

List of Signatures

Page 1/1



Asker kommunale pk - Årsregnskap 2023, vedtatt 14.3.2024.pdf

Name	Method	Signed at
Lunde, Åmund Tobias	BANKID	2024-03-16 11:25 GMT+01
Kindberg, Gunn	BANKID	2024-03-15 18:00 GMT+01
Kierulf, Kirsti	BANKID	2024-03-15 17:15 GMT+01
Utne, Anders Tobias	BANKID	2024-03-15 17:14 GMT+01
Brox, Knut Håkon	BANKID	2024-03-15 16:45 GMT+01
Evensen, Harald	BANKID	2024-03-18 08:18 GMT+01
Østerud, Kari	BANKID	2024-03-17 18:23 GMT+01
Brakstad, Rolf Inge	BANKID	2024-03-16 14:20 GMT+01



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

External reference: F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP		31.12.2023	31.12.2022
	Note		
TEKNISK REGNSKAP			
1. Premieinntekter			
1.1 Forfalte premier, brutto	2	745 999 691	554 062 942
1.2 Avgitte gjenforsikringspremier	21	-228 000	-228 000
Sum premieinntekter for egen regning		745 771 691	553 834 942
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		31 083 427	51 431 042
2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		15 991 868	14 651 512
2.4 Verdiendringer på investeringer		365 301 345	-385 175 610
2.4 Verdiendringer på investeringseiendom	13	-38 000 000	-17 000 000
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		36 755 252	69 935 651
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		411 131 891	-266 157 405
4. Andre forsikringsrelaterte inntekter		0	1 208 440
5. Pensjoner			
5.1 Utbetalte pensjoner mv.			
5.1.1 Brutto	31	-197 816 689	-183 841 157
Sum pensjoner		-197 816 689	-183 841 157
6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser			
6.1 Endring i premiereserve mv.			
6.1.1 Til (fra) premiereserve mv., brutto	23	-574 477 288	-408 502 225
6.4 Endring i bufferfond	23	-299 053 817	341 339 451
6.5 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.			
6.5.1 Endring i premiefond	23	-1 184 384	-3 260 376
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser		-874 715 489	-70 423 151
8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser			
8.1 Overskudd på avkastningsresultatet	17,23	-3 669 299	0
8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene	17,23	-13 595 960	-6 683 479
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfastsatte forpliktelser		-17 265 259	-6 683 479
9.1 Forvaltningskostnader		-13 109 038	-13 898 029
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	17	-11 447 292	-10 892 096
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-24 556 331	-24 790 126
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader		0	0
11. Resultat av teknisk regnskap		42 549 815	3 148 065



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP	Note	31.12.2023	31.12.2022
IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		0	6 935 763
12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom		10 057 560	9 214 590
12.4 Verdiendringer på investeringer		13 121 115	-12 731 483
12.4 Verdiendringer på investeringseiendom	13	-30 000 000	0
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		3 441 128	508 305
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		-3 380 197	3 927 175
14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14.1 Forvaltningskostnader		-183 289	-667 930
14.2 Andre kostnader		602 846	393 026
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		419 557	-274 904
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap		-2 960 640	3 652 271
16. Resultat før skattekostnad		39 589 175	6 800 335
17. Skattekostnader	4,5	-11 314 968	-668 753
18. Resultat før andre inntekter og kostnader		28 274 207	6 131 583
19. Andre inntekter og kostnader			
19.1.2 Estimaterendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	11	1 033 858	-310 433
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	4	-258 465	77 608
Sum andre resultatkomponenter		775 394	-232 825
20. Totalresultat		29 049 600	5 898 758
Avkastning til/fra risikoutjevning	17	-1 648 379	784 741
Overført til risikoutjevningsfond		-13 595 960	-6 683 499
Overført til annen opptjent egenkapital		-13 805 261	0
Sum overføringer		-29 049 600	-5 898 758



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE		31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER	Note		
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
2. Investeringer			
2.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
2.1.1 Investeringseiendommer	13	135 000 000	165 000 000
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
2.4.2 Rentebærende verdipapirer	9	410 642 413	390 386 126
Sum investeringer		545 642 413	555 386 126
3. Fordringer			
3.1 Fordring knyttet til premieinntekter		33 590 961	8 553 093
3.2 Andre fordringer		10 075 421	63 047 393
Sum fordringer		43 666 382	71 600 486
4. Andre eiendeler			
4.2 Kasse, bank		22 795 417	14 845 473
Sum andre eiendeler		22 795 417	14 845 473
5. Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
5.2 Andre forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		949	2 203 989
Sum forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		949	2 203 989
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		612 105 160	644 036 073
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
6. Investeringer i kollektivporteføljen			
6.1 Bygninger og andre faste eiendommer			
6.1.1 Investeringseiendommer	13	235 000 000	273 000 000
6.3 Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
6.3.1 Rentebærende verdipapirer	7, 14	1 068 933 793	794 661 816
6.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
6.4.1 Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	8,14	2 107 593 533	1 877 599 369
6.4.2 Rentebærende verdipapirer	9,14	2 707 536 839	2 403 906 019
6.4.3 Utlån og fordringer	6,12, 14	195 292 340	80 686 350
Sum investeringer i kollektivporteføljen		6 314 356 504	5 429 853 554
Sum eiendeler i kundeporteføljene		6 314 356 504	5 429 853 554
SUM EIENDELER		6 926 461 664	6 073 889 627



