

List of Signatures

Page 1/1



Asker kommunale pk - Årsregnskap 2022, vedtatt 23.3.2023.pdf

Name	Method	Signed at
Lunde, Åmund Tobias	BANKID	2023-03-26 10:49 GMT+02
Roquist, Stian	BANKID	2023-03-25 16:50 GMT+01
Kindberg, Gunn	BANKID	2023-03-25 00:01 GMT+01
Utne, Anders Tobias	BANKID	2023-03-24 20:55 GMT+01
Brox, Knut Håkon	BANKID	2023-03-24 20:48 GMT+01
Østerud, Kari	BANKID_MOBILE	2023-03-26 14:50 GMT+02
Kierulf, Kirsti	BANKID_MOBILE	2023-03-26 12:52 GMT+02
Brakstad, Rolf Inge	BANKID_MOBILE	2023-03-26 11:08 GMT+02



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

External reference: 76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP		31.12.2022	31.12.2021
	Note		
TEKNISK REGNSKAP			
1. Premieinntekter			
1.1 Forfalte premier, brutto	2	554 062 942	555 141 564
1.2 Avgitte gjenforsikringspremier	21	-228 000	-199 500
Sum premieinntekter for egen regning		553 834 942	554 942 064
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		51 431 042	61 492 113
2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		14 651 512	14 287 192
2.4 Verdiendringer på investeringer		-385 175 610	249 876 145
2.4 Verdiendringer på investeringseiendom	13	-17 000 000	19 000 000
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		69 935 651	137 894 233
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		-266 157 405	482 549 683
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter			
		1 208 440	246 593
5. Pensjoner			
5.1 Utbetalte pensjoner mv.			
5.1.1 Brutto	31	-183 841 157	-178 175 798
Sum pensjoner		-183 841 157	-178 175 798
6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser			
6.1 Endring i premiereserve mv.			
6.1.1 Til (fra) premiereserve mv., brutto	23	-408 502 225	-407 231 133
6.2 Endring i tilleggsavsetninger	23	0	-117 233 167
6.3 Endring i kursreguleringsfond	23	0	-249 876 145
6.4 Endring i bufferfond	23	341 339 451	0
6.5 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.			
6.5.1 Endring i premiefond	23	-3 260 376	-6 429 703
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser		-70 423 151	-780 770 148
8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser			
8.1 Overskudd på avkastningsresultatet	17,23	0	-14 788 317
8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	17,23	-6 683 479	-10 093 361
8.3 Annen tilordning av overskudd		0	-24 013 062
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser		-6 683 479	-48 894 740
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader			
9.1 Forvaltningskostnader		-13 898 029	-14 447 194
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	17	-10 892 096	-11 057 661
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-24 790 126	-25 504 855
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader			
		0	0
11. Resultat av teknisk regnskap			
		3 148 065	4 392 799



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP	Note	31.12.2022	31.12.2021
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		6 935 763	1 624
12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		9 214 590	8 985 460
12.4 Verdiendringer på investeringer		-12 731 483	-5 056 782
12.4 Verdiendringer på investeringseiendom	13	0	12 000 000
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		508 305	7 566 783
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		3 927 175	23 497 084
14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14.1 Forvaltningskostnader		-667 930	-398 739
14.2 Andre kostnader		393 026	-182 680
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		-274 904	-581 419
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap		3 652 271	22 915 665
16. Resultat før skattekostnad		6 800 335	27 308 464
17. Skattekostnader	4,5	-668 753	-6 848 896
18. Resultat før andre inntekter og kostnader		6 131 583	20 459 568
19. Andre inntekter og kostnader			
19.1.2 Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	11	-310 433	-59 206
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	4	77 608	14 802
Sum andre resultatkomponenter		-232 825	-44 405
20. Totalresultat		5 898 758	20 415 164
Avkastning til/fra risikoutjevning	17	784 741	-1 001 145
Korreksjon av disponering 2020		0	14 260 494
Overført til risikoutjevningfond		-6 683 499	-10 093 360
Overført til annen opptjent egenkapital		0	-23 581 153
Sum overføringer		-5 898 758	-20 415 164



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE		31.12.2022	31.12.2021
EIENDELER	Note		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
2. Investeringer			
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
2.1.1 Investeringseiendommer	13	165 000 000	165 000 000
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	9	390 386 126	396 110 867
Sum investeringer		555 386 126	561 110 867
3. Fordringer			
3.1 Fordring knyttet til premieinntekter		8 553 093	3 170 694
3.2 Andre fordringer		63 047 393	3 868 232
Sum fordringer		71 600 486	7 038 926
4. Andre eiendeler			
4.2 Kasse, bank		14 845 473	25 474 029
Sum andre eiendeler		14 845 473	25 474 029
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
5.2 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		2 203 989	49 346 476
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		2 203 989	49 346 476
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		644 036 073	642 970 298
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
6. Investeringer i kollektivporteføljen			
6.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
6.1.1 Investeringseiendommer	13	273 000 000	290 000 000
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost			
6.3.1 Investeringer som holdes til forfall	7,14	794 661 816	572 215 871
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	8,14	1 877 599 369	2 085 678 962
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	9,14	2 403 906 019	2 474 268 076
6.4.3 Utlån og fordringer	6,12, 14	80 686 350	124 567 533
Sum investeringer i kollektivporteføljen		5 429 853 554	5 546 730 442
Sum eiendeler i kundeporteføljene		5 429 853 554	5 546 730 442
SUM EIENDELER		6 073 889 627	6 189 700 740



