



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 920 847 242
Organisasjonsform: Pensjonskasse
Foretaksnavn: AKASIA PENSJONSKASSE
Forretningsadresse: Henrik Ibsens gate 100
0255 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Glen Emil Eriksen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 24.06.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 05.08.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP - TEKNISK REGNSKAP			
Premieinntekter			
Forfalte premier, brutto		0	20 989 000
Avgitte gjenforsikringspremier		0	-2 269 000
Sum premieinntekter for egen regning		0	18 720 000
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler		0	0
Netto driftsinntekt fra eiendom		0	-17 000
Verdiendringer på investeringer		0	18 000
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		0	1 000
Netto inntekter fra investeringer i investeringsporteføljen			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler		0	-92 000
Netto driftsinntekt fra eiendom		0	-12 743 000
Verdiendringer på investeringer		0	15 358 000
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsporteføljen		0	2 523 000
Pensjoner m.v.			
Brutto utbetalte pensjoner		0	-5 621 000
Gjenforsikringssandel av utbetalte pensjoner		0	1 789 000
Utbetalte pensjoner m.v.		0	-3 832 000
Endring i erstatningsavsetninger		0	0
Overføring av premiereserve, pensjonskapital m.v. og tilleggsavsetninger til andre	5	61 000	-244 546 000
Sum pensjoner m.v.		61 000	-248 378 000
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfastsatte forpliktelse			
Endring i premiereserve m.v.		0	0
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfastsatte forpliktelse		0	0
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Endring i pensjonskapital m.v.		0	211 417 000
Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner m.v.		0	2 436 000
Endring i andre avsetninger		0	16 773 000
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje		0	230 626 000
Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelser			
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelser		0	0
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Forvaltningskostnader	6	0	-417 000
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	6	-1 011 000	-2 702 000
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-1 011 000	-3 119 000
Andre forsikringsrelaterte kostnader		0	-481 000
Resultat av teknisk regnskap		-950 000	-108 000
RESULTATREGNSKAP - IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler		0	0
Netto driftsinntekt fra eiendom		2 000	-2 086 000
Verdiendringer på investeringer		279 000	2 394 000
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		281 000	308 000
Andre inntekter		0	1 000
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
Forvaltningskostnader	6	0	-8 000
Andre kostnader	6	0	0
Resultat av ikke-teknisk regnskap		281 000	301 000
Resultat før skattekostnader		-669 000	193 000
Skattekostnader	7	0	-592 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-669 000	-399 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
TOTALRESULTAT		-669 000	-399 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Rentebærende verdipapirer		0	95 000
Utlån og fordringer	2	4 640 000	5 435 000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		4 640 000	5 530 000
Sum investeringer		4 640 000	5 530 000
Fordringer			
Andre fordringer	3	0	1 185 000
Sum fordringer		0	1 185 000
Andre eiendeler			
Sum andre eiendeler		0	0
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		4 640 000	6 715 000
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
Investeringer i kollektivporteføljen			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
Sum investeringer i kollektivporteføljen		0	0
Investeringer i investeringsvalgporteføljen			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen		0	0
Sum eiendeler i kundeporteføljen		0	0
SUM EIENDELER		4 640 000	6 715 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Innskutt egenkapital		7 000 000	7 000 000
Opptjent egenkapital			
Annen opptjent egenkapital		-2 360 000	-1 691 000
Sum opptjent egenkapital		-2 360 000	-1 691 000
Sum egenkapital		4 640 000	5 309 000
Ansvarlig lånekapital m.v.			
Sum ansvarlig lånekapital m.v.		0	0
Forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser			
Sum forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser		0	0
Forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje			
Sum forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje		0	0
Avsetninger for forpliktelser			
Forpliktelser ved skatt		0	0
Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
Forpliktelser			
Andre forpliktelser	4	0	1 256 000
Sum forpliktelser		0	1 256 000
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		0	150 000
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		4 640 000	6 715 000



Til generalforsamlingen i Akasia Pensjonskasse - under avvikling

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Akasia Pensjonskasse - under avvikling som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Presisering