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

BALANSE	Note	31.12.2023	31.12.2022
EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE			
10. Innskutt egenkapital	15	447 500 000	447 500 000
11. Opptjent egenkapital			
11.1 Risikoutjevningfond		38 202 257	22 957 918
11.2 Annen opptjent egenkapital	27	159 440 910	145 635 648
Sum opptjent egenkapital		197 643 166	168 593 566
13. Forsikringsforpliktelser i livsforsikring - kontraktsfastsatte forpliktelser			
13.1 Premiereserve mv.	23	5 228 633 699	4 654 156 411
13.4 Bufferfond	23	966 549 026	667 495 209
13.5 Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	23,25	53 693 659	85 244 016
Sum forsikringsforpliktelser – kontraktsfastsatte forpliktelser		6 248 876 385	5 406 895 637
15. Avsetninger for forpliktelser			
15.1 Pensjonsforpliktelser o.l.	11	606 182	1 582 087
15.2 Forpliktelser ved skatt			
15.2.1 Forpliktelser ved periodeskatt	4,5	15 057 767	4 738 541
15.2.2 Forpliktelser ved utsatt skatt	4,5	10 373 154	14 843 252
15.3 Andre avsetninger for forpliktelser		5 208 303	5 518 661
Sum avsetninger for forpliktelser		31 245 406	26 682 541
16. Forpliktelser			
16.2 Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp		26 267	97 167
16.3 Andre forpliktelser		1 170 441	24 120 717
Sum forpliktelser		1 196 708	24 217 884
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSE		6 926 461 664	6 073 889 628

Asker, 14. mars 2024
I styret for Asker kommunale pensjonskasse

Åmund T. Lunde
Styrets leder

Kari Østerud
Nestleder

Kirsti Kierulf
Styremedlem

Anders T. Utne
Styremedlem

Harald Evensen
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:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

Oppstilling av endringer i egenkapital.

31.12.2023

	Annen innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
		Risiko-utjevningfond	Opptjent egenkapital	Sum opptjent egenkapital	
Egenkapital pr. 31.12.2021	447 500 000	20 225 149	122 054 495	142 279 644	589 779 644
Resultat før andre inntekter og kostnader			6 131 583	6 131 583	20 459 568
Andre inntekter og kostnader			-232 825	-232 825	-59 206
Skatt på andre inntekter og kostnader					14 802
Totalresultat			5 898 758	5 898 758	20 415 164
Endring i risikoutjevningfond		5 898 758	-5 898 758		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
Resultat før andre inntekter og kostnader			28 274 207	28 274 207	28 274 207
Andre inntekter og kostnader			775 394	775 394	775 394
Totalresultat			29 049 600	29 049 600	29 049 600
Endring i risikoutjevningfond		15 244 339	-15 244 339		0
Sum disponeringer		15 244 339	13 805 261	29 049 600	29 049 600
Endring i innskutt egenkapital	0				0
Egenkapital pr. 31.12.2023	447 500 000	38 202 257	159 440 909	197 643 166	645 143 166



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	2023	2022
Innbetalte premier	695 999 691	354 062 942
Endring i periodiserte premier	-11 515 667	39 207 060
Utbetalt gjenforsikring	-228 000	-228 000
Utbetalte pensjoner	-244 273 919	-223 467 794
Innbetalinger refusjoner	39 868 264	36 073 180
Innbetalinger vedrørende driften	26 049 428	23 866 102
Innbetalinger av renter	12 302 555	29 539 497
Utbetalinger av renter	7 039	-2 409
Innbetalinger av utbytte	14 837 994	24 683 135
Utbetaling av skatt	-5 465 841	-6 454 941
Utbetalinger vedrørende driften for øvrig	-42 205 589	-12 128 416
Netto kontantstrøm av operasjonelle aktiviteter (A)	485 375 956	265 150 355
Realisert gevinst ved salg av investeringer	57 825 961	157 252 145
Realisert tap ved salg av investeringer	-27 919 261	-99 390 878
Netto inn-/utbetalinger ved kjøp/salg av investeringer	-445 162 215	-325 085 868
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter (B)	-415 255 516	-267 224 602
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter (C)	0	0
Netto kontantstrøm i perioden (A+B+C)	70 120 441	-2 074 247
Likviditetsbeholdning pr. 01.01	147 967 315	150 041 562
Likviditetsbeholdning pr. 31.12	218 087 756	147 967 315



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

Generelt

Regnskapet er satt opp i samsvar med god regnskapskikk, 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 blant annet ved innregning og måling av finansielle instrumenter, investeringseiendommer og pensjonsforpliktelser for egne ansatte. Noteopplysningene er utarbeidet etter årsregnskapsforskriftens kapittel 5.

Investeringseiendommer

Eiendommer som leies ut er klassifisert som investeringseiendommer.

Investeringseiendommer 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 fralyttede 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 forsikringselskaper føres over resultatregnskapet under posten netto premieinntekter for mottatte reserver og pensjoner for avgitte reserver. Kostnads-/inntektsføringen slir på det tidspunktet risikoen overføres. På samme tidspunkt reduseres/økes premiereserven i forsikringsmessige avsetninger tilsvarende. Flyttebeløpet inkluderer også kontraktens andel av bufferfondet og årets resultat. Tilflyttede bufferfond vises ikke under premieinntekter, men under posten endringer i forsikringsmessige avsetninger. Flyttebeløpet 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 risikoutjevningsfondet føres under overføringer.