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE		31.12.2022	31.12.2021
	Note		
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
10. Innskutt egenkapital	15	447 500 000	447 500 000
11. Opptjent egenkapital			
11.1 Risikoutjevningfond		22 957 918	17 059 160
11.2 Annen opptjent egenkapital	27	145 635 648	145 635 648
Sum opptjent egenkapital		168 593 566	162 694 808
13. Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser			
13.1 Premiereserve mv.	23	4 654 156 411	4 245 654 186
13.2 Tilleggsavsetninger	23	0	631 064 878
13.3 Kursreguleringsfond	23	0	495 002 949
13.4 Bufferfond	23	667 495 209	0
13.5 Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	23,26	85 244 016	157 949 269
Sum forsikringsforpliktelser – kontraktsfastsatte forpliktelser		5 406 895 637	5 529 671 282
15. Avsetninger for forpliktelser			
15.1 Pensjonsforpliktelser o.l.	11	1 582 087	1 175 154
15.2 Forpliktelser ved skatt			
15.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt	4,5	4 738 541	7 331 056
15.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt	4,5	14 843 252	18 036 926
15.3 Andre avsetninger for forpliktelser		5 518 661	5 333 816
Sum avsetninger for forpliktelser		26 682 541	31 876 952
16. Forpliktelser			
16.2 Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp		97 167	0
16.3 Andre forpliktelser		24 120 717	17 957 698
Sum forpliktelser		24 217 884	17 957 698
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		6 073 889 628	6 189 700 740

Asker, 23. mars 2023
I styret for Asker kommunale pensjonskasse

Åmund T. Lunde
Styrets leder

Kari Østerud
Nestleder

Kirsti Kierulf
Styremedlem

Anders T. Utne
Styremedlem

Stian Roquist
Styremedlem

Gunn Kindberg
Styremedlem

Rolf I. Brakstad
Styremedlem

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:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

Oppstilling av endringer i egenkapital.
31.12.2022

	Annen innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
		Risiko-utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum opptjent egenkapital	
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		
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	20 415 164	20 415 164
Endring i risikoutjevningfond		11 094 505	-11 094 505	0	0
Sum disponeringer		11 094 505	23 581 153	20 415 164	20 415 164
Endring i innskutt egenkapital	0				0
Egenkapital pr. 31.12.2021	447 500 000	17 059 160	145 635 648	162 694 807	610 194 808
Resultat før andre inntekter og kostnader			6 131 583	6 131 583	6 131 583
Andre inntekter og kostnader			-232 825	-232 825	-232 825
Totalresultat			5 898 758	5 898 758	5 898 758
Endring i risikoutjevningfond		5 898 758	-5 898 758	0	0
Sum disponeringer		5 898 758	0	5 898 758	5 898 758
Endring i innskutt egenkapital	0				0
Egenkapital pr. 31.12.2022	447 500 000	22 957 918	145 635 648	168 593 566	616 093 566



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING	2022	2021
Innbetalte premier	354 062 942	330 488 258
Endring i periodiserte premier	39 207 060	0
Overført premiereserve fra andre selskap	0	0
Utbetalt gjenforsikring	-228 000	-199 500
Utbetalte pensjoner	-223 467 794	-206 181 171
Innbetalinger refusjoner	36 073 180	29 920 246
Utbetalinger refusjoner	0	0
Innbetalinger vedrørende driften	23 866 102	23 272 652
Innbetalinger av renter	29 539 497	21 765 635
Utbetalinger av renter	-2 409	-482
Innbetalinger av utbytte	24 683 135	36 136 008
Utbetaling av skatt	-6 454 941	-6 163 071
Utbetalinger vedrørende drift av eiendommene	0	0
Utbetalinger vedrørende driften for øvrig	-12 128 416	-11 857 582
Netto kontantstrøm av operasjonelle aktiviteter (A)	265 150 355	217 180 993
Realisert gevinst ved salg av investeringer	157 252 145	0
Realisert tap ved salg av investeringer	-99 390 878	0
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av investeringer	-325 085 868	-449 385 669
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter (B)	-267 224 602	-449 385 669
Innbetaling av kjernekapital	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter (C)	0	0
Netto kontantstrøm i perioden (A+B+C)	-2 074 247	-232 204 676
Likviditetsbeholdning pr. 01.01	150 041 562	382 246 239
Likviditetsbeholdning pr. 31.12	147 967 315	150 041 562



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Regnskapet er satt opp i samsvar med god regnskapsskikk, regnskapsloven og forskrift av 20. desember 2011 nr. 1457 om årsregnskap for pensjonsforetak. For pensjonsforetak kommer reglene i IFRS til anvendelse der dette fremgår av årsregnskapsforskriften. Dette gjelder blandt annet ved innregning og måling av finansielle instrumenter og forsikringsforpliktelser. Noteopplysningene er utarbeidet etter årsregnskapsforskriftens kapittel 5.

Investerings eiendommer

Eiendommer som leies ut er klassifisert som investerings eiendommer.

Investerings eiendommer vurderes til virkelig verdi. Verdien vurderes på rapporteringstidspunkt. Endringer i verdi føres over resultatregnskapet.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er beregnet på forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld. Eventuell utsatt skattefordel balanseføres som fordring og utsatt skatt balanseføres som gjeld.

