

Signers:

Name	Method	Date
Kindberg, Gunn	BANKID_MOBILE	2021-03-23 19:30 GMT+1
Brox, Knut Håkon	BANKID	2021-03-23 19:31 GMT+1
Brakstad, Rolf Inge	BANKID_MOBILE	2021-03-23 19:43 GMT+1
Utne, Anders Tobias	BANKID	2021-03-23 21:11 GMT+1
Lunde, Åmund Tobias	BANKID	2021-03-24 07:47 GMT+1
Østerud, Kari	BANKID_MOBILE	2021-03-24 08:10 GMT+1
Roquist, Stian	BANKID	2021-03-24 09:42 GMT+1
Kierulf, Kirsti	BANKID_MOBILE	2021-03-24 14:01 GMT+1



This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP		31.12.2020	31.12.2019
	Note		
TEKNISK REGNSKAP			
1. Premieinntekter			
1.1 Forfalte premier, brutto	2	321 531 475	256 207 130
1.2 Avgitte gjenforsikringspremier	32	-207 135	-173 000
1.3 Overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	3	1 393 433 116	0
Sum premieinntekter for egen regning		1 714 757 456	256 034 130
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		56 551 741	25 940 782
2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		14 137 587	6 919 423
2.4 Verdiendringer på investeringer		110 498 794	138 875 382
2.4 Verdiendringer på investeringseiendom		12 000 000	6 500 000
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		52 007 417	77 395 648
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		245 195 539	255 631 235
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter		915 739	405 420
5. Pensjoner			
5.1 Utbetalte pensjoner			
5.1.1 Brutto	4	-165 388 374	-92 404 170
5.2 Overføring av premiereserve, pensjonskapital mv. og tilleggsavsetninger til andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	3	0	0
Sum pensjoner		-165 388 374	-92 404 170
6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser			
6.1 Endring i premiereserve mv.			
6.1.1 Endring i premiereserve mv., brutto	23	-1 358 423 053	-190 000 000
6.2 Endring i tilleggsavsetninger	23	-267 028 030	-58 519 595
6.3 Endring i kursreguleringsfond	23	-110 498 794	-134 628 010
6.4 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.			
6.4.1 Endring i premiefond	23	-304 879 233	-995 235
6.4.2 Endring i fond for regulering av pensjoner mv.		0	0
6.5 Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	3	267 028 030	0
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser		-1 773 801 080	-384 142 840
8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser			
8.1 Overskudd på avkastningsresultatet		-499 403	-1 253 995
8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene		0	-9 157 993
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser		-499 403	-10 411 988
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader			
9.1 Forvaltningskostnader		-10 494 235	-6 148 687
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	5	-10 578 974	-8 664 909
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-21 073 209	-14 813 596
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader		282 772	0
11. Resultat av teknisk regnskap		389 440	10 298 191



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP	31.12.2020	31.12.2019
IKKE-TEKNISK REGNSKAP		
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler	7 582 084	3 910 535
12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom	8 910 429	6 878 406
12.4 Verdiendringer på investeringer	6 634 278	225 097
12.4 Verdiendringer på investeringseiendom	4 367 880	6 500 000
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer	776 430	296 751
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen	28 271 101	17 810 788
13. Andre inntekter	0	12 980
14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		
14.1 Forvaltningskostnader	-393 997	-182 119
14.2 Andre kostnader	6 -9 509	-28 852
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen	-403 506	-210 971
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap	27 867 596	17 612 798
16. Resultat før skattekostnad	28 257 036	27 910 989
17. Skattekostnader	10 -7 169 724	-6 963 102
18. Resultat før andre inntekter og kostnader	21 087 312	20 947 887
19. Andre inntekter og kostnader		
19.1.2 Estimendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	8 -502 488	155 368
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	8, 10 125 622	-38 842
Sum andre resultatkomponenter	-376 866	116 526
20. Totalresultat	20 710 446	21 064 413
Avkastning til risikoutjevningfond	-1 082 834	-1 555 731
Overført til risikoutjevningfond	16 832 252	0
Overført til annen opptjent egenkapital	-36 459 864	-19 508 682
Sum overføringer	-20 710 446	-21 064 413