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 uføresansynligheter, rentegrunnlag og kostnadsatser. Premietarifene bygger på observert nivå for dødelighet og uføret i samfunnet, tillegg sikkerhetsmarginer som blant annet inkluderer en forventning om fremtidig utviding på området.

Den avsatte premiereserven inneholder avsetning til dekning av fremtidige administrasjonskostnader inklusiv oppgjørskostnader (administrasjonsreserve). For fullt betalte poliser, inklusive tripoliser, 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 erstattet fra 1.1.2022 tidligere tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond, og kan tilføres overskudd på avkastningsresultatet eller dekke eventuelle underskudd. Legger bedre 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.

Risikoutjevningsfond

Det er anledning til å avsette inntil 50 prosent av risikoresultatet til risikoutjevningsfond til dekning av eventuell fremtidig negativt risikoresultat. Risikoutjevningsfondet 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 uavdekket 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 amlengdes avstand mellom velinformerte og uavhengige parter. For finansielle eiendeler som er notert på børs eller annen regulert markeds plass 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 markeds plass hvor det skjer regelmessige handler, settes virkelig verdi til beste estimat i fra forvalter, årsoppgave eller til VPS kursen pr. 31.12.

Verdifall på 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.

Pensjonskassen har gjort en avsetning for forventede tap (ECL). Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Forventet taps avsetning er gjort i samsvar med IFRS 9, og beregningsmetodikken for expected loss er spesifisert i "IFRS 9 - Klassifisering og måling av finansielle eiendeler av gjeld".



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Klassifikasjon og måling av finansielle eiendeler og gjeld

Finansielle eiendeler klassifiseres i en av de etterfølgende kategorier:

- Finansielle eiendeler målt til virkelig verdi med verdiendring over resultatet
- Finansielle eiendeler målt til amortisert kost

Til virkelig verdi over resultatet etter virkelig verdi opsjon

Aksjer, andeler, obligasjoner og andre verdipapirer er ført opp med virkelig verdi i regnskapet. For finansielle eiendeler innenfor denne kategorien kan eiendelen være pliktig fordi kontraktsvilkårene ikke gir opphav til kontantstrømmer som utelukkende består av betaling av hovedstol og renter på gitte datoer, eller at de er bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultatet fordi disse styres og følges opp til virkelig verdi. Pensjonskassen anvender konsistente prinsipper for fastsettelse av virkelig verdi i samsvar med IFRS 9

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 IFRS 9 og vurderes til virkelig verdi.

IFRS 9 - Klassifikasjon og måling av finansielle eiendeler av gjeld

IFRS 9 Finansielle instrumenter erstatter IAS 39 og er gjeldende fra og med 01.01.2023. Årsregnskapsforskriften § 3-3 er oppdatert med følgende formuleringer: «Finansielle instrumenter skal innregnes og måles i samsvar med IFRS 9 med unntak av finansielle instrumenter som ikke omfattes av standardens virkeområder, jf. IFRS 9 kapittel 2. Finansielle eiendeler som tilfredsstiller kriteriene i IFRS 9.4.1.2A, kan likevel måles til amortisert kost.» Beregningen av faktorene for forventet tap utføres ved å ta et uttrekk av alle instrumenter som har regnskapsprinsipp, og beregne faktorene basert på følgende beregning: $\text{Expected Loss} = \text{Probability of Default (PD)} * \text{Loss Given Default (LGD)}$. PD og LGD. Pensjonskassen har gjennomført en analyse av klassifikasjon og måling av finansielle instrumenter etter dagens IAS 39 ved overgang til IFRS 9, basert på forretningsmodell for de enkelte instrumenter. For gjeldsinstrumenter som forventes å bli klassifisert og målt til amortisert kost eller virkelig verdi over totalresultat ved overgang til IFRS 9, er det gjennomført en SPPI-test. Overgangseffekten for pensjonskassen for 2022 forventet tap er ikke vesentlig endret sammenlignet med tapsavsetningen under IAS 39, og effekten er tatt over resultat i 2023. Basert på beløpets størrelse er det ikke laget en egen overgangsnote.

NOK	Opprinnelig målekategori under IAS 39	Ny målekategori under IFRS 9	Opprinnelig bokført verdi under IAS 39	Ny bokført verdi IFRS 9
Finansielle eiendeler				
Rentebærende verdipapirer (rentefond)	Holdt til forfall	Amortisert kost	794 661 816	794 661 816
Aksjer og andeler (aksjefond)	Virkelig verdi over resultatet (utpekt)	Virkelig verdi over resultatet (pliktig)	1 877 599 369	1 877 599 369
Rentebærende verdipapirer (rentefond)	Virkelig verdi over resultatet (utpekt)	Virkelig verdi over resultatet (pliktig)	2 794 292 145	2 794 292 145
Kasse, bank	Amortisert kost (Utlån og fordringer)	Amortisert kost	80 686 350	80 686 350
Andre finansielle eiendeler	Virkelig verdi over resultatet (utpekt)	Virkelig verdi over resultatet (pliktig)		
Ansvarlig lån	Amortisert kost	Amortisert kost		

Pensjonskassens finansielle instrumenter underlagt den nye nedskrivningsmodellen er begrenset til bankkonti og obligasjoner. Obligasjoner består i all hovedsak av investment grade papirer. Selskapet beregninger tilbake at tapsavsetninger er uvesentlige. Bankkonti gjelder utelukkende kredittvurderte banker som oppfyller standardens lave kredittisikoforutsetning, og selskapet har vurdert at dette sammen med LGD og lav eksponering vil kreve ubetydelige tapsavsetninger. Pensjonskassen har således ikke avsatt for tap knyttet til denne balanseposten.

