonsforpliktelse	2 560 165	2 072 024
Pensjonsmidler	1 530 232	1 192 766
Netto forpliktelse før aga	1 029 933	879 258
Arbeidsgiveravgift	145 221	123 975
Brutto påløpt forpliktelse inkl. aga	2 705 386	2 195 999
Netto forpliktelse inkl. aga	1 175 154	1 003 233
Planendring inkl. aga	-	-
Netto forpliktelse før planendring inkl. aga	1 175 154	1 003 233

FORUTSETNINGER	31.12.2021	31.12.2020
Diskonteringsrente	1,90 %	1,70 %
Lønnsvekst	2,75 %	2,25 %
G-regulering	2,50 %	2,00 %
Pensjonsregulering	1,73 %	1,24 %
Forventet avkastning	1,90 %	1,70 %
Agasats	14,10 %	14,10 %

Beregning er utført av KLP Forsikringservice AS og det er benyttet økonomiske forutsetninger som anbefalt fra Norsk Regnskapsstiftelse. Beregningen er utført for personen som er fast ansatt.

Pensjonsytelsen følger av vilkår for Asker kommunale pensjonskasse. Ansatte i pensjonskassen er sikret en brutto pensjon på 66 % av sluttlønn opp til 12G ved full opptjening (30 år), før levealdersjustering av ytelsen.

9. YTELSER TIL LEDEDE PERSONER

	2021
Daglig leder	1 261 922
<i>Styret</i>	
Åmund T. Lunde	186 198
Kari Østerud	106 399
Kirsti Kierulf	79 799
Stian Roquist	79 799
Anders Utne	79 799
Rolf Brakstad	79 799
Gunn Kindberg	79 799

Daglig leder er ansatt i pensjonskassen, og har ikke avtale om sluttvederlag. Ingen av styrets medlemmer eller daglig leder har lån, forskuddsbetalinger eller sikkerhetsstillelser i pensjonskassen.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

10. SKATT

Nedenfor er gitt en spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag

	2021	2020
Resultat av teknisk regnskap	4 392 799	389 440
Resultat av ikke-teknisk regnskap	22 915 665	27 867 596
Resultat før skattekostnad	27 308 464	28 257 036
Aktuarielle gevinster og tap på pensjonsordninger til ansatte	-59 206	-502 488
+/- Permanente forskjeller	90 400	9 374
+/- Tilbakeført urealisert gevinst/tap selskapsportefølje	5 056 782	-6 634 278
+/- Endring i midlertidige forskjeller	-3 254 990	3 296 215
- Fremførbart underskudd	0	0
Årets skattegrunnlag	29 141 451	24 425 859
Skattesats	25 %	25 %
Skatt	7 285 363	6 106 465
+/- Kildeskatt	0	0
Formuesskatt	45 693	103 120
Betalbar skatt	7 331 056	6 209 585
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0
Skattekorreksjoner tidligere år	-46 514	1
Utsatt skatt/skattefordel - netto endring	-450 448	834 516
Årets skattekostnad	6 834 094	7 044 102
17. Skattekostnader	-6 848 896	-7 169 724
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	14 802	125 622
SUM	-6 834 094	-7 044 102

	2021		2020		Netto endring
	Skatteøkende	Skattereduserende	Skatteøkende	Skattereduserende	
Midlertidige forskjeller					
Saldo på Gevinst- og Taps-konto	42 389 720	-	52 987 150	-	-10 597 430
Finansielle anleggsmidler - HTF-obligasjoner i selskapsporteføljen	-	-	-	-	-
Investeringseiendom i selskapsporteføljen (MF 3)	31 238 914	-	17 214 574	-	14 024 340
Pensjonsforpliktelse, endring i netto forpliktelse	-	1 175 154	-	1 003 234	-171 920
Sum midlertidige forskjeller	73 628 634	1 175 154	70 201 724	1 003 234	3 254 990
Fremførbart underskudd	-	-	-	-	-
Urealiserte verdier i selskapsporteføljen utenfor fritaksmetoden	-	305 778	-	-4 751 004	-5 056 782
Utligning	-73 628 634	-73 628 634	-70 201 724	-70 201 724	-
Opp-/nedskrivning anleggsmidler / kursreguleringsfond	-	-	-	-	-
Netto midlertidige forskjeller	0	-72 147 702	0	-73 949 494	-1 801 792
Risikoutjevningfond gir ikke utsatt skatt	-	-	-	-	-
Fører ikke utsatt skattefordel	-	-	-	-	-
Grunnlag balanseføring	0	-72 147 702	0	-73 949 494	-1 801 792
Skattesats	25 %	25 %	25 %	25 %	25 %
Utsatt skatt / skattefordel	0	-18 036 925	0	-18 487 374	18 036 925
Utsatt skatt i balansen pr. 31.12.2020					18 487 374
Endring utsatt skatt / skattefordel					-450 448

11. INVESTERINGSEIENDOMMER

Asker kommunale pensjonskasse eier fem eiendommer. Verditakst er foretatt av Newsec AS.