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE	Note	31.12.2020	31.12.2019
EIENDELER			
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
2. Investeringer			
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
2.1.1 Investeringseiendommer	11	153 000 000	274 500 000
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	14	393 996 607	190 078 450
2.4.3 Utlån og fordringer	16	1 164	1 164
Sum investeringer		546 997 771	464 579 614
3. Fordringer			
3.1 Fordringer i forbindelse med direkte forretninger		6 393 428	16 193 937
3.2 Andre fordringer	19	10 378 229	823 629
Sum fordringer		16 771 657	17 017 566
4. Andre eiendeler			
4.2 Kasse, bank		41 327 600	19 389 815
Sum andre eiendeler		41 327 600	19 389 815
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
5.2 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	20	10 739 574	1 647 711
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		10 739 574	1 647 711
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		615 836 602	502 634 705
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
6. Investeringer i kollektivporteføljen			
6.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
6.1.1 Investeringseiendommer	11	271 000 000	129 500 000
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
6.3.1 Investeringer som holdes til forfall	12	424 158 903	401 588 131
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	13	1 710 001 513	980 651 855
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	14	2 174 039 816	1 336 948 365
6.4.3 Utlån og fordringer	16	340 917 477	76 442 359
Sum investeringer i kollektivporteføljen		4 920 117 708	2 925 130 710
SUM EIENDELER		5 535 954 310	3 427 765 415



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE		31.12.2020	31.12.2019
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
10. Innskutt egenkapital	21	447 500 000	387 500 000
11. Opptjent egenkapital			
11.1 Risikoutjevningfond		20 225 149	35 974 567
11.2 Annen opptjent egenkapital - opptjent egenkapital		122 054 495	85 594 631
Sum opptjent egenkapital		142 279 644	121 569 197
13. Forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelse			
13.1 Premiereserve mv	23, 24	3 838 423 053	2 480 000 000
13.2 Tilleggsavsetninger	23, 24	513 831 711	246 803 681
13.3 Kursreguleringsfond	23, 24	245 126 804	134 628 010
	22, 23, 24		
13.4 Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner	24	302 510 992	27 724 452
Sum forsikringsforpliktelse – kontraktsfastsatte forpliktelse		4 899 892 560	2 889 156 143
15. Avsetninger for forpliktelse			
15.1 Pensjonsforpliktelse o.l.	8	1 003 234	435 585
15.2 Forpliktelse ved skatt			
15.2.1 Forpliktelse ved periodeskatt		6 209 585	6 661 475
15.2.2 Forpliktelse ved utsatt skatt		18 487 374	17 652 858
15.3 Andre avsetninger for forpliktelse		4 654 056	2 460 371
Sum avsetninger for forpliktelse	28	30 354 249	27 210 289
16. Forpliktelse			
16.3 Andre forpliktelse	27	15 927 858	2 078 370
Sum forpliktelse		15 927 858	2 078 370
17. Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			
17.2 Andre påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter		0	251 415
Sum påløpte kostnader og mottatte, ikke opptjente inntekter		0	251 415
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		5 535 954 310	3 427 765 415

Asker, 23.mars 2021

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:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

Oppstilling av endringer i egenkapital.

31.12.2020

	Annen innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
		Risiko-utjevningss-fond	Opptjent egenkapital	Sum opptjent egenkapital	
Egenkapital pr. 31.12.2018	242 500 000	34 418 836	66 085 949	100 504 785	343 004 784
Resultat før andre inntekter og kostnader			20 947 887	20 947 887	20 947 887
Andre inntekter og kostnader			155 368	155 368	155 368
Skatt på andre inntekter og kostnader			-38 842	-38 842	-38 842
Totalresultat			21 064 413	21 064 413	21 064 413
Endring i risikoutjevningssfond		1 555 731	-1 555 731	0	0
Sum disponeringer		1 555 731	19 508 682	21 064 413	21 064 413
Endring i innskutt egenkapital	145 000 000				145 000 000
Egenkapital pr. 31.12.2019	387 500 000	35 974 567	85 594 631	121 569 198	509 069 197
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			20 710 446	20 584 824	20 710 446
Endring i risikoutjevningssfond		-15 749 418	15 749 418	0	0
Sum disponeringer		-15 749 418	36 459 864	20 584 824	20 710 446
Endring i innskutt egenkapital	60 000 000				60 000 000
Egenkapital pr. 31.12.2020	447 500 000	20 225 149	122 054 495	142 154 022	589 779 643

(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:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING	2020	2019
Innbetalte premier	336 283 757	210 763 461
Utbetalt gjenforsikring	-207 135	-173 000
Utbetalte pensjoner	-203 028 261	-105 849 173
Innbetalinger refusjoner	26 904 072	16 844 442
Mottatte refusjoner	0	0
Innbetalinger vedrørende driften	19 645 013	13 964 448
Utbetalinger ved utmelding	-4	0
Endring pantelån	0	0
Innbetalinger ved tilflytning	1 618 147 142	
Innbetalinger av renter og utbytte		
Innbetalinger av renter	53 631 117	22 321 931
Utbetalinger av renter	-9 357	-28 852
Innbetalinger av utbytte	13 291 153	5 041 806
Forhåndsbetalt pensjon	0	0
Utbetaling av skatt	-6 661 476	-5 378 791
Tilbakebetalt skatt	0	0
Utbetalinger vedrørende drift av eiendommene	-62 856	-166 619
Utbetalinger vedrørende driften for øvrig	-23 584 727	-15 370 211
Netto kontantstrøm av operasjonelle aktiviteter (A)	1 834 348 437	141 969 442
Realisert gevinst ved salg av investeringer	71 410 414	88 281 439
Realisert tap ved salg av investeringer	-18 626 567	-10 589 040
Innbetalinger ved salg av investeringer	0	0
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av investeringer	-1 660 719 383	-254 328 988
Konsernbidrag	0	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter (B)	-1 607 935 536	-176 636 589
Innbetaling av kjernekapital	60 000 000	0
Innbetaling av annen egenkapital	0	0
Innbetaling til overkursfond	0	0
Innbetaling av ansvarlig lånekapital	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter (C)	60 000 000	0
Netto kontantstrøm i perioden (A+B+C)	286 412 902	-34 667 147
Likviditetsbeholdning pr. 01.01	95 833 337	130 500 484
Likviditetsbeholdning pr. 31.12	382 246 239	95 833 337