Forsikringsmessige forhold

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

Premieinntekter

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

Utbetalte pensjoner

Pensjoner omfatter utbetalte pensjoner fratrukket fraflyttede premiereserver. 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 pensjoner for avgitte reserver. Kostnads-/inntektsføringen skjer på det tidspunktet risikoen overføres. På samme tidspunkt reduseres/økes premiereserven i forsikringsmessige avsetninger tilsvarende. Flyttebeløpet inkluderer også kontraktenes andel av bufferfondet og årets resultat. Tilflyttede bufferfond 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 post 6, resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser og evt. post 8 midler tilordnet forsikringskontraktene. Avkastning på risikoutjevningfondet føres under overføringer.



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Premiereserve mv.

Premiereserven er beregnet som kontantverdien av opptjente pensjonsforpliktelser i pensjonskassen.

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. Premietariffene 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.

Premiefond

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

Bufferfond

Bufferfondet er nytt og erstatter tidligere tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond, og kan tilføres overskudd på avkastningsresultatet eller dekke eventuelle underskudd. Regelendringen vil legge til rette for et mer nøytralt regelverk ved flytting av kommunale pensjonsordninger. Bufferfondet fordeles på hver kontrakt og vil også kunne benyttes ved negativ avkastning, hvilket vil være gunstig for pensjonskassens egenkapital i dårlige finansår. En annen fleksibel egenskap ved bufferfondet er at man i et senere år kan overføre tidligere tilordnede overskudd til premiefondet.

Risikoutjevningfond

Det er anledning til å avsette inntil 50 prosent av risikoresultatet til risikoutjevningfond til dekning av eventuelt fremtidig negativt risikoresultat. Risikoutjevningfondet inngår som en del av egenkapitalen.

Tilstrekkelighetstest

En tilstrekkelighetstest skal 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 til kjøpskurs på siste handelsdag frem til og med balansedagen, og for en eiendel som skal anskaffes eller en forpliktelse som innehas, salgskurs.

For finansielle eiendeler som ikke er notert på børs eller annen regulert markedsplass hvor det skjer regelmessige handler, settes virkelig verdi til beste estimat i fra forvalter, årsoppgave eller til VPS kursen pr. 31.12.

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.



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

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

Til virkelig verdi over resultatet etter virkelig verdi opsjon

Ved første gangs innregning kan alle finansielle eiendeler og forpliktelser klassifiseres til virkelig verdi over resultatet dersom de finansielle eiendelene inngår i en portefølje som løpende måles og rapporteres til virkelig verdi

Finansielle eiendeler som aksjer, andeler, obligasjoner og fordringer på kredittinstitusjoner klassifiseres til virkelig verdi over resultatet og måles til virkelig verdi på balansetidspunktet. Endringer i virkelig verdi føres over resultatregnskapet.

Finansielle derivater

Et finansielt derivat er en kontrakt som har følgende tre 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

Finansielle derivater klassifiseres i kategorien til virkelig verdi over resultatet etter virkelig verdi opsjonen i samsvar med IAS 39 og vurderes til virkelig verdi.

Implementering av IFRS 9

IFRS implementeres fra 01.01.2023, men det er ikke forventet å vesentlig påvirke måling av finansielle eiendeler.

Bruttoføring av forvaltningskostnader

Pensjonskassen fører forvaltningskostnader etter bruttoprinsippet som innebærer at forvaltningshonorar belastet i fondet blir bruttoført.

Egne pensjonsforpliktelser

Pensjonsforpliktelser knyttet til ytelsesplaner er vurdert til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelsene som er opptjent på balansedagen. Fremtidige pensjonsytelser er beregnet med utgangspunkt i forventet lønn på pensjons-tidspunktet.

Pensjonsforpliktelsen balanseføres som langsiktige forpliktelser. Aktuarielle gevinster eller tap (estimatavvik) føres over totalresultatet, ihht. IAS 19.



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

Asker kommunale pensjonskasse

NOTE 2: PREMIEINTEKTER

	2022	2021
Ordiner premie	286 897 252	263 935 192
Rentegarantipremie	21 960 000	20 407 000
Reguleringspremie	197 122 094	204 027 054
AFP 65-66	19 718 494	15 074 038
Brutto-garantitiljevning	28 365 102	51 698 280
Sum forfølt premie	554 062 942	555 141 564

Årspremie innbetalt	354 062 942	355 141 564
-herav trukket fra medlemmer	-48 750 595	-45 427 744
Belastet premiefondet	200 000 000	200 000 000
Sum premieinntekter	554 062 942	555 141 564

NOTE 3: REVISJONSHONORAR

(beløp i hele kroner inkl.mva)	2022	2021
Lovpålagt revisjon	100 000	213 750
Andre tjenester utenfor revisjon	0	11 250
Sum	100 000	225 000

Kostnadsførte honorarer fra tidligere revisor

NOTE 4: SKATTEKOSTNAD

	2022	2021
Resultat før skattekostnad	6 800 335	27 308 464
Aktuarielle gevinster og tap på pensjonsordninger til ansatte	-310 433	-59 206
+/- Permanente forskjeller	0	90 400
+/- Tilbakeført urealisert gevinster/tap selskapsportefølle	12 731 489	5 056 782
+/- Endring i midlertidige forskjeller	43 213	-3 234 990
Årets skattegrunnlag	19 264 598	29 141 451
Skattesats	25 %	25 %
Skatt	4 816 150	7 285 363
Formuesskatt	0	45 693
Betalbar skatt	4 816 150	7 331 056
Skattekorreksjoner tidligere år	-953 723	-46 514
Utsatt skatt netto endring	-3 193 674	-450 448
Skattekostnad	668 753	6 834 094
17. Skattekostnader	-668 753	-6 848 896
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	77 608	14 802
SUM	-591 144	-6 834 094