Knud Askers vei 24 (Gnr. 2 Bnr. 261 seksj. nr. 5 i Asker) ligger midt i Asker sentrum med enkel adkomst fra E18, samt kort vei i til all offentlig kommunikasjon. Servicetorget har tilhold i snr. 5. Kjøpesenteret Trekanten disponerer resten av bygget, som fremstår som meget godt vedlikeholdt utvendig og i innvendig. Servicetorget har kundemottak/kontorer/arkiv i 3. etg (etasjen ligger med inngang fra bakkeplan på øvre del av bygget). I 4 etasje er det kontor rer/møterom/kantine. I 5. etg er det kun teknisk rom.

Erteløkka 7 og 9 (Gnr. 50. Bnr. 417 & 418 i Asker) er et moderne kontorbygg over 4. etasjer. Bygget ligger sentralt til med gode adkomstforhold for kollektivtransport. Eiendommen består hovedsakelig av kontroarealer, samt parkeringskjeller over to plan. Det er god standard både utvendig og innvendig i alle etasjene i bygget. Arealene brukes til NAV kundesenter og kontorvirksomheten deres.

Gamle Borgenvei 4-6 (Gnr. 5 Bnr. 82 i Asker) består av 3 etasjer og er utvendig belagt med betongplater og vinduer er av varierende kvalitet. Bygget bærer preg av eldre standard og vedlikeholdsetterslep. Påbygg på østsiden av bygget for varelevering/kjøreporter oppført i nyere tid. Hoveddelen av 1. etasje inneholder industriøkken/produksjon hvor en cateringbedrift holder til, ellers er det kontorer av eldre/utidsmessig standard. 2. etasje inneholder produksjonslokaler for vernet bedrift, eldre standard. 3. etasje er oppgradert i 2014 og benyttes til kontorer for Asker kommune. Bygget ligger langs E18 og har enkel av- og påkjøring til E18, men ligger ikke i nærheten av offentlig kommunikasjon.

Fredtunveien 5 (Gnr. 52, Bnr. 1, 1386 Asker) Asker- og Bærum Brannvesen disponerer hele eiendommen som ligger sentralt i Asker med enkel av- og påkjøring til E18. Eiendommen inneholder hovedsakelig garasje for utrykningsbiler med verksteder, samt utstyrsgarderober i hele 1 etasje. Utover dette er det stort sett kontorer og soveromsavdeling i 2. og 3. etasje. Godt vedlikeholdt bygg både innvendig og utvendig. Oppgradert og vedlikeholdt etter behov og ved endring av rutiner/krav.

Asker rådhus, Knud Asker vei 25 (Gnr. 2, Bnr. 16, 1383 Asker) er oppført i betong tidlig på 1960-tallet og fremstår som godt vedlikeholdt innvendig. Rådhuset er tegnet av arkitekter Lund og Slaatto, innviet og tildelt Betongprisen for fremragende arkitektur i 1964. Tomtestørrelsen er på ca. 13 800 m² og inkluderer utendørs parkering. Eiendommen ble overført til pensjonskassen i desember 2019, og leies fra og med 1.1.2020 ut til Asker kommune.

	Knud Askers vei 24	Erteløkka 7-9	Gamle Borgenvei 4-6	Fredtunveien 5	Asker rådhus, Knud Askers vei 25	Sum
Inngående balanse	58 000 000	137 000 000	38 000 000	38 000 000	153 000 000	424 000 000
Årets tilgang / avgang	0	0	0	0	0	-
Justering til virkelig verdi	5 000 000	10 000 000	1 000 000	3 000 000	12 000 000	31 000 000
Andre endringer	0	0	0	0	0	0
Utgående balanse	63 000 000	147 000 000	39 000 000	41 000 000	165 000 000	455 000 000
2.1.1 Investeringseiendommer	Selskapsportefølje					165 000 000
6.1.1 Investeringseiendommer	Kollektivportefølje					290 000 000
Sum						455 000 000