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

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 forpliktelse, 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. Flytebeløpet inkluderer også kontraktens andel av tilleggsavsetning, kursreguleringsfond og årets resultat. Tilflyttede tilleggsavsetninger vises ikke under premieinntekter, men under posten endringer i forsikringsmessige avsetninger. Flytebeløpene 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:

D527537514E549CEB409D66CA93649C2

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 mindreværdi 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 uavløst 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:

D527537514E549CEB409D66CA93649C2

Asker kommunale pensjonskasse

2. PREMIEINTEKTER

	2020	2019
Ordinær premie	213 904 519	136 912 226
Rentegarantipremie	19 300 000	10 992 000
Reguleringspremie	55 714 815	76 831 509
AFP 65-66	23 693 339	14 390 431
Brutto-garanti utjevning	8 918 802	17 080 964
Sum Forfalt Premie	321 531 475	256 207 130
Årspremie innbetalt	281 298 093	216 207 130
- herav trukket fra medlemmer	41 656 187	29 223 527
Frigjort fra fond for regulering av pensjoner		
Belastet premiefondet	40 233 382	40 000 000
Premiefritak uføre	-	-
Sum premieinntekter	321 531 475	256 207 130

3. OVERFØRING AV PREMIERESERVE, PENSJONSKAPITAL OG TILLEGGSAVSETNINGER

	2020		2019	
	Beløp	Antall	Beløp	Antall
Tilflyttet Premiereserve	1 393 433 116	11 avtaler		
1.3 Gjelder overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	1 393 433 116	11 avtaler	0	0
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	267 028 030	11 avtaler	0	0

4. PENSJONER

	2020	2019
Alderspensjon	123 866 041	68 500 486
Ektefelle- og samboerpensjon	12 055 052	8 385 961
Uførepensjon	23 251 335	16 222 619
Barnepensjon	688 883	248 157
Mottatte refusjonspenger	-26 904 072	-16 844 442
Utbetalte refusjonspenger		
Pensjon utbetalt av andre	11 691 390	
AFP	21 281 121	15 898 727
AFP 62	16 526 693	12 602 049
AFP 63	-17 068 069	-12 609 387
Sum utbetalte pensjoner brutto	165 388 374	92 404 170

5. REVISJONSHONORAR

(beløp i hele kroner inkl. mva)	2020	2019
Lovpålagt revisjon	131 250	132 500
Andre attestasjonstjenester	-	-
Skatterådgivning	-	-
Andre tjenester utenfor revisjon	11 250	-
Sum	142 500	132 500

6. ANDRE KOSTNADER - SELSKAPSPORTEFØLJEN

	2020	2019
Rentekostnader selskapskatt	9 374	21 127
Annen rentekostnad	135	7 725
14.2 Andre kostnader	9 509	28 852

7. TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

	Type transaksjon	Beløp
<i>Innbetalt fra:</i>		
Asker kommune	Premie	294 165 355
Asker kommune	Husleie	23 110 872
Asker kommune	Årlig tilskudd OFA, sikringsordningen, osv.	1 595 619
Asker kommune	Kontingent til pensjonskontoret	148 924
<i>Utbetalt til:</i>		
KLP Forsikringservice AS	Aktuar- og Administrasjonshonorar	4 888 213



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

8. ANTALL ANSATTE

	2020	2019
Gjennomsnittelig antall ansatte	1	1

PENSJONSKOSTNADER INKL. AGA	2020	2019
Nåverdi av årets opptjening	172 627	194 560
Administrasjonsomkostning	7 894	8 468
Arbeidsgiveravgift - Pensjonskostnad	24 590	28 627
Resultatført planendring inkl. aga	-	-50 767
Resultatført pensjonskostnad inkl. aga og adm	205 111	180 888