NOTE 5: UTSATT SKATTEFORDEL OG UTSATT SKATT

	2022		2021		Netto endring
	Skatte- økende	Skatte- reducerende	Skatte- økende	Skatte- reducerende	
Midlertidige forskjeller					
Maskiner og utstyr	0	0	0	0	0
Pensjonsforpliktelse, endring i netto forpliktelse	0	1 582 087	0	1 175 154	-406 933
Investeringsienedom	40 080 578	0	31 238 914	0	8 841 664
Midlertidige forskjeller omløpsmidler	0	13 037 261	0	305 778	-12 731 483
Gevinst og tapskonto	33 911 776	0	42 389 720	0	-8 477 944
Netto midlertidige forskjeller	73 992 354	14 619 348	73 628 634	1 480 932	-12 774 696
Utligning	-14 619 348	-14 619 348	-1 480 932	-1 480 932	0
Grunnlag balanseføring	59 373 006	0	72 147 702	0	-12 774 696
Korrigeringer i midlertidig forskjeller tilknyttet:					
- Investeringsienedom	0	0	0	0	0
Skattesats	25 %	25 %	25 %	25 %	
Utsatt skatt/skattefordel	14 843 251	0	18 036 925	0	-3 193 674
Begrensning i utsatt skattefordel	0	0	0	0	0
Endring utsatt skatt/skattefordel	14 843 251	0	18 036 925	0	-3 193 674

NOTE 6: UTLÅN OG FORDRINGER

	Kollektivportefølle	Selskapsportefølle	Sum
Forvaltningskonto / plasseringskonto	52 849 369	0	52 849 369
Pensjonsutbetalingskonto	59 185 061	0	59 185 061
Skattekalkulasjonskonto	21 087 413	0	21 087 413
Mellomværende porteføllejustering	-52 435 492	0	-52 435 492
Sum	80 686 350	0	80 686 350

2.4.3 Utlån og fordringer	Selskapsportefølle	0
6.4.3 Utlån og fordringer	Kollektivportefølle	80 686 350
Sum		80 686 350



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

NOTE 7: OBLIGASJONER SOM HOLDES TIL FORFALL

Debitorkategori	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balansført verdi	Virkelig verdi	Gjenstående amortisering	Nivå
- Stat- og statsgaranterte obligasjoner	0	0	0	0	0	
- Selskapsobligasjoner	786 375 014	786 375 014	786 375 014	794 968 559	0	2
- Verdpapiriserte obligasjoner	0	0	0	0	0	
Sum	786 375 014	786 375 014	786 375 014	794 968 559	0	
Herav børsnotert	0	0	0	0	0	
Modifisert durasjon/AVAL (Weighted Average Life)				4,22 %		
Gjennomsnittlig effektiv rente/Annonsert Yield				3,76 %		
Opptjent ikke-forfalte renter			8 286 802			
NOK	786 375 014	786 375 014	794 661 816	794 968 559	0	

Beholdningsendringer	
Inngående balanse	572 215 871
Tilgang	214 159 143
Avgang	0
Årets periodiserte over-/underkurs	0
Utgående balanse	786 375 014
Opptjent ikke-forfalte renter	8 286 802
Utgående balanse 31.12.22	794 661 816

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	794 661 816
Sum		794 661 816

NOTE 8: AKSJER OG ANDELER

	Antall	Anskaffelseskost	Virkelig verdi	Nivå
Norske unoterte aksjer				
DEAS Eiendomsfond Norge I AS	1 830 045	1 099 988	1 314 155	3
Parato Eiendomsfelleskap AS	722	1 068 592	1 082 263	3
UNION Core Real Estate Fund AS	886 520	1 000 000	1 056 156	3
Sum norske unoterte aksjer		3 168 580	3 452 674	
Norske fondсандeler				
DEAS Eiendomsfond Norge I IS	181	108 900 012,1	130 098 884	3
Parato Eiendomsfelleskap IS	722	105 790 574,0	107 153 979	3
Union Core Real Estate Fund IS	87 686 298	99 000 000,0	98 683 037	3
Sterebrand Global Indeks B (Hdg NOK)	176 270	222 630 984,6	250 965 144	2
Sterebrand Indeks - Norge	77 638	134 564 581,0	168 603 204	2
Alfred Berg Aktiv	49 322	85 627 836,2	110 952 413	2
Nordsea Stabile Aksjer Global	43 952	140 000 000,0	149 142 389	2
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon I	13 321	110 000 000,0	120 181 714	2
Sum norske fondсандeler		1 006 513 988	1 135 780 863	
Sum norske fondсандeler		1 009 682 568	1 139 233 536	
Utenlandske fondсандeler				
Sterebrand International Private Eq 18 Class B-2	22 233 066	18 750 000	30 704 249	3
Sterebrand International Private Eq 19 Class B-2	17 914 036	21 250 000	29 244 076	3
Sterebrand International Private Equity 16 Ltd - Class B-1	8 525 697	8 582 942	20 383 879	3
Sterebrand International Private Equity 17 Ltd - Class B-1	9 169 368	9 916 935	21 466 330	3
Sterebrand International Private Equity Fund 13 B-1	2 948 105	4 997 550	15 722 073	3
Sterebrand International Private Equity VIII Ltd B-5	38 458	120 747	224 625	3
Sterebrand International Private Equity X Ltd B-5	91 850	156 503	241 125	3
Sterebrand International Private Equity XI Ltd B-5	1 959 369	3 415 376	9 063 914	3
Sterebrand International Private Equity XII Ltd B-5	2 021 852	4 359 517	10 000 194	3
Cubera International Private Equity 20 Class B-2	4 500 000	36 671 805	43 181 486	3
Cubera International Private Equity 21 Class B-2	5 000 000	28 068 075	30 390 626	3
Cubera International Private Equity 22 Class B-2	5 000 000	2 482 125	2 481 089	3
SGA Global Equity Growth Fund Class L	125 106	140 000 000	139 986 141	3
T. Rowe Price Global Value Equity Fund Class I10	926 634	120 000 000	122 397 023	3
AKO Global Long-only - C1 NOK (Hdg)	121 318	150 448 808	144 630 399	3
Arctic Norwegian Value Creation D	71 683	110 000 000	118 848 604	3
Sum utenlandske fondсандeler		659 220 383	738 365 833	
Totalt aksjer og aksjefondсандeler		1 668 902 951	1 877 599 369	