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

12. OBLIGASJONER SOM HOLDES TIL FORFALL

Debitorkategori	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Gjenstående amortisering	Nivå
- Stat- og statsgaranterte obligasjoner	-	-	-	-	-	
- Selskapsobligasjoner	566 094 337	566 094 337	566 474 509	572 476 495	-	2
- Verdipapiriserte obligasjoner	-	-	-	-	-	
Sum	566 094 337	566 094 337	566 474 509	572 476 495	-	
Herav børsnotert	-	-	-	-	-	
Modifisert durasjon/WAL (Weighted Average Life)				4,22		
Gjennomsnittlig effektiv rente/Amortisert Yield				3,76 %		
Opptjent ikke-forfalte renter			5 741 362			
NOK	566 094 337	566 094 337	572 215 871	-	-	

Beholdningsendringer	
Inngående balanse	424 158 903
Tilgang	142 315 606
Avgang	
Årets periodiserte over-/underkurs	
Utgående balanse	566 474 509
Opptjent ikke-forfalte renter	5 741 362
Utgående balanse 31.12.21	572 215 871

Beskrivelse av nivåene	Nivå
Aktiv marked	1
Avledet av aktiv marked	2
Ikke aktiv marked	3

2.3.1 Investeringer som holdes til forfall	Selskapsportefølje	0
6.3.1 Investeringer som holdes til forfall	Kollektivportefølje	572 215 871
Sum		572 215 871

13. AKSJER OG ANDELER

	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Nivå
Norske unoterte Aksjer				
DEAS Eiendomsfond Norge I AS	1 830 045	1 099 988	1 376 926	3
Pareto Eiendomsfelleskap AS	722	998 811	1 122 195	3
UNION Core Real Estate Fund AS	886 520	1 000 000	1 057 890	3
Sum norske unoterte aksjer		3 098 799	3 557 011	
Norske fondsandeler, aksjer og EK-bevis				
DEAS Eiendomsfond Norge 1 KS	181	108 900 012	136 321 913	3
Pareto Eiendomsfelleskap IS	722	98 882 316	111 097 312	3
UNION Core Real Estate Fond IS	87 686 298	99 000 000	104 724 913	3
Storebrand Global Indeks Valutasikret B	243 807	301 986 636	422 223 640	2
Storebrand Indeks-Norge A	48 732	74 546 850	107 091 103	2
KLP Aksje Fremvoksende Markeder Indeks I	53 551	109 692 834	134 930 492	2
Alfred Berg Aktiv Class C NOK	44 743	76 367 027	104 999 044	2
B2Holding	229 291	1 610 592	2 375 455	1
SpareBank 1 Helgeland	72 051	5 841 991	9 438 681	1
SpareBank 1 Nord-Norge	308 850	21 583 538	34 776 510	1
Sparebank 1 Østlandet	195 215	17 835 417	28 423 304	1
SpareBank 1 SMN	305 096	28 102 350	45 459 304	1
SpareBank 1 Sørøst-Norge	193 194	7 589 774	12 634 888	1
SpareBank 1 SR-Bank ASA	332 674	29 153 777	44 312 177	1
Sparebanken Vest	266 688	16 865 434	26 722 138	1
Gjensidige Forsikring ASA	37 686	7 224 667	8 064 804	1
Sum norske fondsandeler		1 005 183 216	1 333 595 676	
Sum norske aksjer og fondsandeler		1 008 282 015	1 337 152 687	
Utenlandske fondsandeler				
Storebrand International Private Eq 18 Class B-2	21 217 631	17 500 000	24 588 846	3
Storebrand International Private Eq 19 Class B-2	13 654 217	13 750 000	16 733 730	3
Storebrand International Private Equity 16 Ltd - Class B-1	12 454 135	12 087 197	24 506 512	3
Storebrand International Private Equity 17 Ltd - Class B-1	10 429 820	11 019 831	19 286 311	3
Storebrand International Private Equity Fund 13 B-1	3 405 235	5 737 872	18 456 363	3
Storebrand International Private Equity VIII Ltd B-5	662 970	2 081 527	3 531 822	3
Storebrand International Private Equity X Ltd B-5	1 986 557	3 384 894	6 285 196	3
Storebrand International Private Equity XI Ltd B-5	2 693 893	4 695 725	11 015 363	3
Storebrand International Private Equity XII Ltd B-5	2 391 308	5 156 138	11 804 591	3
Cubera International Private Equity 20 Class B-2	1 125 000	11 741 826	16 040 614	3
Cubera International Private Equity 21 Class B-2	500 000	5 290 350	4 638 869	3
Fidelity Sustainable Glb Eq I-ACC-NOK	12 856 771	181 280 472	216 508 205	3
Fundsmith Sustainable Eq Fund EUR I Acc	1 875 264	189 999 995	236 258 392	3
Vontobel mtx Sust Emerg Mkts Ldrs I USD	80 953	116 137 483	138 871 641	3
Sum utenlandske fondsandeler		579 863 310	748 526 275	
Sum Aksjer og aksjefondsandeler		1 588 145 325	2 085 678 962	
Herav børsnoterte aksjer		0	0	
Herav børsnoterte utenlandske aksjer		0	0	