NETTO FINANSKOSTNAD	2020	2019
Rentekostnad	33 392	29 818
Forventet avkastning	-22 099	-15 466
Forvaltningsomkostning	7 683	2 716
Netto rentekostnad	18 976	17 068
Arbeidsgiveravgift - Netto rentekostnad	2 585	2 407
Netto rentekostnad inkl. aga	21 561	19 475

ESTIMATAVVIK PENSJONER VIA OCI	2020	2019
Aktuarielt tap (gevinst)	440 393	-136 169
Arbeidsgiveravgift	62 095	-19 199
Aktuarielt tap (gevinst) inkl. aga OCI	502 488	-155 368

Samlet pensjonskostnad inkl. alle 3 komponenter	729 160	44 995
---	---------	--------

PENSJONSFORPLIKTELSE	31.12.2020 BESTE ESTIMAT	31.12.2019 BESTE ESTIMAT
Brutto påløpt pensjonsforpliktelse	2 072 024	1 279 179
Pensjonsmidler	1 192 766	897 423
Netto forpliktelse før aga	879 258	381 756
Arbeidsgiveravgift	123 975	53 828
Brutto påløpt forpliktelse inkl. aga	2 195 999	1 333 007
Netto forpliktelse inkl. aga	1 003 233	435 584
Planendring inkl. aga	-	-
Netto forpliktelse før planendring inkl. aga	1 003 233	435 584

FORUTSETNINGER	31.12.2020	31.12.2019
Diskonteringsrente	1,70 %	2,30 %
Lønnsvekst	2,25 %	2,25 %
G-regulering	2,00 %	2,00 %
Pensjonsregulering	1,24 %	1,24 %
Forventet avkastning	1,70 %	2,30 %
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 gjort 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), for levealdersjustering av ytelsen.

9. YTELSER TIL LEDEDE PERSONER

	2020
Daglig leder	1 208 332
Styret	
Amund T. Lunde	177 364
Kari Østerud	101 351
Kirsti Kierulf	76 013
Stian Roquist	76 013
Anders Utne	76 013
Rolf Brakstad	76 013
Gunn Kindberg	76 013

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:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

10. SKATT

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

	2020	2019
Resultat av teknisk regnskap	389 440	10 298 191
Resultat av ikke-teknisk regnskap	27 867 596	17 612 798
Resultat før skattekostnad	28 257 036	27 910 989
Aktuarielle gevinster og tap på pensjonsordninger til ansatte	-502 488	155 368
+/- Permanente forskjeller	9 374	21 127
+/- Tilbakeført urealisert gevinster/tap selskapsportefølje	-6 634 278	-225 097
+/- Endring i midlertidige forskjeller	3 296 215	-1 216 485
- Fremførbart underskudd	0	0
Årets skattegrunnlag	24 425 859	26 645 902
Skattesats	0	0
Skatt	6 106 465	6 661 475
+/- Kildeskatt	0	0
Formuesskatt	103 120	0
Betalbar skatt	6 209 585	6 661 475
Skatt på andre inntekter og kostnader	0	0
Skattekoreksjoner tidligere år	1	-19 927
Utsatt skatt/skattefordel - netto endring	834 516	360 396
Årets skattekostnad	7 044 102	7 001 944
17. Skattekostnader	-7 169 724	-6 963 102
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	125 622	-38 842
SUM	-7 044 102	-7 001 944

	2020		2019		Netto endring
	Skatteøkende	Skattereduserende	Skatteøkende	Skattereduserende	
Midlertidige forskjeller					
Saldo på Gevinst- og Taps-konto	52 987 150	-	39 638 091	-	13 349 059
Finansielle anleggsmidler - HTF-obligasjoner i selskapsporteføljen	-	-	-	-	-
Investerings eiendom i selskapsporteføljen (MF 3)	17 214 574	-	33 292 199	-	-16 077 625
Pensjonsforpliktelse, endring i netto forpliktelse	-	1 003 234	-	435 585	-567 649
Sum midlertidige forskjeller	70 201 724	1 003 234	72 930 290	435 585	-3 296 215
Fremførbart underskudd	-	-	-	-	-
Urealiserte verdier i selskapsporteføljen utenfor fritaksmetoden	-	-4 751 004	-	1 883 274	-6 634 278
Utligning	-70 201 724	-70 201 724	-72 930 290	-72 930 290	-
Opp-/nedskrivning anleggsmidler / kursreguleringsfond	-	-	-	-	-
Netto midlertidige forskjeller	0	-73 949 494	0	-70 611 431	-9 930 493
Risikouljvningsfond gir ikke utsatt skatt	-	-	-	-	-
Fører ikke utsatt skattefordel	-	-	-	-	-
Grunnlag balanseføring	0	-73 949 494	0	-70 611 431	-9 930 493
Skattesats	25 %	25 %	25 %	25 %	25 %
Utsatt skatt / skattefordel	0	-18 487 374	0	-17 652 858	18 487 374
Utsatt skatt i balansen pr. 31.12.2019					17 652 858
Endring utsatt skatt / skattefordel					834 516