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

6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	Kollektivportefølje	1 877 599 369
Sum		1 877 599 369



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

NOTE 9: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Rentebærende verdipapirer	Antall	Anskaffelses kost	Virkelig verdi	Nivå
Alfred Berg Likviditet Pluss Classic	36 958	3 810 416	3 771 145	2
Barings European Loan Fund Tranche B (NOK)	369 637	44 919 176	48 352 242	2
Capital Four Invest European Loan & Bond Fund Class E NOK Hedge	408 268	46 389 428	48 641 728	2
Storebrand Norsk Kreditt IG B	412 364	433 270 048	405 116 718	2
Storebrand Kort Kreditt IG	20 860	213 486 807	212 373 964	2
Nordea FRN Kreditt	95 040	97 637 057	95 370 281	2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid- Duration Inst	522 511	49 975 855	49 569 337	2
Alfred Berg Nordic Inv. Grade Inst	4 098 262	429 243 812	410 255 255	2
DnB High Yield D (Obl-HY)	62 658	68 326 336	63 143 958	2
DnB Obligasjon B	39 577	405 228 828	380 570 564	2
Bluebay Global High Yield ESG I NOK Acc.	82 146	100 100 505	89 498 707	2
Muzinich Asia Credit Opp HDG NOK (EMD)	915 868	108 932 832	87 364 608	2
Pimco Global Bond ESG Fund NOK	25 377 816	250 727 000	256 569 719	2
T. Rowe Price Global Aggregate Bond Fund NOK	2 915 941	250 727 000	253 307 793	2
Sum		2 502 775 099	2 403 906 019	

Rentebærende verdipapirer i selskapsporteføljen	Antall	Anskaffelses kost	Virkelig verdi	Nivå
Storebrand Norsk Kreditt IG B		222 547 217	209 973 024	2
Storebrand Likviditet		180 876 170	180 413 102	2
Sum		403 423 387	390 386 126	

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

2.4.2 Rentebærende verdipapirer	Selskapsportefølje	390 386 126
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	Kollektivportefølje	2 403 906 019
Sum		2 794 292 145

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 oppgjente ikke forfalte renter

NOTE 10: FINANSIELLE DERIVATER

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

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. Pensjonskassen har ingen finansielle derivater per 31.12.2022.



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

NOTE 11: IAS19 - PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE

PENSJONSKOSTNADER INKL. AGA	2022	2021
Nåverdi av årets opptjening	254 797	238 549
Administrasjonskostning	7 586	8 041
Arbeidsgiveravgift - Pensjonskostnad	36 996	34 769
Resultatført planendring inkl. aga	0	0
Resultatført pensjonskostnad inkl. aga og adm	299 379	281 359

NETTO FINANSKOSTNAD	2022	2021
Rentekostnad	53 484	39 280
Forventet avkastning	-30 906	-21 615
Forvaltningskostning	16 586	13 646
Netto rentekostnad	39 164	31 311
Arbeidsgiveravgift - Netto rentekostnad	5 522	4 415
Netto rentekostnad inkl. aga	44 686	35 726

ESTIMATAVVIK PENSJONER VIA OCI	2022	2021
Aktuarielt tap (gevinst)	272 071	51 890
Arbeidsgiveravgift	38 362	7 316
Aktuarielt tap (gevinst) inkl. aga OCI	310 433	59 206

Samlet pensjonskostnad inkl. alle 3 komponenter	654 498	376 291
--	----------------	----------------

PENSJONSFORPLIKTELSE	31.12.2022	31.12.2021
	BESTE ESTIMAT	BESTE ESTIMAT
Brutto påløpt pensjonsforpliktelse	3 157 774	2 560 165
Pensjonsmidler	1 771 195	1 530 232
Netto forpliktelse før aga	1 386 579	1 029 933
Arbeidsgiveravgift	195 508	145 221
Brutto påløpt forpliktelse inkl. aga	3 353 282	2 705 386
Netto forpliktelse inkl. aga	1 582 087	1 175 154
Planendring inkl. aga	-	-
Netto forpliktelse før planendring inkl. aga	1 582 087	1 175 154

FORUTSETNINGER	31.12.2022	31.12.2021
Diskonteringsrente	3,00 %	1,90 %
Lamsvékt	3,50 %	2,75 %
G-regulering	3,25 %	2,50 %
Pensjonsregulering	2,48 %	1,73 %
Forventet avkastning	3,00 %	1,90 %
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.