Vi viser til note 1 i årsregnskapet og årsberetningen hvor det fremgår at ledelsen har til intensjon å avvikle virksomheten i selskapet etter balansedatoen. Årsregnskapet er derfor utarbeidet med basis i likvidasjonsverdier. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon om årsregnskapet.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

PricewaterhouseCoopers AS, Sandviksbodene 2A, Postboks 3984 - Sandviken, NO-5835 Bergen
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket. Det er besluttet at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet. Det er besluttet at virksomheten vil bli avvirket. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har



avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Bergen, 24. juni 2022
PricewaterhouseCoopers AS


Marius Kafand Olsen
Statsautorisert revisor



Avviklingsregnskap
31.12.2021
for

Akasia Pensjonskasse

Organisasjonsnummer: 920 847 242



Akasia Pensjonskasse Under avvikling

Resultat

TEKNISK REGNSKAP	Note	2021	2020
<i>Tall i hele tusen</i>			
1. Premieinntekter			
1.1 Forfalte premier, brutto		0	20 989
1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier		0	-2 269
Sum premieinntekter for egen regning		0	18 720
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		0	-0
2.4 Verdiendringer på investeringer		0	-17
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		0	18
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		0	1
3. Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen			
3.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		0	-92
3.4 Verdiendringer på investeringer		0	-12 743
3.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		0	15 358
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		0	2 523
5. Pensjoner mv.			
5.1 Utbetalte pensjoner mv.			
5.1.1 Brutto		0	-5 621
5.1.2 - Gjenforsikringsandel av utbetalte pensjoner		0	1 789
5.2 Overføring av premiereserve, pensjonskapital mv. og tilleggsavsetninger til andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	5	61	-244 546
Sum pensjoner mv.		61	-248 379
7. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje			
7.1 Endring i pensjonskapital mv.		0	211 417
7.3 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.		0	2 436
7.4 Endring i andre avsetninger		0	16 773
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		0	230 626
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader			
9.1 Forvaltningskostnader	6	0	-417
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	6	-1 011	-2 702
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-1 011	-3 119
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader		0	-481
11. Resultat av teknisk regnskap		-950	-108



Akasia Pensjonskasse
Under avvikling

Resultat

IKKE-TEKNISK REGNSKAP	Note	2021	2020
<i>Tall i hele tusen</i>			
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		0	0
12.4 Verdiendringer på investeringer		2	-2 086
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		279	2 394
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		281	308
13. Andre inntekter		0	1
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til			
14. selskapsporteføljen			
14.1 Forvaltningskostnader	6	0	-8
14.2 Andre kostnader	6	0	0
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		0	-8
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap		281	301
16. Resultat før skattekostnader		-669	193
17. Skattekostnader	7	0	-592
20. TOTALRESULTAT		-669	-399
Overført fra/til egenkapital		669	399
SUM OVERFØRT		669	399



Akasia Pensjonskasse
Under avvikling

Balanse

EIENDELER	Note	31.12.2021	31.12.2020
<i>Tall i hele tusen</i>			
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
2. Investeringer			
2.4 Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.2 Rentebærende verdipapirer		0	95
2.4.3 Utlån og fordringer	2	4 640	5 435
Sum investeringer		4 640	5 530
3. Fordringer			
3.2 Andre fordringer	3	0	1 185
Sum fordringer		0	1 185
SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN		4 640	6 715
SUM EIENDELER		4 640	6 715



Akasia Pensjonskasse
Under avvikling

Balanse

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		Note	31.12.2021	31.12.2020
<i>Tall i hele tusen</i>				
10.	Innskutt egenkapital		7 000	7 000
11.	Opptjent egenkapital			
11.2	Annen opptjent egenkapital		-2 360	-1 691
	Sum opptjent egenkapital		-2 360	-1 691
16.	Forpliktelser			
16.3	Andre forpliktelser	4	0	1 256
	Sum forpliktelser		0	1 256
17.	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		0	150
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		4 640	6 715