Beskrivelse av nivåene	Nivå
Aktivt marked	1
Avledet av aktiv marked	2
Ikke aktiv marked	3

2.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	Selskapsporteføljen	0
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	Kollektivporteføljen	2 085 678 962
Sum		2 085 678 962



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

14. RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Obligasjoner og Certifikater til virkelig verdi	Antall	Anskaffelseskost	Virkelig verdi	Nivå
				2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Class I NOK D	4 096 713	423 401 212	418 198 217	2
Loomis Sayles Sust Gbl Corp Bd H-S/A NOK	1 988 269	200 000 000	203 996 421	2
Muzinich Asia Credit Opp NOK Acc Fndr	1 890 127	215 000 000	227 798 061	2
Nordea FRN Kreditt	90 691	94 932 554	96 988 213	2
Storebrand Kort Kreditt IG A	6 873	71 258 410	70 580 591	2
Storebrand Norsk Kreditt IG B	404 203	425 247 426	421 357 214	2
Storebrand Global Kreditt IG B	201 266	213 269 459	200 756 986	2
Bluebay Global High Yield ESG Bd	82 104	100 050 221	100 428 045	2
DNB High Yield D	61 448	67 106 713	63 570 007	2
DNB Obligasjon E	35 759	367 957 935	365 525 916	2
Alfred Berg Likviditet Pluss	1 966 240	202 403 231	202 304 259	2
Barings European Loan Fund Tranche B (NOK) Accumulating Shares	369 637	44 919 176	51 823 135	2
Capital Four Invest European Loan & Bond Fund Class E NOK Hedged	408 268	46 389 428	50 941 011	2
		2 471 935 764	2 474 268 076	

Rentefond i selskapsporteføljen	Antall	Anskaffelseskost	Virkelig verdi	Nivå
Storebrand Norsk Kreditt IG B	209 500	218 389 634	218 390 514	2
Storebrand Likviditet B	17 752	178 027 011	177 720 353	2
		396 416 645	396 110 867	

Beskrivelse av nivåene	Nivå
Aktivt marked	1
Avledet av aktivt marked	2
Ikke aktivt marked	3

2.4.2 Rentebærende verdipapirer	Selskapsportefølle	396 110 867
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	Kollektivportefølle	2 474 268 076
Sum		2 870 378 943

For det enkelte rentepapir er det beregnet effektiv rente basert på papirets observerte markedskurs. For rentepapirer uten observerte markedskurser er effektiv rente beregnet på grunnlag av rentebindingstid og klassifisering av det enkelte papir m.h.t. likviditet og kredittrisiko. Sammenvektingen til gjennomsnittlig effektiv rente for totalbeholdningen er gjort med det enkelte papirs andel av total rentefølsomhet som vekt. Obligasjoner og sertifikater er verdsatt til børskurs, offentlig kursliste eller siste kjente omsetningsverdi.

Virkelig verdi inkluderer opplynte ikke forfalte renter Obligasjoner og sertifikater er verdsatt til børskurs, offentlig kursliste eller siste kjente omsetningsverdi. Virkelig verdi inkluderer opplynte ikke forfalte renter .