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. Pensjonsforpliktelser 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:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

Asker kommunale pensjonskasse

NOTE 2: PREMIEINNTEKTER

	2023	2022
Ordinær premie	291 063 162	286 897 252
Rentegarantipremie	23 980 000	21 960 000
Reguleringspremie	369 045 913	197 122 094
AFP 65-66	28 886 211	19 718 494
Brutto-garantitiljusting	33 024 405	28 365 102
Sum forfalt premie	745 999 691	554 062 942
Årspremie innbetalt	695 999 691	354 062 942
-herav trukket fra medlemmer	50 096 930	48 750 595
Belastet premiefondet	50 000 000	200 000 000
Sum premieinntekter	745 999 691	554 062 942

NOTE 3: REVISJONSHONORAR

	2023	2022
(bølapp i hele kroner inkl.mva)		
Lovpålagt revisjon	215 000	100 000
Andre tjenester utenfor revisjon	0	0
Sum	215 000	100 000

NOTE 4: SKATTEKOSTNAD

	2023	2022
Resultat før skattekostnad	39 589 175	6 800 255
Aktuarielle gevinster og tap på pensjonsordninger til ansatte	1 033 858	-310 433
+/- Permanente forskjeller	-7 039	0
+/- Tilbakeført urealisert gevinster/tap selskapsportefølje	-13 121 115	12 731 483
+/- Endring i midlertidige forskjeller	31 001 505	43 213
Årets skattegrunnlag	58 496 384	19 264 598
Skattesats	25 %	25 %
Skatt	14 624 096	4 816 150
Formuesskatt	175 206	0
Betalbar skatt	14 799 302	4 816 150
Skattekorreksjoner tidligere år	985 764	-953 723
Utsatt skatt netto endring	-4 470 098	-3 193 674
Skattekostnad	11 314 969	668 753
17. Skattekostnader	-11 314 969	-668 753
19.1.5 Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-258 465	77 608
SUM	-11 573 433	-591 144

NOTE 5: UTSATT SKATTEFORDEL OG UTSATT SKATT

Finansielle instrumenter	2023		2022		Netto endring
	Skatte- økende	Skatte- reduserende	Skatte- økende	Skatte- reduserende	
Maskiner og utstyr	0	0	0	0	0
Pensjonsforpliktelse, endring i netto forpliktelse	0	606 182	0	1 582 087	975 905
Investeringseiendom	14 885 523	0	40 080 578	0	-25 195 055
Midlertidige forskjeller oppkøpsmidler	83 854	0	0	13 037 261	13 121 115
Gavinst og tapskonto	27 129 421	0	33 911 776	0	-6 782 355
Netto midlertidige forskjeller	42 038 798	606 182	73 993 354	14 619 348	-17 880 390
Utlån/gjening	-606 182	-606 182	-14 619 348	-14 619 348	0
Grunnlag balanseføring	41 492 616	0	59 373 006	0	-17 880 390
Skattesats	25 %	25 %	25 %	25 %	0
Utsatt skatt/skattefordel	10 373 154	0	14 843 251	0	-4 470 098
Begrensning i utsatt skattefordel	0	0	0	0	0
Endring utsatt skatt/skattefordel	10 373 154	0	14 843 251	0	-4 470 098

NOTE 6: UTLÅN OG FORDRINGER

	Kollektivportefølje	Selskapsportefølje	Sum
Forvaltningskonto / plasseringskonto	48 668 637	0	48 668 637
Pensjonsutbetalingskonto	124 954 032	0	124 954 032
Skattetrekkskonto	21 669 670	0	21 669 670
Mellomværende porteføljjustering	0	0	0
Sum	195 292 340	0	195 292 340

2.4.3 Utlån og fordringer	Selskapsportefølje	0
6.4.3 Utlån og fordringer	Kollektivportefølje	195 292 340
Sum		195 292 340

NOTE 7: RENTEÆRENDE VERDIPAPIRER SOM MÅLES TIL AMORTISERT KOST

Debitorkategori	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balansført verdi eski forventet kredittapp	Virkelig verdi	Gjenstående amortisering	IFRS 9 - Forventet kredittapp
- Stat- og statsgaranterte obligasjoner	0	0	0	0	0	0
- Selskapsobligasjoner	868 550 000	1 052 284 671	1 054 600 694	1 032 736 307	2 316 023	428 460
- Verdpapirserte obligasjoner	0	0	0	0	0	0
Sum	868 550 000	1 052 284 671	1 054 600 694	1 032 736 307	2 316 023	428 460
Modifisert durasjon/WAL (Weighted Average Life)				1,90 %		
Gjennomsnittlig effektiv rente/Amortisert Yield				3,66 %		
Oppgjent ikke-forfalte renter			14 761 559			
SUM	868 550 000	1 052 284 671	1 069 362 252	1 032 736 307	2 316 023	428 460

Beholdningsendringer	
Inngående balanse	794 661 816
Tilgang	325 030 200
Avgang	-56 804 520
Årets periodiserte over-/underkurs	-8 286 802
Utgående balanse	1 054 600 694
Oppgjent ikke-forfalte renter	14 761 559
IFRS 9 - forventet kredittapp	-428 460
Utgående balanse 31.12.23	1 068 933 793