Oslo, 24.06.2022

Jarle Sørås
Styreleder

Jan Arthur Hammer

Gro Gundegjerde

Bjarne F. Refsnes

Mette R. Heimli

Magnhild Selvik

Glen Emil Eriksen
Daglig leder



Akasia Pensjonskasse
Under avvikling

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i hele tusen

	2021	2020
Innskutt egenkapital 01.01	7 000	7 000
Midler som skal overføres sponsor	-7 000	0
Innskutt egenkapital 31.12	0	7 000
Annen opptjent egenkapital 01.01	-1 691	-1 292
Tilført egenkapital/resultat belastet ved disponering	-669	-399
Midler som skal dekkes av sponsor	2 360	0
Annet opptjent egenkapital 31.12	0	-1 691



Akasia Pensjonskasse
Under avvikling

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i hele tusen

	2021	2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalt til premiefond/Innbetalt premie	0	29 795
Netto utbetalt ved flytting (inn +/- ut -)	61	-263 414
Finansinntekter	0	-92
Utbetalte pensjoner mv.	0	-4 637
Forsikringsrelaterte driftskostnader, inkl. reassurans	-1 011	-5 396
Andre forsikringsrelaterte kostnader	0	-481
Endring i periodiseringer	-221	3 795
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-1 171	-240 429
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto investert i aksjer og andeler	145	94 804
Netto investert i obligasjoner og rentepapir	231	139 192
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	376	233 996
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling egenkapital	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0
Likviditetsbeholdning 1.1.	5 435	11 868
Netto kontantstrøm for perioden	-795	-6 433
Likviditetsbeholdning 31.12.	4 640	5 435



Akasia Pensjonskasse Under avvikling

Noter

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er avlagt i samsvar med norsk regnskapslov og grunnleggende regnskapsskikk i Norge, samt satt opp i henhold til gjeldende forskrift om årsregnskap for pensjonsforetak fastsatt av Finansdepartementet 20. desember 2011 med hjemmel i lov av 17. juli 1998 om årsregnskap mv.

Fortsatt drift

Selskapet er besluttet avviklet og alle poster er vurdert ut fra forutsetningen om at fortsatt drift ikke er til stede.

Finansielle eiendeler

Finansielle instrumenter måles og innregnes i samsvar med IAS 39, som deler finansielle eiendeler inn i følgende kategorier:

- Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
- Investeringer som holdes til forfall (er ikke i bruk av pensjonskassen)
- Utlån og fordringer
- Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg (er ikke i bruk av pensjonskassen)

Regnskapsprinsipper for pensjonskassens kategorier av finansielle eiendeler beskrives nærmere i de følgende avsnitt.

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)

Aksjer og andeler med verdiendring over resultatregnskapet består av investeringer i aksjer, verdipapirfond, selskap med deltakerfastsetting (IS/KS/ANS).

Virkelig verdi på børsnoterte aksjer og andeler verdsettes til sluttkurs fastsatt av Oslo Børs eller tilsvarende markedsplasser for utenlandske investeringer. Virkelig verdi av øvrige aksjer og andeler fastsettes ved bruk av anerkjente verdsettelsesteknikker.

Rentebærende verdipapirer

Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet og består av investering i obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond.

Virkelig verdi på noterte investeringer fastsettes til offentlige omsetningskurser.

For investeringer hvor det ikke foreligger omsetningskurs, beregnes kursen ut fra avkastningskurven for verdipapirets respektive sektor.

Forvaltning av investeringsvalgs- og selskapsporteføljen

Pensjonskassens avkastning på eiendeler, fordeles prosentvis etter en algoritme som omfatter pensjonskassens egenkapital (selskapsporteføljen) og de forsikringstekniske avsetninger (investeringsvalgporteføljen) før årsoppgjørdisposisjoner.

Eiendeler ved utgangen av en periode fordeles prosentvis etter en algoritme som omfatter pensjonskassens egenkapital (selskapsporteføljen) og de forsikringstekniske avsetninger (investeringsvalgporteføljen) etter årsoppgjørdisposisjoner, samt andre eiendeler og forpliktelser.



Forsikringsmessige forpliktelser

Forsikringsforpliktelser er flyttet ut av pensjonskassen ved utgangen av 2020 og pensjonskassen er under avvikling. Ytelses- og innskuddspensjonsordningen flyttet pr 01.09.2020, mens de offentlige rettighetene ble flyttet pr 01.10.2020.