15. FINANSIELLE DERIVATER

Finansielle derivater klassifisert som omlopsmidler/kortsiktig gjeld	Netto nominelt volum	Brutto nominelt volum	Markedsverdi	Nivå
Sum rentederivater	0	0	0	
Sum valutaderivater				
Sum derivater				

2.4.4 Finansielle derivater	Selskapsportefølle	0
6.4.4 Finansielle derivater	Kollektivportefølle	0
16.1 Finansielle derivater		0

Finansielle derivater er knyttet til underliggende størrelser som ikke balanseføres. For å kvantifisere omfanget av derivater refereres det til nominelt beløp (volum). Nominelt beløp beregnes ulikt for ulike typer finansielle derivater og er et uttrykk for omfang og risiko i derivat-posisjonene. Brutto nominelt beløp gir et uttrykk for omfanget, mens netto nominelt beløp gir et bilde av derivatets risikoposisjon.

16. UTLÅN OG FORDRINGER

	2021	2020
Bankinnskudd	124 567 533	340 917 477
Fordringer på selskap	0	1 164
Sum	124 567 533	340 918 640

6.4.3 Utlån og fordringer	Kollektivporteføljen	124 567 533	340 917 477
2.4.3 Utlån og fordringer	Selskapsporteføljen	0	1 164
Sum		124 567 533	340 918 640

17. KAPITALAVKASTNING

Kollektivporteføljen	2021	2020	2019	2018	2017
Kapitalavkastningsrente	4,90 %	3,00 %	4,62 %	4,32 %	5,44 %
Verdjustert kapitalavkastningsrente	9,67 %	5,31 %	9,75 %	0,24 %	7,37 %
Selskapsporteføljen	2021	2020	2019	2018	2017
Verdjustert kapitalavkastningsrente	3,80 %	4,78 %	4,36 %	3,99 %	6,59 %

Kapitalavkastning målt etter modifisert Dietz som baserer seg på måling av kontantstrømmer og endringer i markedsverdiene i løpet av en periode. Verdjustert kapitalavkastningsrente angir den beregnede avkastning på forvaltningskapital basert på årets finansinntekter før årets avsetning til eller overføring fra kursreguleringsfond.

18. FINANSIELL RISIKO

Forvaltningen av pensjonskassens formue skal sette pensjonskassen i stand til å oppfylle forsikringsforpliktelsene og dekke de årlige minimumskrav til rente på pensjonsmidlene. Innenfor pensjonskassens egne risikorammer og de til enhver tid gjeldende rammebetingelser skal forvaltningen søke å gi pensjonskassen høyest mulig langsiktig avkastning. Forvaltningen av pensjonskassens formue besluttes av pensjonskassens styre, og skjer i henhold til pensjonskassens kapitalforvaltningsstrategi. Strategien revideres årlig.

Pensjonskassens forvaltning vektlegger investeringenes sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning. Pensjonskassens formue er gjennom fondsinvesteringer plassert i norske og internasjonale aksjer, norske og internasjonale rentebærende papirer. Pensjonskassen eier fem eiendommer i Asker og en plassering i et norsk eiendomsfond. Pensjonskassen løper aksjerisiko, renterisiko, kredittrisiko og valutarisiko.

Pensjonskassens rådgiver utarbeider månedlige rapporter til styret om status og utvikling for pensjonskassens formue.

F.o.m. 1.1.2022 er pensjonskassens rådgiver Griff Kapital erstattet av Grieg Investor.

Pensjonskassen utarbeider hvert kvartal en stresstest av sine investeringer etter Finanstilsynets mal. Pensjonskassen rapporterer stresstest til Finanstilsynet etter hvert halve og hele år.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

19. ANDRE FORDRINGER

	2021	2020
Mellomværende sponsor	833 530	619 160
Mellomværende megler	127 754	197 581
Andre kortsiktige fordringer	2 906 948	9 561 488
Sum	3 868 232	10 378 229

Andre kortsiktige fordringer utgjør i hovedsak positiv saldo på gjeldskontoen for "Bidrag og tilskudd Asker - KLP" (NOK 2.178.789,-), som er reklassifisert til fordringskonto

20. FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG IKKE OPPTJENTE MOTTATTE INNTEKTER

	2021	2020
Fordring på forfalt utbytte	1 122 792	1 198 921
Fordring på forfalt renter		
Andre forskuddsbetalte kostnader		290 752
Andre opptjente ikke forfalte inntekter	48 223 684	9 249 901
Sum	49 346 476	10 739 574

Andre opptjente ikke forfalte inntekter gjelder korreksjon av Premieinntekt for Q4-2021 som er utfakturert i 2022

21. INNSKUTT EGENKAPITAL

Antall innskuddsbevis	7
Kontantinnskudd 1	70 000 000
Tinginnskudd (4 eiendommer)	172 500 000
Tinginnskudd (1 eiendom)	145 000 000
Kontantinnskudd 2	60 000 000
Sum innskutt egenkapital pr. 31.12	447 500 000