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

2.3.1 Renteærende verdipapirer	Selskapsportefølje	0
6.3.1 Renteærende verdipapirer	Kollektivportefølje	1 068 933 793
SUM		1 068 933 793



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

NOTE 8: AKSJER OG ANDELER

	Antall	Anskaffelseskost	Virkelig verdi	Nivå
Norske unoterte aksjer				
DEAS Eiendomsfond Norge I AS	1 830 045	1 099 988	1 162 445	3
Pareto Eiendomsfelleskap AS		1 068 592	983 753	3
UNION Core Real Estate Fund AS	886 520	1 000 000	913 816	3
Sum norske unoterte aksjer		3 168 580	3 060 014	
Norske fondсандeler				
DEAS Eiendomsfond Norge I IS	181	108 900 012	115 081 535	3
Pareto Eiendomsfelleskap IS		105 790 574	97 391 564	3
Union Core Real Estate Fund IS	87 686 296	99 000 000	85 383 656	3
Pareto Solar Fund IS		3 402 452	3 363 654	3
Storebrand Global Indeks Valutaskjret C	287 584	222 630 985	306 439 904	2
Storebrand Indeks - Norge C	181 543	134 564 581	184 929 622	2
Alfred Berg Aktiv	49 322	85 627 836	124 168 874	2
Nordea Stabile Aksjer Global	439 516 856	140 000 000	165 276 621	2
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon I	13 322	110 008 424	129 916 548	2
Sum norske fondсандeler		1 009 924 864	1 211 951 979	
Sum norske fondсандeler		1 013 093 444	1 215 011 992	
Utenlandske fondсандeler				
Storebrand Int. Private Eq. 16 Ltd - Class B-1	8 153 174	8 259 220	20 248 688	3
Storebrand Int. Private Eq. 17 Ltd - Class B-1	8 627 209	9 442 546	23 899 064	3
Storebrand International Private Eq 18 Class B-2	22 112 551	19 420 295	37 891 119	3
Storebrand International Private Eq 19 Class B-2	18 702 182	21 250 000	33 897 322	3
Storebrand International Private Equity 13 - B-1	2 280 067	3 915 663	12 548 888	3
Storebrand International Private Equity X Ltd B5	10 884	18 545	30 618	3
Storebrand International Private Equity XI Ltd B5	1 605 429	2 798 423	7 884 181	3
Storebrand International Private Equity XII Ltd B5	1 618 397	3 489 587	8 449 458	3
Cubera International Private Equity 20 Class B-2	4 500 000	41 994 371	54 101 038	3
Cubera International Private Equity 21 Class B-2	5 000 000	36 768 788	43 529 468	3
Cubera International Private Equity 22 Class B-2	5 000 000	14 159 375	13 259 714	3
Cubera International Private Equity 23 Class B-2N	5 000 000	5 756 500	5 056 145	3
T. Rowe Price Global Value Equity Fund Class I10	926 634	120 000 000	142 993 762	3
AKO Global Long-only - C1 NOK (Hdg)	121 318	150 448 808	178 309 473	3
Arctic Norwegian Value Creation D	71 683	110 000 000	127 227 603	3
SSA Global Equity Growth Fund Class M	136 314	140 000 000	183 254 959	3
Sum utenlandske fondсандeler		687 722 121	892 581 541	
Totalt aksjer og aksjefondсандeler		1 700 815 565	2 107 593 533	
Beskrivelse av nivåene				
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	2 107 593 533	
Sum			2 107 593 533	

NOTE 9: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

	Antall	Anskaffelseskost	Virkelig verdi	Nivå
Rentebærende verdipapirer				
Alfred Berg Likviditet Plus Classic	720 139	73 868 433	74 166 300	2
Bairings European Loan Fund Tranche B (NOK)	369 637	44 919 176	53 737 856	2
Capital Four Invest European Loan & Bond Fund Class E NOK Hedge	408 268	46 389 428	54 548 384	2
Nordea FRN Kredit	37 107	38 885 484	38 642 518	2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid- Duration Inst	455 404	43 557 128	46 278 924	2
Alfred Berg Nordic Inv. Grade Inst	3 156 512	330 913 080	339 350 292	2
Bebay Global High Yield ESG NOK Acc.	82 146	100 100 505	99 626 466	2
Princo Global Bond ESG Fund NOK	20 513	202 467 128	218 664 012	2
T. Rowe Price Global Aggregate Bond Fund NOK	2 339 506	200 819 230	207 865 078	2
DNB Obligasjon C	387 188	410 554 805	399 865 267	2
BGF Sustainable Emerging Markets Bond Fund NOK	1 749 846	179 000 000	192 972 978	2
Nuveen Emerging Markets Impact Bond Fund NOK	644 438	129 000 000	138 135 294	2
Alfred Berg Nordic High Yield ACC C	422 136	60 000 000	61 350 023	2
Norselab Meaningful Impact High Yield 1NOK - 30 09 23	5 985	60 000 000	61 552 014	2
Storebrand Kort Kredit IG C	292 799	283 101 652	293 868 655	2
Storebrand Norsk Kredit IG D	412 794	435 610 075	426 912 977	2
Sum		2 639 186 124	2 707 536 838	
Rentebærende verdipapirer i selskapsporteføljen				
Storebrand Likviditet C	188 689	186 798 500	189 372 540	2
Storebrand Norsk Kredit IG D	213 952	223 760 060	221 269 873	2
Sum		410 558 559	410 642 413	
Beskrivelse av nivåene				
Aktiv marked				1
Avledet av aktiv marked				2
Ikke aktiv marked				3
6.4.2 Rentebærende verdipapirer			Selskapsportefølje	410 642 413
6.4.2 Rentebærende verdipapirer			Kollektivportefølje	2 707 536 839
Sum				3 118 179 252