Skatt

Skattekostnadene i resultatregnskapet består av alminnelig inntektsskatt.

Skattekostnad knyttet til alminnelig inntektsskatt består av betalbar skatt og årets endring i balanseført utsatt skatt/skattefordel. Utsatt skattefordel beregnes ut fra skattbare midlertidige forskjeller utenfor fritaksmetoden i selskapsporteføljen. Midlertidige forskjeller i kundeporteføljen har ikke sannsynlig fremtidig utnyttelse da disse vil gå til forsikringstekniske avsetninger når disse blir realisert.

Formuesskatt beregnes av skattemessig netto formue fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4. Skattesats for formuesskatt er 0,15 % for formue over fastsatt bunnfradrag. Formuesskatt inngår i andre kostnader i selskapsportefølje.



NOTE 2 - UTLÅN OG FORDRINGER

Bankinnskudd	4 640
Sum utlån og fordringer	4 640
<i>Andel selskapsportefølje</i>	4 640
<i>Andel investeringsvalgportefølje</i>	0

Det var ingen bundne midler på skattetrekkskontoen 31.08.2021.

NOTE 3 - FORDRINGER

	2021	2020
Fordringer på andre	0	1 185
Sum andre fordringer	0	1 185

NOTE 4 - AVSETNING FOR FORPLIKTELSE

	2021	2020
Skyldig offentlige avgifter	0	15
Gjeld til andre	0	1 241
Sum avsetning for forpliktelser	0	1 256

NOTE 5 - OVERFØRINGER TIL ANDRE PENSJONSINNRETNINGER

	2021	2020
Overført pensjonskapital mv. til andre	-61	227 773
Overført andre avsetninger til andre	0	16 773
Sum overført til andre	-61	244 546

Pensjonskapital og tilleggsavsetninger er overført til:

Bergen Kommunale Pensjonskasse - Offentlig tjenesteordning		160 566
DNB Livsforsikring AS - Innskuddspensjon inkl. risikodekninger		59 432
DNB Livsforsikring AS - Fripoliser		326
DNB Livsforsikring AS - LOF		22 614
DNB Livsforsikring AS - Uføreavsetninger	-61	1 200
Storebrand Livsforsikring AS - IPS		409
Sum overført til andre	-61	244 546

I tillegg til pensjonskapital og tilleggsavsetninger er det overført premiefond, avkastning mm.

Pensjonskassens offentlige tjenstepensjonsordning er overført Bergen Kommunale Pensjonskasse med flyttedato 01.10.2020.

Pensjonskassens private tjenstepensjonsordninger er overført DNB Livsforsikring AS med flyttedato 01.09.2020.

Per 31.12.2020 var det avsatt TNOK 1 200 i uføreavsetninger. Beløpet på TNOK 1 139 overført til DNB Livsforsikring AS 25.06.2021.



NOTE 6 - FORVALTNINGS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2021	2020
Forvaltningskostnader selskapsportefølje	0	8
Andre kostnader	0	0
Sum kostnader selskapsportefølje	0	8
Administrasjonshonorar	667	2 254
Honorar lovpålagt revisjon	313	331
Styrehonorar	25	25
Forvaltningskostnader investeringsvalgportefølje	0	417
Kontingent, inkl. finanstilsynsavgift	18	22
Andre administrative kostnader	-12	69
Sum kostnader investeringsvalgportefølje	1 011	3 119

NOTE 7 - SKATT

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

	2021	2020
Resultat før skattekostnad	-669	193
+/- Permanente forskjeller	-145	-110
+/- Endring i midlertidige forskjeller	-2	2 086
Benyttet fremførbart underskudd	0	-2 168
= Grunnlag for årets skattekostnad	-816	0

Midlertidige forskjeller	0	-2
Fremførbart underskudd	-1 418	-601
= Grunnlag for årets utsatt skatt	-1 418	-602

Bokført utsatt skattefordel	0	0
-----------------------------	---	---

Utsatt skattefordel er satt til kr 0 som følge av at pensjonskassen er under avvikling og ikke vil ha noe skatteposisjon i fremtiden.