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 rom/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 kontoarealer, 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 vedlikeholdsetterlep. Påbygg på østsiden av bygget for varelevering/kjøreporter oppført i nyere tid. Hoveddelen av 1. etasje inneholder industrikkjen/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	55 000 000	130 000 000	37 000 000	37 000 000	145 000 000	404 000 000
Årets tilgang / avgang	0	0	0	0	3 632 120	3 632 120
Justering til virkelig verdi	3 000 000	7 000 000	1 000 000	1 000 000	4 367 880	16 367 880
Andre endringer	0	0	0	0	0	0
Utgående balanse	58 000 000	137 000 000	38 000 000	38 000 000	153 000 000	424 000 000
2.1.1 Investeringseiendommer	Selskapsportefølje					153 000 000
6.1.1 Investeringseiendommer	Kollektivportefølje					271 000 000
Sum						424 000 000



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

12. OBLIGASJONER SOM HOLDES TIL FORFALL

Debitorkategori	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balansført verdi	Virkelig verdi	Gjenstående amortisering	Nivå
- Stat- og statsgaranterte obligasjoner	-	-	-	-	-	
- Selskapsobligasjoner	418 492 921	418 492 921	418 873 093	424 065 362	-	2
- Verdpapiriserte obligasjoner	-	-	-	-	-	
Sum	418 492 921	418 492 921	418 873 093	424 065 362	-	
Herav børsnotert	-	-	-	-	-	
Modifisert durasjon/WAL (Weighted Average Life)				6,29		
Gjennomsnittlig effektiv rente/Amortisert Yield				3,48 %		
Opptjent ikke-forfalte renter			5 285 810			
NOK	418 492 921	418 492 921	424 158 903	-	-	

Beholdningsendringer	
Inngående balanse	401 588 131
Tilgang	17 284 962
Avgang	
Årets periodiserte over-/underkurs	
Utgående balanse	418 873 093
Opptjent ikke-forfalte renter	5 285 810
Utgående balanse 31.12.20	424 158 903

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	424 158 903
Sum		424 158 903

13. AKSJER OG ANDELER

	Antall	Kostpris	Markedsverdi	Nivå
Norske unoterte Aksjer				
Aberdeen Eiendomsfond Norge I AS	1 830 045	1 099 988	1 269 502	3
Pareto Eiendomsfelleskap AS	135	182 028	182 409	3
UNION Core Real Estate Fund AS	886 520	1 000 000	999 259	3
Sum norske unoterte aksjer		2 282 016	2 451 171	
Norske fondsandeler				
Aberdeen Eiendomsfond Norge 1 KS	181	108 900 012	125 684 267	3
Pareto Eiendomsfelleskap IS	135	18 020 807	18 058 511	3
UNION Core Real Estate Fond IS	87 686 298	99 000 000	98 926 636	3
Storebrand Global Indeks Valutasikret B	306 845	376 055 147	425 523 285	2
Storebrand Indeks-Norge	55 524	81 766 395	99 083 514	2
KLP Aksje Global Indeks 1 A	29 829	131 025 000	131 528 285	2
KLP Aksje Fremvoksende Markeder Indeks I	49 992	95 000 000	126 983 558	2
Alfred Berg Aktiv Class C NOK	44 328	75 484 372	82 636 875	2
B2Holding	257 822	1 868 568	1 913 039	1
SpareBank 1 SR-Bank ASA	350 746	30 064 638	31 181 319	1
Helgeland Sparebank	81 289	6 437 606	6 990 854	1
SpareBank 1 Buskerud-Vestfold Grunnfondsbevis	214 151	8 076 623	8 844 436	1
SpareBank 1 Nord-Norge	390 448	27 393 916	29 127 421	1
SpareBank 1 Østlandet Egenkapitalbevis	255 555	23 150 522	24 993 279	1
SpareBank 1 SMN	343 081	31 320 983	33 484 706	1
Sparebanken Vest	299 528	18 260 889	21 685 827	1
Totens Sparebank	31 289	4 258 833	4 474 327	1
Sum norske fondsandeler		1 136 084 312	1 271 120 139	
Sum norske aksjer og fondsandeler		1 138 366 328	1 273 571 309	
Utenlandske fondsandeler				
Storebrand International Private Eq 18 Class B-2	13 521 595	10 000 000	10 227 734	3
Storebrand International Private Eq 19 Class B-2	6 688 722	6 250 000	5 971 022	3
Storebrand International Private Equity 16 Ltd - Class B-1	13 116 938	12 750 000	17 074 318	3
Storebrand International Private Equity 17 Ltd - Class B-1	11 525 681	11 900 000	14 318 354	3
Storebrand International Private Equity Fund 13 B-1	4 240 195	7 090 090	15 257 494	3
Storebrand International Private Equity VIII Ltd B-5	1 194 603	3 750 895	5 316 702	3
Storebrand International Private Equity X Ltd B-5	3 074 611	5 238 830	7 758 473	3
Storebrand International Private Equity XI Ltd B-5	3 522 355	6 139 817	10 864 703	3
Storebrand International Private Equity XII Ltd B-5	2 951 238	6 363 459	10 948 206	3
Cubera International Private Equity 20 Class B-2	225 000	2 380 926	2 011 334	3
Fidelity Sustainable Glb Eq I-ACC-NOK	14 822 695	209 000 000	206 776 596	3
Vontobel mtx Sust Emerg Mrkts Ldrs I USD	73 308	98 416 029	129 905 268	3
Sum utenlandske fondsandeler		309 796 956	436 430 203	
Sum Aksjer og aksjefondsandeler		1 448 163 283	1 710 001 513	
Herav børsnoterte aksjer		150 832 579	162 695 209	
Herav børsnoterte utenlandske aksjer		0	0	