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

NOTE 12: UTLÅN TIL ANSATTE

Ingen ansatte har lån i pensjonskassen.

NOTE 13: INVESTERINGS EIENDOM

Asker kommunale pensjonskasse eier fem eiendommer. Verditaekt 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 til all offentlig kommunikasjon. Servicetorget har tilhold i snr. 5. Kjøpesenteret Trekanten disponerer resten av bygget, som fremstår som meget godt vedlikeholdt utvendig og 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 kontorene/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 kontorarealer, 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 av varierende kvalitet. Bygget bærer preg av eldre standard og vedlikeholdssatsing. Påbygg på assiden av bygget for varelevering/gjøreporter oppført i nyere tid. Hoveddelen av 1. etasje inneholder industrijakk/produksjon hvor en cateringbedrift holder til, ellers er det kontorer av eldre/tidsmessig 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 utstyrgarderober 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 arkitekt Lund og Skaatto, innviet og tildekt 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	63 000 000	147 000 000	39 000 000	41 000 000	165 000 000	455 000 000
Årets tilgang / avgang	0	0	0	0	0	0
Justering til virkelig verdi	-5 000 000	-9 000 000	-3 000 000	0	0	-17 000 000
Andre endringer	0	0	0	0	0	0
Utgående balanse	58 000 000	138 000 000	36 000 000	41 000 000	165 000 000	438 000 000
2.1.1 Investeringseiendommer	Selskapsportefølje					165 000 000
6.1.1 Investeringseiendommer	Kollektivportefølje					273 000 000
Sum						438 000 000



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

NOTE 14: VIRKELIG VERDI HIERARKI

Pensjonskassen klassifiserer virkelig verdi målinger ved å bruke et virkelig verdi hierarki som reflekterer signifikansen av grunnlaget/kilder som brukes i utarbeidelsen av målingene. Virkelig verdi hierarkiet har følgende nivåer:

Nivå 1: grunnlag for virkelig måling er noterte priser (ujusterte) i aktive/likvide markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: grunnlag for virkelig verdi måling er annet enn noterte priser inkludert i Nivå 1 som er observerbare for eiendelen eller forpliktelser, enten direkte (dvs. som priser) eller indirekte (dvs. utledet fra priser).

Nivå 3: grunnlag for virkelig verdi måling for eiendelen eller forpliktelser som ikke er basert på observerbare markedsdata (ikke observerbar kilde).

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet				
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	0	799 844 963	1 077 754 406	1 877 599 369
Rentebærende papirer	0	2 794 292 145	0	2 794 292 145
Utlån og fordringer	80 686 350	0	0	80 686 350
Sum	80 686 350	3 594 137 108	1 077 754 406	4 752 577 864

NOTE 15: INNSKUTT EGENKAPITAL**Spesifikasjon av innskutt egenkapital**

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

NOTE 16: KAPITALAVKASTNINGSRENTE

	2022	2021	2020	2019	2018
Kapitalavkastningsrente rente etter Dietz formel	1,99 %	4,90 %	3,00 %	4,62 %	4,32 %
Verdjustert kapitalavkastningsrente	-4,75 %	9,67 %	5,31 %	9,75 %	0,24 %
Verdjustert kapitalavkastningsrente på selskapsporteføjen	0,60 %	3,80 %	4,78 %	4,36 %	3,99 %

NOTE 17: RESULTATANALYSE

	2022	2021
Finansinntekter	-266 157 405	482 549 682
Garantert rente premiereserve	99 095 223	93 221 206
Garantert rente premiefond	3 260 376	6 429 703
Avkastning premiefond utover den garanterte	0	14 788 317
Avkastning risikoutjevningfond	-784 721	1 001 145
Avkastningsresultat	-367 728 283	367 109 312
Samlet premie til administrasjonsresultat	35 339 314	30 786 709
Herav til administrasjonsreserver	-8 871 049	8 377 498
Faktiske omkostninger	-24 790 126	25 504 855
Administrasjonsresultat	1 678 139	-3 095 644
Risikoresultat	13 366 958	20 186 721
Herav risikoresultat Død	-586 264	-3 069 155
Herav risikoresultat Opplevelse	1 755 261	14 367 582
Herav risikoresultat Uførehet	12 425 961	9 087 794
Herav Reassuranseresultat	-228 000	-199 500

NOTE 18: ANTALL ANSATTE

	2022	2021
Antall ansatte	1	1

NOTE 19: GODTGJØRELSE TIL STYRET OG DAGLIG LEDER.

	Utbetalt i 2022
Daglig leder	1 265 372
Styret:	
Åmund Tobias Lunde	195 085
Kari Østenuud	111 477
Kirati Kierulf	83 608
Anders Tobias Utne	83 608
Stian Roquist	83 608
Gunn Kindberg	83 608
Rolf Inge Brakstad	83 608

Daglig leder har ikke har avtale om skuttvederlag.

Ingen av styrets medlemmer eller daglig leder har lån, forskuddsbetalinger eller sikkerhetstillegg i pensjonskassen.