22. PREMIEFOND FORDELT PÅ FORETAK

Premiefond fordelt per foretak:	Asker kommune	Asker kommunale pensjonskasse	Askerbadet	Totall
Premiefond IB	302 098 363	5 889	406 740	302 510 992
Innbetalinger				
Resultatførte endringer	3 028 912		7 948	3 036 860
Garantert rente	3 358 019	79	6 152	3 364 251
Overføring	142 426			142 426
Justering av premiefond knyttet til 2020	23 956 581	43 177	13 304	24 013 062
Uttak fra premiefond	-200 000 000			-200 000 000
Årets resultat tilført premiefond	24 799 838	5 764	76 076	24 881 678
Premiefond UB	157 384 140	54 909	510 221	157 949 270

	2021	2020	2019	2018	2017
Premiefond	157 949 270	302 510 992	27 724 452	56 317 230	68 422 218
Årets premie (premietilskudd)	555 141 564	434 984 499	256 207 130	230 341 079	242 763 958
Premiefondets størrelse i forhold til årets premie	0,23	0,23	0,23	0,24	0,28
Premiefondet i % av ordinær premie	26,45 %	94,08 %	10,82 %	24,45 %	26,39 %

Premiefondets anvendelse de siste 3 år	2021	2020	2019
Inngående balanse	302 510 992	27 724 452	56 317 230
Innbetalinger			
Resultatførte endringer	3 036 860	303 890 316	
Garanterte renter	3 364 251	988 917	995 234
Overføring	142 426	9 641 286	
Justering av premiefond knyttet til 2020	24 013 062		
Uttak fra premiefond	-200 000 000	-40 233 382	-40 000 000
Resultatdisponering (til/fra fond)	24 881 678	499 403	10 411 988
Utgående balanse	157 949 269	302 510 992	27 724 452

23. ENDRING I FORSIKRINGSFORPLIKTELSE

	Premiereserve	Tilleggsavsetning	Kursreg.fond	Premiefond	Sum
1. Inngående balanse	3 838 423 053	513 831 711	245 126 804	302 510 992	4 899 892 560
2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser					
2.1 Netto resultatførte avsetninger (resultatpost 6 samt del av resultatpost 5.2.1)	407 231 133	117 233 167	249 876 145	6 543 537	780 883 982
2.2 Overskudd på avkastningsresultatet (resultatpost 8.1)				14 788 317	14 788 317
2.3 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (resultatpost 8.2)				10 093 361	10 093 361
2.4 Annen tilordning av overskudd (resultatpost 8.3)				24 013 062	24 013 062
2.5 Justering av forsikringsforpliktelser fra andre resultatkomponenter (del av resultatpost 9.8)					
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	407 231 133	117 233 167	249 876 145	55 438 277	829 778 722
3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser					
3.1 Overføringer mellom fond	0	0	0		0
3.2 Overføringer til/fra pensjonskassen	0	0	0	-200 000 000	-200 000 000
Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	0	0	0	-200 000 000	-200 000 000
4. Utgående balanse	4 245 654 186	631 064 878	495 002 949	157 949 269	5 529 671 282

Pensjonskassen søkte for 2020 Finanstilsynet om dispensasjon for disponering av avkastningsresultatet, risikoresultatet samt effekt av frigjøring av premiereserve knyttet til levealdersjustering. Finanstilsynet stilte som vilkår at 20% av den tilhørende økningen i premiereserve knyttet til disponeringen av avkastningsresultat og risikoresultat ble dekket fra egenkapital. Annen tilordning av overskudd omfatter overføringen til premiefond som følge av dette vilkåret samt effekten av at frigjøring av premiereserve knyttet til levealdersjustering overføres til premiefond. Som følge av disse endringene er også fordelingen mellom risikoutjevningfond og annen opptjent egenkapital korrigert.

Renteresultatet på 117 mill. kr. er tilført tilleggsavsetningene, som dermed overstiger regelverkets grense for tilleggsavsetningenes størrelse. Denne begrensningen bortfaller f.o.m. regnskapsåret 2022, og pensjonskassen har derfor søkt Finanstilsynet om anledning til å avsette renteresultatet til tilleggsavsetningene etter 2021.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

24. FORSIKRINGSFORPLIKTELSER FORDELT PÅ HOVEDBRANSJE OG DELBRANSJER

Samtlige forsikringsforpliktelser tilhører hovedbransjen kollektiv pensjonsforsikring som fordeles på delbransjene foretakspensjonsordninger uten investeringsvalg og fripoliser.