Grunnlag formueskatt	0	0
Årets avsatte betalbare skatt	0	0
Endring utsatt skatt	0	592
Korreksjon tidligere år	0	0
Årets skattekostnad	0	592



NOTE 8 - ANSATTE, YTELSE OG LÅN TIL LEDENDE PERSONER

Det var i 2021 ingen ansatte i pensjonskassen.

Honorar til styremedlemmer for 2021 utgjorde TNOK 25.

Styrehonorar er utbetales til:

Bjarne F. Refsnes	Styremedlem	25
-------------------	-------------	----

Administrasjonshonorar til Gabler Pensjonstjenester AS inkluderer arbeid utført av daglig leder i pensjonskassen. Daglig leder mottar ikke godtgjørelse direkte fra pensjonskassen. Ingen medlemmer i styret eller andre har avtale om bonus, lån, overskuddsfordeling, opsjoner eller andre fordeler fra pensjonskassen.

NOTE 9 - AVVIKLING OG HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Pensjonskassen var planlagt avviklet høsten 2021, men som følge av omfattende prosedyrer knyttet til avvikling, ble denne utsatt og pensjonskassen er planlagt avviklet 31.07.2022.

Utbetaling av innskutt egenkapital til sponsor vil bli søkt godkjent av Finanstilsynet.

Utbetaling til sponsoretaket vil finne sted etter godkjenning av Finanstilsynet.

Midler foreslått overført til sponsor:

Innskutt egenkapital	7 000
Opptjent egenkapital	-2 360
Sum midler som skal overføres til sponsor	4 640



Årsregnskap 2021

Signers:

Name	Method	Date
Heimli, Mette Rogstad	BANKID_MOBILE	2022-06-24 09:11
Eriksen, Glen Emil	BANKID_MOBILE	2022-06-24 09:14
Selvik, Magnhild	BANKID_MOBILE	2022-06-24 10:17
Sørås, Jarle	BANKID_MOBILE	2022-06-24 13:38
Refsnes, Bjarne Furuborg	BANKID	2022-06-24 10:07
Gundegjerde, Gro	BANKID_MOBILE	2022-06-27 10:07
Hammer, Jan Arthur	BANKID_MOBILE	2022-06-26 18:50

This document package contains:

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



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



Akasia Pensjonskasse
REGNSKAP OG BERETNING
2021

GABLER

OM PENSJONSKASSEN

Akasia Pensjonskasse ble opprettet 24.11.2017 av styret i Akasia AS, for å forvalte pensjonsordningen for ansatte og pensjonister i Akasia AS, Akasia Barnehage AS, Akasia Eiendom AS, Akasia Eiendomsforvaltning AS, Akasia Kirke og Gravplass AS og Akasia Regnskap AS.

I tråd med tariffavtalene i Akasia-selskapene fikk medlemmene ved opprettelse av pensjonskassen og ved nyansettelser, valget mellom å meldes inn i innskudds- og ytelsesordning. Pensjonskassen forvaltet i tillegg opptjente rettigheter til pensjonskassens medlemmer fra tidligere arbeidsforhold i Bergen Kirkelige Fellesråd.

Styret ledes av Jarle Sørås og består i tillegg av fem styremedlemmer, hvorav en er uten tilknytning til foretaket, samt varamedlem.

Pensjonskassen har ingen ansatte, men har utkontraktert nøkkelfunksjoner til profesjonelle tjenesteleverandører.

Pensjonskassen har forretningsadresse i Oslo.

Foretaksvalgte

- Jarle Sørås (styreleder)
- Bjarne Refsens (ekstern)
- Gro Gundegjerde
- Jan Arthur Hammer
- Mette R. Heimli

Medlemsvalgte

- Magnhild Selvik
- Marit Oksholm (vara)

Ved inngangen av året, var samtlige pensjonsrettigheter flyttet ut av pensjonskassen og pensjonskassen var planlagt avvirket innen utgangen av året 2021.