Beskrivelse av nivåene	Nivå
Aktiv 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	1 710 001 513
Sum		1 710 001 513



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

14. RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Obligasjoner og Certifikater til virkelig verdi	Antall	Obligasjoner	Virkelig verdi	Nivå
Storebrand Høyrente	10 160	103 620 407	104 477 843	2
Storebrand Likviditet B	3 165	32 022 983	31 719 331	2
Storebrand Norsk Kreditt IG B	365 520	384 176 855	389 742 225	2
Storebrand Global Kreditt IG B	347 828	376 411 723	380 979 619	2
DNB High Yield D	100 701	107 786 784	103 407 994	2
DNB Obligasjon (III) E	30 067	304 751 440	313 287 439	2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Class I NOK D	3 568 536	367 874 432	381 364 090	2
Muzinich Asia Credit Opp NOK Acc Fndr	1 890 127	215 000 000	231 786 228	2
Alfred Berg Likviditet Plus	717 781	73 867 827	73 959 601	2
Barings European Loan Fund Tranche B (NOK) Accumulating Shares	639 868	77 000 000	82 216 638	2
Capital Four Invest European Loan & Bond Fund Class E NOK Hedged	685 615	77 000 000	81 098 807	2
		2 119 512 451	2 174 039 816	

Rentefond i selskapsporteføljen	Antall	Anskaffelseskost	Virkelig verdi	Nivå
Storebrand Norsk Kreditt IG B	203 997	212 647 564	217 515 277	2
Storebrand Likviditet B	17 609	176 598 039	176 481 330	2
		389 245 603	393 996 607	

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

2.4.2 Rentebærende verdipapirer	Selskapsportefølje	393 996 607
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	Kollektivportefølje	2 174 039 816
Sum		2 568 036 423

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 verdsett til børskurs, offentlig kursliste eller siste kjente omsetningsverdi.

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

15. FINANSIELLE DERIVATER

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

2.4.4 Finansielle derivater	Selskapsportefølje	0
6.4.4 Finansielle derivater	Kollektivportefølje	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

	2020	2019
Bankinnskudd	340 917 477	76 442 359
Fordringer på selskap	1 164	1 164
Sum	340 918 640	76 443 523

6.4.3 Utlån og fordringer	Kollektivporteføljen	340 917 477	76 442 359
2.4.3 Utlån og fordringer	Selskapsporteføljen	1 164	1 164
Sum		340 918 640	76 443 523

17. KAPITALAVKASTNING

Kollektivporteføljen	2020	2019	2018	2017	2016
Kapitalavkastningsrente	3,00 %	4,62 %	4,32 %	5,44 %	3,14 %
Verdjustert kapitalavkastningsrente	5,31 %	9,75 %	0,24 %	7,37 %	5,50 %
Selskapsporteføljen	2020	2019	2018	2017	2016
Verdjustert kapitalavkastningsrente	4,78 %	4,36 %	3,99 %	6,59 %	6,94 %

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 besluttet 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 Griff Kapital AS utarbeider månedlige rapporter til styret om status og utvikling for pensjonskassens formue. Rådgiver avgir månedlige allokeringsvurderinger. 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:

D527537514E549CEB409D66CA93649C2

19. ANDRE FORDRINGER

	2020	2019
Mellomværende sponsor	619 160	695 875
Mellomværende megler	197 581	127 754
Andre kortsiktige fordringer	9 561 488	
Sum	10 378 229	823 629

Andre kortsiktige fordringer består av dobbelt innbetalt forskuddstrekk for 5. termin 2020 (NOK 7.412.280,-), som er blitt tilbakebetalt fra Skatteetaten 08.01.2021 Og positiv saldo på gjeldskontoen for "Bidrag og tilskudd Asker - KLP" (NOK 2.149.208,-), som er reklassifisert til fordringskonto

20. FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER OG IKKE OPPTJENTE MOTTATTE INNETEKTER

	2020	2019
Fordring på forfalt utbytte	1 198 921	1 220 621
Fordring på forfalt renter		
Andre forskuddsbetalte kostnader	290 752	427 090
Andre opptjente ikke forfalte inntekter	9 249 901	
Sum	10 739 574	1 647 711

Andre opptjente ikke forfalte inntekter gjelder Premieinntekter for 2020, som først er blitt utfakturert i 2021

21. INNSKUTT EGENKAPITAL

Antall innskuddsbevis	7
Innskuddsbevis 1	70 000 000
Tinginskudd (4 eiendommer)	172 500 000
Tinginskudd (1 eiendom)	145 000 000
Innskuddsbevis 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	Totalt
Premiefond IB	27 636 413	88 039		27 724 452
Innbetalinger				
Resultatførte endringer	303 574 620	-84 800	400 495	303 890 316
Garantert rente	983 007	1 761	4 149	988 917
Overføring	9 641 286			9 641 286
Uttak fra premiefond	-40 233 382			-40 233 382
Årets resultat tilført premiefond	496 419	889	2 095	499 403
Premiefond UB	302 098 363	5 889	406 739	302 510 992

	2020	2019	2018	2017	2016
Premiefond	302 510 992	27 724 452	56 317 230	68 422 218	51 642 474
Årets premie (premietilskudd)	321 531 475	256 207 130	230 341 079	242 763 958	195 705 098
Premiefondets størrelse i forhold til årets premie	0,23	0,23	0,24	0,28	0,26
Premiefondet i % av ordinær premie	94,08 %	10,82 %	24,45 %	26,39 %	26,39 %

Premiefondets anvendelse de siste 5 år	2020	2019	2018
Inngående balanse	27 724 452	56 317 230	68 422 218
Innbetalinger			11 139 383
Resultatførte endringer	303 890 316		
Garantert rente	988 917	995 234	1 020 349
Overføring	9 641 286		
Uttak fra premiefond	-40 233 382	-40 000 000	-40 000 000
Resultatdisponering (til/fra fond)	499 403	10 411 988	15 735 280
Utgående balanse	302 510 992	27 724 452	56 317 230



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2

23. ENDRING I FORSIKRINGSFORPLIKTELSE

	Premiereserve	Tilleggsavsetning	Kursreg.fond	Premiefond	Sum
1. Inngående balanse	2 480 000 000	246 803 681	134 628 010	27 724 452	2 889 156 143
2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser					
2.1 Netto resultatførte avsetninger (resultatpost 6 samt del av resultatpost 5.2.1)	1 358 423 053	267 028 030	110 498 794	304 879 233	2 040 829 110
2.2 Overskudd på avkastningsresultatet (resultatpost 8.1)				499 403	499 403
2.3 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (resultatpost 8.2)				-	-
2.4 Annen tilordning av overskudd (resultatpost 8.3)					
2.5 Justering av forsikringsforpliktelser fra andre resultatkomponenter (del av resultatpost 9.8)					
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	1 358 423 053	267 028 030	110 498 794	305 378 636	2 041 328 513
3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser					
3.1 Overføringer mellom fond	0	0	0	0	0
3.2 Overføringer til/fra pensjonskassen	0	0	0	-30 592 096	-40 233 382
Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	0	0	0	-30 592 096	-30 592 096
4. Utgående balanse	3 838 423 053	513 831 711	245 126 804	302 510 992	4 899 892 560

I flytteoppgjøret etter kommunefusjonen mottok pensjonskassen 267 mill. kroner i bufferkapital; 102 mill. kroner for tilleggsavsetninger og 165 mill. kroner for andeler av kursreguleringsfondet i det avgivende selskapet. Denne bufferkapitalen er fullt ut overført til tilleggsavsetningene, som dermed overstiger regelverkets grense for tilleggsavsetningenes størrelse. I denne spesielle flyttesituasjonen har pensjonskassen søkt Finanstilsynet om anledning til å avsette bufferkapitalen fullt ut.

24. FORSIKRINGSFORPLIKTELSE FORDELT PÅ HOVEDBRANSJE OG DELBRANSJER

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

	Premiereserve	Tilleggsavsetning	Kursreg.fond	Premiefond, fond for regulering av pensjon og uførepensjon	Sum
Forsikringsforpliktelser pr. delbransje 31.12.2020	3 838 423 053	513 831 711	245 126 804	302 510 992	4 899 892 560

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 2,41 prosent pr. 31.12.2019. Premiefondet er i regnskapsåret tilført en rente på 2,0 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

Alderspensionen fra sluttlønnordningen samordnes med alderspensionen 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 $\min(25\% G, 6\% \text{ Lønn}) + 3\% \min(\text{Lønn}, 6G) + 69\% \max(\min(\text{Lønn} - 6G, 6G), 0)$.