NOTE 20: TILSTREKKELIGHETSTEST

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

NOTE 21: GJENFORSIKRING

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

NOTE 22: FORUTSETNINGENE FOR FORSIKRINGSFORPLIKTELSENE

For dødelighet og sivilstandslemmer er benyttet det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget K2013 fastsatt av Finanstilsynet med utgangspunkt i en utredning fra Finans Norge.

For uførehet er det benyttet et eget grunnlag, KFSU2015, basert på uførefaringene i årene 2011-2013 i pensjonskasser med KLP Forsikringservice som aktuar.

Gjennomsnittlig grunnlagsrente var 2,15 prosent pr. 31.12.2022. Premiefondet er i regnskapsåret tilført en rente på 1,5 prosent.



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

NOTE 23: ENDRINGER I FORSIKRINGSFORPLIKTELSENE

	Premiereserve mv.	Tilleggsavsetning	Kursreguleringsfond	Bufferfond	Premiefond	Totalt
1. Inngående balanse	4 245 654 186	631 064 878	495 002 949	0	157 949 269	5 529 671 282
2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser						
2.1 Netto resultatførte avsetninger (resultatpost 6 samt del av resultatpost 5.2.1)	408 502 225	0	0	-341 339 451	3 260 376	70 423 151
2.2 Overskudd på avkastningsresultatet (resultatpost 8.1)	0	0	0	0	0	0
2.3 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (resultatpost 8.2)	0	0	0	0	6 683 479	6 683 479
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	408 502 225	0	0	-341 339 451	9 943 855	77 106 630
3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser						
3.1 Overføringer mellom fond*	0	-631 064 878	-495 002 949	1 008 834 660	117 233 167	0
3.2 Overføringer til/fra selskapet	0	0	0	0	-199 882 273	-199 882 273
Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	0	-631 064 878	-495 002 949	1 008 834 660	-82 649 106	-199 882 273
4. Utgående balanse	4 654 156 411	0	0	667 495 209	85 244 016	5 406 895 639

Summen i bufferfondet (1 008 MNOK) kommer fra tilleggsavsetning (631 MNOK) og kursreguleringsfond (495 MNOK), og er etter overføring av 117 MNOK til premiefond. Overføringen til premiefondet skyldes avslag fra Finanstilsynet på søknad om disponering til tilleggsavsetning i årsregnskapet for 2021.

NOTE 24: BESTAND, ANTALL MEDLEMMER

	Asker kommune	Asker kommunale pensjonskasse	Askerbadet KF	Totalt
Antall aktive medl (ekskl uføre)	6 519	1	47	6567
Antall pensjonister	3 825	0	2	3827
herav uførepensjonister	787	0	1	788
herav alderspensjonister	2 699	0	1	2700
herav ektefellepensjonister	315	0	0	315
herav barnpensjonister	24	0	0	24
Sum av antall aktive (ekskl uføre) og pensjonister	10 344	1	49	10 394

NOTE 25: FORSIKRINGSMESSIGE AVSETNINGER

	Kollektive ordninger	Oppsatte rettigheter	Sum
Premiereserve mv.	4 654 156 411	0	4 654 156 411
Bufferfond	667 495 209	0	667 495 209
Premiefond	85 244 016	0	85 244 016
Kursreguleringsfond	0	0	0
Sum	5 406 895 637	0	5 406 895 637

NOTE 26: PREMIEFOND FORDELT PR SELSKAP

Premiefond fordelt per enhet:	Asker kommune	Asker kommunale pensjonskasse	Askerbadet KF	Totalt
Inngående balanse	157 384 139	54 909	510 221	157 949 269
Innbetalinger	33 864	82 412	1 451	117 727
Frigjorte tilleggsavsetninger tilbake til premiefond*	117 069 977	35 827	127 363	117 233 167
Garantert rente	3 248 695	2 091	9 589	3 260 375
Overføring				0
Uttak fra premiefond	-200 000 000			-200 000 000
Årets resultat tilført premiefond	6 648 016	3 410	32 053	6 683 479
Utgående balanse	84 384 691	178 649	680 677	85 244 017

*Beløpet knytter seg til disponering til tilleggsavsetninger i årsregnskapet 2021, etter søknad til Finanstilsynet om anledning til å overstige regelverkets grense for tilleggsavsetninger pr. 31.12.2021. Finanstilsynet avsto senere i 2022 denne søknaden, og beløpet har blitt overført til premiefond.

	2022	2021	2020	2019	2018
Premiefond	85 244 016	157 949 270	302 510 992	27 724 452	56 317 230
Årets premie (premieltikudd)	554 062 942	555 141 564	434 984 499	256 207 130	230 341 079
Premiefondets størrelse i forhold til årets premie	0,15	0,28	0,70	0,11	0,24
Premiefondet i % av ordinær premie	15,39 %	28,45 %	69,55 %	10,82 %	0

Premiefondets anvendelse de siste 3 år

	2022	2021	2020
Inngående balanse	157 949 269	302 510 992	27 724 452
Innbetalinger	117 727		
Resultatførte endringer	0	3 036 860	303 890 316
Garanterte renter	3 260 375	3 364 251	988 917
Overføring	0	142 426	9 641 286
Justering av premiefond knyttet fjoråret	117 233 167	24 013 062	
Uttak fra premiefond	-200 000 000	-200 000 000	-40 233 382
Resultatdisponering (til/fra fond)	6 683 479	24 881 678	499 403
Utgående balanse	85 244 017	157 949 269	302 510 992