ORGANISASJON OG DRIFT

Pensjonskassen er omfattet av allmennaksjelovens krav til representasjon av begge kjønn i styret. Pensjonskassens styre forutsetter derfor at Akasia AS og de ansattes organisasjoner gjennom sine valg av styrerepresentanter, har og følger egne planer for å fremme likestilling. For å tilfredsstille regelverket skal de foretaksvalgte i styret være representert med minst to av hvert kjønn. Dette tilfredsstilles i dag.

Pensjonskassen har ingen ansatte.

Pensjonskassen har avtale med Gabler Pensjonstjenester AS, om full administrasjon av pensjonskassens virksomhet, herunder daglig ledelse, ansvarshavende aktuar, regnskapsføring og forsikringsteknisk administrasjon.

- Glen Emil Eriksen er pensjonskassens daglige leder.
- Ansvarshavende aktuar er Gabler Pensjonstjenester ved Hege Hultgren.

Pensjonskassens midler er plassert i bank.

STYRETS ARBEID

Styrets arbeid har vært begrenset til å påse at forhold knyttet til avviking har vært ivarettatt.

Avsatt forsikringsforpliktelse med tilhørende fondsmidler, kursreserver og tilleggsavsetninger knyttet til de respektive foretak og medlemmer ble i sin helhet flyttet ut i 2020. Men som følge av karenstid ved sykdom gikk pensjonskassen inn i året med en mulig forpliktelse knyttet til porteføljen som ble flyttet til DNB Liv



01.09.2020 (IBNR). Pensjonskassen ønsket å kjøpe seg fri fra denne forpliktelsen med et engangsbeløp. Pensjonskassen begynte arbeidet med dette på slutten av fjoråret, og satte av mnok 1,2 i regnskapet for 2020 knyttet til et slikt utkjøp. Det var løpende dialog mellom selskapene første halvår, frem til det ble fattet enighet om beløp og inngått avtale med DNB Liv og reassurandør SCOR Sweden Re. Avtalen påser at pensjonsrettighetene fullt ut sikres av ny pensjonsleverandør og at alle krav anses som oppgjort mellom partene.

Under følger oversikt over overføring av midler (i 1000 kroner) til Bergen Kommunale Pensjonskasse og DNB Liv, samt uføreavsetningene som var tatt inn i regnskapet i 2020 og effekten i 2021 som følge av inngått avtale beskrevet over:

Mottaker	Beløp 2021	Beløp 2020
Bergen Kommunale Pensjonskasse - Offentlig tjenesteordning		160 566
DNB Livsforsikring AS - Innskuddspensjon inkl. risikodekninger		59 432
DNB Livsforsikring AS - Fripoliser		326
DNB Livsforsikring AS - LOF		22 614
DNB Livsforsikring AS - Uføreavsetninger	-61	1 200
Storebrand Livsforsikring AS - IPS		409
Sum overført til andre	-61	244 546
- I tillegg til pensjonskapital og tilleggsavsetninger er det overført premiefond, avkastning mm.		

Avtalen med Gabler Pensjonstjenester utløp 31.12.2020, men pensjonskassen forlenget denne under endrede vilkår. I tillegg inngikk pensjonskassen en forlenget avtale med PWC knyttet til revisjon av avviklingsregnskapet.

Pensjonskassen var planlagt avviklet høsten 2021, men som følge av omfattende prosedyrer knyttet til avvikling, ble denne utsatt og pensjonskassen er planlagt avviklet 31.07.2022.

Dokumentasjon vedr. nedleggelse ble oversendt Finanstilsynet høsten 2021:

- ↓ Revidert og godkjent avviklingsregnskap for Akasia pensjonskasse samt styrets beretning
- ↓ Oversikt over sluttoppgjør mellom partene, samt en bekreftelse fra DNB Liv og Bergen Kommunale Pensjonskasse om at sluttoppgjør er foretatt og at samtlige mottatte midler er disponert i samsvar med godkjennelsen
- ↓ Bekreftelse fra DNB Liv og Bergen Kommunale Pensjonskasse om at forsikringstakernes rettigheter er ivaretatt
- ↓ Bekreftelse fra Akasia pensjonskasse på at eiendeler og forpliktelser ved utgangen av oktober 2021 er overført til DNB Liv og Bergen Kommunale Pensjonskasse, og tilsvarende bekreftelse fra mottagende selskap over mottatte midler
- ↓ Bekreftelse på at vedtak om avvikling av pensjonskassen er meldt til foretaksregisteret (finansforetaksloven § 12-9).