For det enkelte rentepapir er det beregnet effektiv rente basert på papirets observerte markedskurs. For rentepapirer uten observerte markedskurs er effektiv rente beregnet på grunnlag av rentebindingstid og klassifisering av det enkelte papir m.h.t. likviditet og kredittisiko. Sammenvekningen til gjennomsnittlig effektiv rente for totalbeholdningen er gjort med det enkelte papirs andel av total rentefølsomhet som vektør.

Obligasjoner og sertifikater er verdsett til børskurs, offentlig kursliste eller siste kjente omsetningsverdi. Virkelig verdi inkluderer oppgjørte 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 31.12.2023.



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

NOTE 11: IAS19 - PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE

PENSJONSKOSTNADER INKL. AGA	2023	2022
Nåverdi av årets oppjøring	243 841	254 797
Administrasjonskostning	6 994	7 586
Arbeidsgiveravgift - Pensjonskostnad	35 368	36 996
Resultatført planendring inkl. aga	0	0
Resultatført pensjonskostnad inkl. aga og adm	286 203	299 379

NETTO FINANSKOSTNAD	2023	2022
Rentekostnad	102 048	53 484
Forventet avkastning	-56 712	-30 906
Forvaltningskostning	19 147	16 586
Netto rentekostnad	64 483	39 164
Arbeidsgiveravgift - Netto rentekostnad	9 092	5 222
Netto rentekostnad inkl. aga	73 575	44 686

ESTIMATAVIK PENSJONER VIA OCI	2023	2022
Aktuarielt tap (gevinst)	-906 099	272 071
Arbeidsgiveravgift	-127 759	38 362
Aktuarielt tap (gevinst) inkl. aga OCI	-1 033 858	310 433

Samlet pensjonskostnad inkl. alle 3 komponenter	-674 080	654 498
--	-----------------	----------------

PENSJONSFORPLIKTELSE	31.12.2023 BESTE ESTIMAT	31.12.2022 BESTE ESTIMAT
Brutto påløpt pensjonsforpliktelse	3 072 250	3 157 774
Pensjonsmidler	2 540 977	1 771 195
Netto forpliktelse før aga	531 273	1 386 579
Arbeidsgiveravgift	74 909	195 508
Brutto påløpt forpliktelse inkl. aga	3 147 159	3 553 282
Netto forpliktelse inkl. aga	606 182	1 582 087
Planendring inkl. aga	0	-
Netto forpliktelse før planendring inkl. aga	606 182	1 582 087

FORUTSETNINGER	31.12.2023	31.12.2022
Diskontningsrente	3,10 %	3,00 %
Lønnsvekst	3,50 %	3,50 %
G-regulering	3,25 %	3,25 %
Pensjonsregulering	2,80 %	2,48 %
Forventet avkastning	3,10 %	3,00 %
Agasats	14,10 %	14,10 %

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

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

NOTE 12: UTLÅN TIL ANSATTE

Ingen ansatte har lån i pensjonskassen.

NOTE 13: INVESTERINGSEIENDOM

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). 14 etasje er det kontorete/meterom/kantine. 15. 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 kontoraaler, 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 betongplåster og vinduer er av varierende kvalitet. Bygget bærer preg av eldre standard og vedlikeholdssatsing. Påbygg på østsidan av bygget for varelevering/ljøsporter oppført i nyere tid. Hoveddelen av 1. etasje inneholder industriutviklingen/produksjon hvor en cateringbedrift holder til ellers er det kontorer av ekkre/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. Rådhuset er tegnet av arkitekten 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 2020 ut til Asker kommune. Det forberedes i 2024 utvendig rehabilitering av bygningen.

	Knud Askers vei 24	Erteløkka 7-9	Gamle Borgenvei 4-6	Fredtunveien 5	Asker rådhus Knud Askers vei 25	Sum
Inngående balanse	58 000 000	138 000 000	36 000 000	41 000 000	165 000 000	438 000 000
Årets tilgang / avgang	0	0	0	0	0	0
Justering til virkelig verdi	-8 000 000	-23 000 000	-2 000 000	-5 000 000	-30 000 000	-68 000 000
Andre endringer	0	0	0	0	0	0
Utgående balanse	50 000 000	115 000 000	34 000 000	36 000 000	135 000 000	370 000 000
2.1.1 Investeringseiendommer	Selskapsportefølje					135 000 000
6.1.1 Investeringseiendommer	Kollektivportefølje					235 000 000
Sum						370 000 000

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 verdi måling er noterte priser (justerte) i aktive/likvide markeder for identiske eiendeler eller forpliktelses.