NOTE 27: SOLVENSARGIN

Beløp i 1000 kr	2022	2021
Solvensmarginkrav		
Kollektiv tjenestepensjon	209 510	193 882
Etterlatt pensjon	0	0
Uførepensjon og premiefriakt	0	0
Sum solvensmarginkrav	209 510	193 882
Ansvarlig kapital		
Innskutt egenkapital	447 500	447 500
Opptjent egenkapital	145 636	145 636
Fradrag urealiserte gevinster selskapsportefølle	-35 533	-306
Kjernekapital	557 603	592 830
Ansvarlig lånekapital som medregnes	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	557 603	592 830
Beløp i 1000 kr	2 022	2 021
Netto ansvarlig kapital iht solvensmarginregelverket	557 602	0
Tilleggsavsetninger / bufferfond (50 %)	333 748	315 532
Risikoutjevningfond (50 %)	11 479	8 530
Solvensmargin kapital	902 829	916 892
Overskudd solvensmargin kapital	693 319	723 009
Kapital i prosent av krav	430,9 %	472,9 %



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE

NOTE 28: TYPE PENSJONSORDNING.

Pensjonsordningen er en offentlig kollektiv pensjonsordning som følger forsikringsvilkårene og vedtekter for offentlige tjenstepensjonsordninger (TPO) avtalt i Hovedtariffavtalen for kommunal sektor og nærmere beskrevet i SGS 2020. Til og med 2019 var pensjonsordningen en sluttlønsbasert ytelsesordning for alle arbeidstakere. Fra og med 2020 er det innført opptjening i en livslønsbasert ytelsesordning for alle arbeidstakere født fra og med 1.1.1963. Arbeidstakere bidrar med 2 % av sin lønn i premien til pensjonsordningen.

NOTE 29: BESKRIVELSE AV PENSJONSYTELSENE

Alderspensionen fra sluttlønsordningen samordnes med alderspensionen fra folketrygden til samlet 66 % av sluttlønnen ved 67 år dersom opptjeningen har vært minst 30 år. Pensjonen levedersjusteres. Ufarepensjonen, ektefellepensjonen og barnepensjonen er nettoppensjoner som kommer i tillegg til tilsvarende pensjoner fra folketrygden. Full pensjon forutsetter 30 års opptjening ved 67 år. Ufarepensjonen 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. Særsikrte regler gjelder for reduksjon av ektefellepensjonen utifra gjenværende 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.

Pensjonskassen administrerer pensjonsordningen til Asker kommune. Fra 2020 har pensjonskassen Asker kommune, Askerbadet KF og seg selv som kunder.

NOTE 30: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

	Type transaksjon	Beløp
Innbetalt fra:		
Asker kommune	Premie	345 878 890
Asker kommune	Husleie	23 866 102
Asker kommune	Årlig tilskudd OFA, sikringsordningen, osv.	1 763 664
Asker kommune	Kontingent til pensjonskontoret	164 609

NOTE 31: UTBETALTE PENSJONER

	2022	2021
Alderspension	156 771 432	144 463 829
Ektefelle- og samboerpensjon	14 762 974	14 372 993
Ufarepensjon	27 949 959	27 093 484
Barnepensjon	699 650	841 544
Mottatte refusjonspenger	-36 073 180	-29 920 246
Utbetalte refusjonspenger	0	0
Pensjon utbetalt av andre	-3 177 583	0
AFP	22 907 905	21 324 194
Sum	183 841 157	178 175 798

NOTE 32: STRESSTEST

For å investere i aksjer og obligasjoner er det påkrevd at pensjonskassen er i besittelse av finansiell bufferkapital for å motstå store markedssvingninger. Bufferkapitalen basert på stresstest i pr. 31.12 består av følgende elementer:

	2022	2021
Samlet kapitalkrav for markedsrisiko	1 002 401 578	1 275 714 160
Samlet kapitalkrav for livsforsikringsrisiko	247 436 157	275 955 243
Samlet kapitalkrav for motpartsrisiko	10 481 554	3 971 420
Sum kapitalkrav før korrelasjonseffekt	1 260 319 289	1 555 640 823
Samlet tapspotensial før operasjonell risiko	1 093 941 843	1 372 120 569
Operasjonell risiko	22 804 103	23 269 535
Justering for den tapsabsorberende evnen til utsatt skatt	-167 511 892	-209 308 516
Samlet risiko	949 234 054	1 186 081 588

Pensjonskassens soliditetssituasjon viser pr 31.12

Ansværlig kapital/Bufferkapital	1 447 247 920	1 942 424 686
Overskudd/underskudd av ansvarlig kapital	498 013 866	756 343 098
Solvenskapitaldekning/Bufferkapitalutnyttelse	152 %	164 %

NOTE 33: 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 beslutes 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 tre plasseringer i norske eiendomsfond. Pensjonskassen løper aksjerisiko, renterisiko, kredittisiko og valutarisiko.

Pensjonskassens rådgiver Grieg Investor utarbeider månedlige rapporter til styret om status og utvikling for pensjonskassens formue. Pensjonskassen utarbeider hvert kvartal en stresstest av sine investeringer etter Finanstilsynets mal. Pensjonskassen rapporterer stresstest til Finanstilsynet etter hvert halv og hele år.



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

Document ID:
76D19C14C1914E0CB912FC6820EE3DBE