Her står G for folketrygdens grunnbeløp og min/max for minimum/maksimum av størrelsene 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)	6 095	1	43	6 139
Antall pensjonister	3 417		2	3 419
herav uførepensjonister	695		1	696
herav alderspensjonister	2 430		1	2 431
herav fleksible pensjonister				-
herav ektefellepensjonister	272			272
herav barnepensjonister	20			20
Sum	9 512	1	45	9 558

27. ANDRE FORPLIKTELSE

	2020	2019
Leverandørgjeld	1 181 331	1 096 911
Annen gjeld til sponsor		
Gjeld til megler/forvalter	14 628 323	
Andre forpliktelser	118 203	981 460
Sum forpliktelser	15 927 858	2 078 371

28. AVSETNING FOR FORPLIKTELSE

	2020	2019
Skatetrekk, offentlige avgifter	24 696 959	24 314 333
Pensjonsforpliktelser o.l.	1 003 234	435 585
Andre forpliktelser	4 654 056	2 460 371
Sum forpliktelser	30 354 249	27 210 289



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

Document ID:

D527537514E549CEB409D66CA93649C2

29. SOLVENSMARGINKAPITAL OG SOLVENSMARGINKRAV

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

Beløp i 1000	2020	2019
Solvensmarginkrav		
Kollektiv tjenestepensjon	180 529	107 991
Etterlattepensjon		
Uførepensjon og premiefritak		
Sum solvensmarginkrav	180 529	107 991
Ansvarlig kapital		
Innskutt egenkapital	447 500	387 500
Opptjent egenkapital	122 054	85 595
Fradrag urealiserte gevinster selskapsportefølje	-4 751	-1 883
Kjernetekst	564 803	471 211
Ansvarlig lånekapital som medregnes	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	564 803	471 211
Netto ansvarlig kapital iht solvensmarginregelverket		
Tilleggsavsetninger (50 %)	256 916	123 402
Risikoutjevningfond (50 %)	10 113	17 987
Solvensmarginkapital	831 832	612 600
Overskudd solvensmarginkapital	651 303	141 389
Kapital i prosent av krav	460,8 %	567,7 %

30. RISIKOANALYSER

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

Risikoanalysene omfatter alle vesentlige risikotyper og måler pensjonskassens soliditet.

	31.12.2020	31.12.2019
Samlet tapspotensiale markedsrisiko	943 045 607	604 254 642
Samlet tapspotensiale livsforsikringsrisiko	111 706 056	171 218 430
Samlet tapspotensiale helseforsikringsrisiko	-	-
Samlet tapspotensiale motpartsrisiko	11 066 185	2 596 473
Sum tapspotensiale før korrelasjonseffekt	1 065 817 848	778 069 545
Samlet tapspotensial før operasjonell risiko	980 022 301	668 717 189
Operasjonell risiko	21 850 328	12 062 924
Justering for den tapsabsorberende evnen til utsatt skatt	-150 280 894	(102 117 017)
Samlet tapspotensial	851 591 735	578 663 096
Ansvarlig kapital iht. beregningsmal fra Finanstilsynet	1 370 107 295	1 022 474 277
Overskudd/underskudd av bufferkapital	518 515 560	443 811 181
Solvenskapitaldekning	161 %	177 %

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

31. RESULTATANALYSE

	2020	2019
Finansinntekter	245 195 539	255 631 235
Til kursreguleringsfond	-110 498 794	-134 628 010
Garantert rente premiereserve	-91 314 826	-58 678 670
Ganrantert rente premiefond	-988 916	-995 234
Bokført avkastningsresultat	42 393 003	61 329 321
Avkastning premiefond utover den garanterte	-499 403	-1 253 995
Avkastning risikoutjevningfond	-1 082 834	-1 555 731
Ufordelt avkastningsresultat	40 810 766	58 519 595
Samlet premie til administrasjonsresultat	21 800 876	16 375 596
Herav til administrasjonsreserve	-3 888 809	-3 811 540
Faktiske omkostninger	-21 073 209	-14 813 596
Administrasjonsresultat	-3 161 142	-2 249 540
Risikoresultat	-16 832 252	9 157 993
Herav risikoresultat Død	2 857 123	3 149 604
Herav risikoresultat Opplevelse	-24 830 669	388 010
Herav risikoresultat Uførhet	5 348 430	5 793 379
Herav Reassuranseresultatet	-207 135	-173 000

Innføringen av ny tariff K2021_KLP 31.12.2020, som omtalt i note 24, belaster det totale risikoresultatet med 24,8 millioner kroner. Dødelighet, overlevelse og uførhet viser dermed positivt resultat gjennom 2020.

32. 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 dekker tidsperioden 01.1.2020-31.12.2021 og er betalt med kr 207 135 for 2020.



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

Document ID:
D527537514E549CEB409D66CA93649C2