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

Nivå 3: grunnlag for virkelig verdi måling for eiendelen eller forpliktelsen 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	910 731 569	1 196 861 964	2 107 593 533
Rentebærende papir	0	3 118 179 251	0	3 118 179 251
Utlån og fordringer	195 292 340	0	0	195 292 340
Sum	195 292 340	4 028 910 821	1 196 861 964	5 421 065 124



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

NOTE 15: INNSKUTT EGENKAPITAL

Spesifikasjon av innskutt egenkapital

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

NOTE 16: KAPITALAVKASTNINGSRENTE

	2023	2022	2021	2020	2019
Kapitalavkastningsrente etter Dietz-formel	7,18 %	1,99 %	4,90 %	3,00 %	4,62 %
Verdijustert kapitalavkastningsrente	7,18 %	-4,75 %	9,67 %	5,31 %	9,75 %
Verdijustert kapitalavkastningsrente på selskapsporteføljen	-0,54 %	0,60 %	3,80 %	4,78 %	4,36 %

NOTE 17: RESULTATANALYSE

	2023	2022
Finansinntekter	411 131 891	-266 157 405
Garantert rente premiereserve	105 791 391	99 095 223
Garantert rente premiefond	969 005	3 260 376
Avkastning premiefond utover den garanterte	3 669 299	0
Avkastning risikoujevningfond	1 649 379	-784 721
Avkastningsresultat	299 053 817	-367 728 283
Samlet premie til administrasjonsresultat	41 054 366	35 339 314
Herav til administrasjonsreserve	13 172 560	-8 871 049
Faktiske omkostninger	24 556 331	-24 790 126
Administrasjonsresultat	3 325 475	1 678 139
Risikoresultat	27 191 920	13 366 950
Herav risikoresultat Død	1 834 403	-586 264
Herav risikoresultat Opplevdse	17 805 509	1 755 261
Herav risikoresultat Uferhet	7 780 008	12 425 961
Herav Reassuranseresultat	-228 000	-228 000

NOTE 18: ANTALL ANSATTE

	2023	2022
Antall ansatte	1	1

NOTE 19: GODTGJØRELSE TIL STYRET OG DAGLIG LEDER.

	Utbetalt i 2023
Daglig leder	1 398 431
Styret:	
Årmond T. Lunde	207 585
Kari Østerud	118 620
Stian Roquist	88 965
Kirsti Kienulf	88 965
Anders T. Utne	88 965
Rolf Brakstad	88 965
Gunn Kindberg	88 965

Daglig leder har ikke avtale om sluttvederlag.

Ingen av styrets medlemmer eller daglig leder har lån, forskuddsbetalinger eller sikkerhetsstillelse 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 2023 ble avtale tegnet for tidsperioden 1.1.2024-31.12.2025. Kapasiteten er 150 mill. kr med egenregning på 5 mill. kr.

NOTE 22: FORUTSETNINGENE FOR FORSIKRINGSFORPLIKTELSENE

For dødelighet og svulstendekemoter er benyttet det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget K2013 fastsett av Finansforbundet med utgangspunkt i en utredning fra Finans Norge. For uføret er det benyttet et eget grunnlag, KFSU2015, basert på uføreføringene i årene 2011-2013 i pensjonskassen med KLP Forsikringsservice som aktuar. Gjennomsnittlig grunnlagsrente var 2,05 prosent pr. 31.12.2023. Premiefondet er i regnskapsåret tilført en rente på 1,5 prosent.

NOTE 23: ENDRINGER I FORSIKRINGSFORPLIKTELSENE

	Premiereserve mv.	Tilleggsavsetning	Bufferfond	Premiefond	Totalt
1. Inngående balanse	4 654 156 411	0	667 495 209	85 244 018	5 406 895 639
2. Resultatferte endringer i forsikringsforpliktelse					
2.1 Netto resultatferte avsetninger (resultatpost 6 samt del av resultatpost 5.2.1)	574 477 288	0	299 053 817	1 184 384	874 715 489
2.2 Overskudd på avkastningsresultatet (resultatpost 8.1)	0	0	0	3 669 299	3 669 299
2.3 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene (resultatpost 8.2)	0	0	0	13 595 960	13 595 960
Sum resultatferte endringer i forsikringsforpliktelse	574 477 288	0	299 053 817	18 449 643	891 980 748
3. Ikke resultatferte endringer i forsikringsforpliktelse					
3.1 Overføringer mellom fond	0	0	0	0	0
3.2 Overføringer til/fra selskapet	0	0	0	-50 000 000	-50 000 000
Sum ikke resultatferte endringer i forsikringsforpliktelse	0	0	0	-50 000 000	-50 000 000
4. Utgående balanse	5 228 633 699	0	966 549 026	53 693 661	6 248 876 386

NOTE 24: BESTAND, ANTALL MEDLEMMER

	Asker kommune	Asker kommunale pensjonskasse	Totalt
Antall aktive medl (ekskl uføre)	6 517	1	6 518
Antall pensjonister	4 073	0	4 073
herav uførepensjonister	824	0	824
herav alderspensjonister	2 912	0	2 912
herav ektefellepensjonister	312	0	312
herav barnepensjonister	25	0	25
Sum av antall aktive (ekskl uføre) og pensjonister	10 590	1	10 591

NOTE 25: PREMIEFOND FORDELT PR SELSKAP

Premiefond fordelt per enhet:	Asker kommune	Asker kommunale pensjonskasse	Totalt
Inngående balanse	85 065 367	178 649	85 244 016
Innbetalinger	215 379	0	215 379
Garantert rente	966 325	2 680	969 005
Benyttet til å dekke premie	-50 000 000	0	-50 000 000
Årets resultat tilført premiefond	17 247 930	17 329	17 265 259
Utgående balanse	53 495 001	198 658	53 693 659