	Premiereserve	Tilleggs-avsetning	Kursreg.fond	Premiefond, fond for regulering av pensjon og uførepensjon	Sum
Forsikringsforpliktelser pr. delbransje 31.12.2021	4 245 654 186	631 064 878	495 002 949	157 949 269	5 529 671 282

Beregningsgrunnlag

For dødelighet og sivilstandselementer er benyttet det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget K2013 fastsatt av Finanstilsynet med utgangspunkt i en utredning fra Finans Norge. For uførhet er det benyttet et eget grunnlag, KFSU2015, basert på uførefaringene i årene 2011-2013 i pensjonskasser med KLP Forsikringservice som aktuar. Gjennomsnittlig grunnlagsrente var 2,24 prosent pr. 31.12.2021. Premiefondet er i regnskapsåret tilført en rente på 1,5 prosent.

Tilstrekkelighetstest

Aktuar vurderer grunnlaget for de forsikringsmessige avsetninger som tilstrekkelig og avsatt i henhold til lov og forskrifter.

25. BESKRIVELSE AV PENSJONSORDNINGEN

Navn på arbeidsgiver

Pensjonskassen administrerer pensjonsordningen til Asker kommune.

Fra 2020 har pensjonskassen Asker kommune, Askerbadet KF og seg selv som kunder.

Type pensjonsordning

Pensjonsordningen er en offentlig kollektiv pensjonsordning som følger forsikringsvilkårene og vedtekter for offentlige tjenestepensjonsordninger (TPO) avtalt i Hovedtariffavtalen for kommunal sektor og nærmere beskrevet i SGS 2020. Til og med 2019 var pensjonsordningen en sluttlønnbasert ytelsesordning for alle arbeidstakere.

Fra og med 2020 er det innført opptjening i en livslønnbasert ytelsesordning for alle arbeidstakere født fra og med 1.1.1963.

Arbeidstakernes tilskudd til pensjonsordningen

Arbeidstakerne bidrar med 2 % av sin lønn i premien til pensjonsordningen.

Beskrivelse av pensjonsytelsene

Alderspensjonen fra sluttlønnordningen samordnes med alderspensjonen fra folketrygden til samlet 66 % av sluttlønnen ved 67 år dersom opptjeningen har vært minst 30 år. Pensjonen levealdersjusteres.

Uførepensjonen, ektefellepensjonen og barnepensjonen er nettoppensjoner som kommer i tillegg til tilsvarende pensjoner fra folketrygden. Fulle pensjoner forutsetter 30 års opptjening ved 67 år.

Uførepensjonen beregnes som min(25 % G, 6 % Lønn) + 3 % min(Lønn, 6G) + 69 % max(min (Lønn - 6G, 6G), 0).

Her står G for folketrygdens grunnbeløp og min/max for minimum/maksimum av størelsene i parentesene.

Ektefellepensjonen beregnes i hovedsak som 9 % av avdødes pensjonsgrunnlag. Særskilte regler gjelder for reduksjon av ektefellepensjonen utifra gjenlevendes inntekt eller pensjon.

Barnepensjonen beregnes som 15 % av avdødes pensjonsgrunnlag. Barnepensjon kan utbetales til barnet fyller 21 år.

Arbeidstakere født etter 1.1.1963 vil motta alderspensjon fra den nye pensjonsordningen, og etter en oppsatt pensjonsrett i den gamle ordningen dersom de har pensjonsopptjening før 1.1.2020.

26. BESTAND, ANTALL MEDLEMMER

	Asker kommune	Asker kommunale pensjonskasse	Askerbadet KF	Sum
Antall aktive medl (ekskl uføre)	6 328	1	52	6 381
Antall pensjonister	3 637		2	3 639
herav uførepensjonister	754		1	755
herav alderspensjonister	2 569		1	2 570
herav fleksible pensjonister				-
herav ektefellepensjonister	292			292
herav barnepensjonister	22			22
Sum	9 965	1	54	10 020

27. ANDRE FORPLIKTELSER

	2021	2020
Leverandørgjeld	1 286 824	1 181 331
Annen gjeld til sponsor	181 798	
Gjeld til megler/forvalter	10 532 490	14 628 323
Andre forpliktelser	5 956 585	118 203
Sum forpliktelser	17 957 698	15 927 858



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62

28. SOLVENSMARGINKAPITAL OG SOLVENSMARGINKRAV

Solvensmarginkravet er beregnet på bakgrunn av Finanstilsynets til en hver tid gjeldende metodikk og risikomodeller.