RISIKOSTYRING OG -EKSPONERING

De vesentligste risikoer for en pensjonskasse er markedsrisiko knyttet til eiendelene, forsikringsteknisk risiko og operasjonell risiko. Disse elementene er som følge av flytting av medlemmer, forsikringsforpliktelser og tilhørende midler, ikke lenger av betydning for pensjonskassens risikosituasjon.

Pensjonskasser er pålagt å rapportere og følge opp risikoeksponering gjennom en egen stresstest. Som følge av at pensjonskassen er under avvikling, har Finanstilsynet gitt fritak fra rapportering fra og med 31.12.2020.



Finansiell risiko

Pensjonskassen har likvidert sin investeringsportefølje og risiko knyttet til midlene, anses av den grunn som minimal.

Forsikringsteknisk risiko

Som følge av inngått avtale med DNB Liv og transaksjon knyttet til finansiering av IBNR og oppgjør knyttet til reassuranse, innehar ikke pensjonskassen lenger forsikringsteknisk risiko.

MARKED OG KAPITALAVKASTNING

Pensjonskassen har i 2021 ikke hatt midler investert andre steder enn i bank. Pensjonskassen har mottatt returprovisjon for investeringer i fond gjennom 2020.

RESULTATER OG -DISPONERING

Års- og avviklingsregnskapet er ført etter gjeldende regler og forskrifter for pensjonskasser. Eiendeler og gjeld er beregnet og verdsatt ut fra disse bestemmelsene. Pensjonskassers regnskap er fordelt på forsikringsfond (teknisk resultat, kollektivportefølje) og egenkapital (ikke-teknisk resultat, selskapsportefølje). Kollektiv-porteføljen og selskapsporteføljen forvaltes samlet. Hvert av de ulike elementer i resultatet fordeles for seg. Regnskapet gir et rettviseende bilde av Pensjonskassens resultat og finansielle stilling.

Som følge av at pensjonskassen ikke lenger har forsikringsforpliktelser på egen balanse, vil resultatet i sin helhet gå mot egenkapitalen.

Det ble avsatt en forpliktelse i regnskapet i fjor på mnok 1,2 for å finansiere forventet gjenstående forpliktelse mot DNB Liv. Endelig avtalt beløp ble lavere enn avsatt og differansen gir et positivt bidrag regnskapsmessig med mnok 0,061.

Fratrukket forsikringsrelaterte driftskostnader på mnok 1,01, utgjør pensjonskassens tekniske resultat negativt med mnok 0,95.

Tillagt resultat av investeringer i selskapsporteføljen på mnok 0,282, ender årets totalresultat negativt med mnok 0,67.

Resultatet belastes i sin helhet egenkapitalen.

Egenkapitalen utgjør etter belastning mnok 4,64.

Pensjonskassen har ingen drift som anses å ha negativ innvirkning på det ytre miljø.

UTSIKTER FREMOVER

Årsregnskapet for 2021 er avlagt under forutsetning av at pensjonskassen avvikles.



Oslo, 24.06.2022

Jarle Sørås
Styreleder

Gro Gundegjerde

Jan Arthur Hammer

Bjarne Refsnes

Mette R. Heimli

Magnhild Selvik

Glen Emil Eriksen
Daglig leder



Årsberetning 2021

Signers:

Name	Method	Date
Heimli, Mette Rogstad	BANKID_MOBILE	2022-06-24 09:11
Eriksen, Glen Emil	BANKID_MOBILE	2022-06-24 09:14
Selvik, Magnhild	BANKID_MOBILE	2022-06-24 10:17
Sørås, Jarle	BANKID_MOBILE	2022-06-24 13:38
Refsnes, Bjarne Furuborg	BANKID	2022-06-24 10:07
Gundegjerde, Gro	BANKID_MOBILE	2022-06-27 10:07
Hammer, Jan Arthur	BANKID_MOBILE	2022-06-26 18:50

This document package contains:

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



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