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

	2023	2022	2021	2020	2019
Premiefond	53 693 659	85 244 016	157 949 270	302 510 992	27 724 252
Årets premie (premieløskudd)	745 999 691	554 062 942	555 141 564	434 984 499	256 207 130
Premiefondet i % av ordinær premie	7,20 %	15,39 %	28,45 %	69,55 %	10,82 %

Premiefondets anvendelse de siste 3 år

	2023	2022	2021
Inngående balanse	85 244 017	157 949 269	302 510 992
Innbetalinger	215 379	117 727	
Resultatførte endringer	0	0	3 036 060
Garanterte renter	969 005	3 260 375	3 364 251
Overføring	0	0	142 426
Justering av premiefond knyttet fjoråret	0	117 233 167	24 013 062
Benyttet til å dekke premie	-50 000 000	-200 000 000	-200 000 000
Resultatrisponering (til/fra fond)	17 265 259	6 683 479	24 881 678
Utgående balanse	53 693 660	85 244 017	157 949 269

NOTE 26: SOLVENSARGIN

Beløp i 1000 kr	2023	2022
Solvensmarginkrav		
Kollektiv tjenstepensjon	239 022	209 510
Etterløstpensjon	0	0
Uførepensjon og premiefrik	0	0
Sum solvensmarginkrav	239 022	209 510
Ansvarlig kapital		
Innskutt egenkapital	447 500	447 500
Oppptjent egenkapital	159 441	145 636
Erdrag urealiserte gevinster selskapsportefølle	-35 533	-35 533
Gjerner kapital	571 408	557 603
Ansvarlig likvidkapital som medregnes	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	571 408	557 603
Beløp i 1000 kr	2 023	2 022
Netto ansvarlig kapital iht solvensmarginregelverket	571 667	557 602
Bufferfond (50 %)	483 275	333 748
Risikoujevingsfond (50 %)	19 101	11 475
Solvensmargin kapital	1 074 042	902 829
Overskudd solvensmargin kapital	835 020	693 319
Kapital i prosent av krav	449,3 %	430,9 %

NOTE 27: 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 oppfølging i en livslønsbasert ytelsesordning for alle arbeidstakere født fra og med 1.1.1963. Arbeidstakerne bidrar med 2 % av sin lønn i premien til pensjonsordningen.

NOTE 28: BESKRIVELSE AV PENSJONSYTTELSENE

Ålderspensionen fra sluttlønsordningen samordnes med alderspensjonen fra folketrygden til samlet 66 % av sluttlønnen ved 67 år dersom opptjeningen har vært minst 30 år. Pensjonen levealderjusteres.

Uførepensjonen, ektefellepensjonen og barnepensjonen er nettoppensjoner som kommer i tillegg til tilsvarende pensjoner fra folketrygden.

Fuller pensjoner forutsetter 30 års opptjening ved 67 år. Uførepensjonen beregnes som min(25 % G, 6 % Lønn) + 3 % min(Lønn, 6G) + 69 % max(min(Lønn - 6G, 6G), 0).

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

Pensjonskassen administrerer pensjonsordningen til Asker kommune.

Pensjonskassen har Asker kommune og seg selv som foretakskunder.

NOTE 29: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Innbetalt fra:	Type transaksjon	Beløp
Asker kommune	Premie	752 061 667
Asker kommune	Husleie	26 049 428
Asker kommune	Årlig tilskudd OFA, sikringsordningen, osv.	1 907 408
Asker kommune	Kontingent til pensjonskontoret	177 932

NOTE 30: UTBETALTE PENSJONER

	2023	2022
Ålderspension	172 825 773	156 771 432
Ektefelle- og samboerpensjon	15 715 152	14 762 974
Uførepensjon	29 488 934	27 949 959
Barnepensjon	782 654	699 650
Mottatte refusjonspenger	-39 868 264	-36 073 180
Utbetalte refusjonspenger	0	0
Pensjon utbetalt av andre	-6 791 842	-3 177 583
AFP	25 664 282	22 907 905
Sum	197 816 689	183 841 157



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

Document ID:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611

NOTE 31: STRESSTEST

For å investere i aksjer og obligasjoner er det påkrevet 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:

	2023	2022
Samlet kapitalkrav for markedsrisiko	1 251 568 794	1 002 401 578
Samlet kapitalkrav for livsforsikringsrisiko	297 289 551	247 436 157
Samlet kapitalkrav for motpartsrisiko	8 716 609	10 481 554
Sum kapitalkrav før korrelasjonseffekt	1 557 574 954	1 260 319 289
Samlet tapspotensial for operasjonell risiko	1 359 290 646	1 093 941 843
Operasjonell risiko	-26 384 059	22 804 103
Justering for den tapsabsorberende evnen til utsatt skatt	-207 851 206	-167 511 892
Samlet risiko	1 177 823 499	949 234 054

Pensjonskassens soliditetssituasjon viser pr 31.12

Ansvarlig kapital/Bufferkapital	1 610 991 142	1 447 242 920
Overskudd/underskudd av ansvarlig kapital	633 167 643	498 013 866
Solvenskapaldekning/Bufferkapitalutnyttelse	154 %	152 %

NOTE 32: FINANSIELL RISIKO

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

Pensjonskassens forvaltning vektlegger investeringenes sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.

Pensjonskassens formue er gjennom fondsinvesteringer plassert i norske og internasjonale aksjer, norske og internasjonale rentebærende papirer.

Pensjonskassen eier fem eiendommer i Askar 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 hver måned 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:
F3F68F80F814477295E3C9AACB142611