Beløp i 1000	2021	2020
Solvensmarginkrav		
Kollektiv tjenestepensjon	193 882	180 529
Etterlattepensjon		
Uførepensjon og premiefritak		
Sum solvensmarginkrav	193 882	180 529
Ansvarlig kapital		
Innskutt egenkapital	447 500	447 500
Opptjent egenkapital	145 636	122 055
Fradrag urealiserte gevinster selskapsportefølje	-306	-4 751
Kjernekapital	592 830	564 804
Ansvarlig lånekapital som medregnes	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	592 830	564 804
Netto ansvarlig kapital iht solvensmarginregelverket		
Tilleggsavsetninger (50 %)	315 532	256 916
Risikoutjevningfond (50 %)	8 530	10 113
Solvensmarginkapital	916 892	831 832
Overskudd solvensmarginkapital	723 009	651 303
Kapital i prosent av krav	472,9 %	460,8 %

29. RISIKOANALYSER

Pensjonskassen utarbeider kvartalsvise/ halvårlige risikoanalyser i samsvar med Finanstilsynets solvenskapitalkrav for livsforsikringselskap og pensjonskasser.

Risikoanalysene omfatter alle vesentlige risikotyper og måler pensjonskassens soliditet.

	31.12.2021	31.12.2020
Samlet tapspotensiale markedsrisiko	1 275 714 160	943 045 607
Samlet tapspotensiale livsforsikringsrisiko	275 955 243	111 706 056
Samlet tapspotensiale helseforsikringsrisiko	-	-
Samlet tapspotensiale motpartsrisiko	3 971 420	11 066 185
Sum tapspotensiale før korrelasjonseffekt	1 555 640 823	1 065 817 848
Samlet tapspotensial før operasjonell risiko	1 372 120 569	980 022 301
Operasjonell risiko	23 269 535	21 850 328
Justering for den tapsabsorberende evnen til utsatt skatt	-209 308 516	-150 280 894
Samlet tapspotensial	1 186 081 588	851 591 735
Ansvarlig kapital iht. beregningsmal fra Finanstilsynet	1 942 424 686	1 370 107 295
Overskudd/underskudd av bufferkapital	756 343 098	518 515 560
Solvenskapitaldekning	164 %	161 %

Solvenskapitaldekningen viser forholdet mellom ansvarlig kapital og samlet tapspotensial og skal til enhver tid overstige 100 %.

30. RESULTATANALYSE

	2021	2020
Finansinntekter	482 549 683	245 195 539
Til kursreguleringsfond	-249 876 145	-110 498 794
Garantert rente premiereserve	-93 221 206	-91 314 826
Garantert rente premiefond	-6 429 703	-988 916
Bokført avkastningsresultat	133 022 629	42 393 003
Avkastning premiefond utover den garanterte	-14 788 317	-499 403
Avkastning risikoutjevningfond	-1 001 145	-1 082 834
Ufordelt avkastningsresultat	117 233 167	40 810 766
Samlet premie til administrasjonsresultat	30 786 709	21 800 876
Herav til administrasjonsreserve	-8 377 498	-3 888 809
Faktiske omkostninger	-25 504 855	-21 073 209
Administrasjonsresultat	-3 095 644	-3 161 142
Risikoresultat	20 186 721	-16 832 252
Herav risikoresultat Død	-3 069 155	2 857 123
Herav risikoresultat Opplevelse	14 367 582	-24 830 669
Herav risikoresultat Uførhet	9 087 794	5 348 430
Herav Reassuranseresultat	-199 500	-207 135

31. GJENFORSIKRING

Pensjonskassen har i 2019 inngått 2-årig avtale om katastrofeforsikring. Gjenforsikringens kapasitet er 100 mill kr og pensjonskassens egenregning er 5 mill kr.

Gjenforsikringen dekket tidsperioden 1.1.2020-31.12.2021 og er betalt med kr 199.500 for 2021.

I 2021 ble ny avtale tegnet for tidsperioden 1.1.2022-31.12.2023. Kapasiteten er økt til 150 mill. kr med egenregning på 5 mill. kr.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:

F154D266DB37497DBECE2D992E312B62