



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 994 691 570
Organisasjonsform: Forening/lag/innretning
Foretaksnavn: PENSJONSKASSEFORENINGEN
Forretningsadresse: Hansteens gate 2
0253 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: GRANT THORNTON ØKONOMISERVICE AS

Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.04.2022

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

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2021 for 994691570

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no

Organisasjonsnummer: 974 760 673



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Kontingenter	10	5 564 500	5 090 900
Kurs og konferanser	11	2 032 100	322 500
Annen driftsinntekt			1 500
Sum inntekter		7 596 600	5 414 900
Kostnader			
Endring i beholdning av varer under tilvirkning og ferdig tilvirkede varer	11	951 078	90 579
Lønnskostnad	2	4 872 208	4 047 016
Avskrivning på varige driftsmidler	3	97 680	93 282
Annen driftskostnad	6	1 750 465	1 583 027
Sum kostnader		7 671 431	5 813 904
Driftsresultat		-74 831	-399 004
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 965	18 852
Annen finansinntekt		1 249	
Verdiøkning markedsbaserte omløpsmidler	8	96 821	115 345
Sum finansinntekter		100 035	134 196
Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler	8	79 270	55 280
Annen finanskostnad		69	9 302
Sum finanskostnader		79 339	64 582
Netto finans		20 696	69 615
Ordinært resultat før skattekostnad		-54 135	-329 389
Ordinært resultat etter skattekostnad		-54 135	-329 389
Årsresultat		-54 135	-329 389
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-54 135	-329 389



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Totalresultat		-54 135	-329 389
Overføringer og disponeringer			
Overført fra annen egenkapital		-54 135	-329 389
Sum overføringer og disponeringer	5	-54 135	-329 389



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Oppgradering kontorlokaler / Digitale verktøy og inventar		178 934	276 614
Sum varige driftsmidler	3	178 934	276 614
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Norsk Pensjon AS	9	500	500
Sum finansielle anleggsmidler		500	500
Sum anleggsmidler		179 434	277 114
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		21 380	140 500
Andre kortsiktige fordringer		56 733	118 003
Sum fordringer		78 113	258 503
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer		2 837 934	4 520 408
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter		1 000 024	
Sum investeringer	8	3 837 958	4 520 408
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Kontanter og bankbeholdning	4	3 617 126	2 442 857
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 617 126	2 442 857
Sum omløpsmidler		7 533 197	7 221 768
SUM EIENDELER		7 712 631	7 498 882



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Annen innskutt egenkapital	5	6 826 147	6 880 283
Sum innskutt egenkapital		6 826 147	6 880 283
Sum egenkapital		6 826 147	6 880 283
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		67 360	127 444
Skyldig offentlige avgifter		344 256	105 522
Annen kortsiktig gjeld	7	474 868	385 633
Sum kortsiktig gjeld		1 772 967	1 237 199
Sum gjeld		886 484	618 599
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		7 712 631	7 498 882



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 279564

Enheten

Organisasjonsnummer: 994 691 570
Organisasjonsform: Forening/lag/innretning
Foretaksnavn: PENSJONSKASSEFORENINGEN
Forretningsadresse: Hansteens gate 2
0253 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: GRANT THORNTON ØKONOMISERVICE AS
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.04.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap 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, 31.05.2022



Organisasjonsnr: 994 691 570
PENSJONSKASSEFORENINGEN

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Kontingenter	10	5 564 500	5 090 900
Kurs og konferanser	11	2 032 100	322 500
Annen driftsinntekt			1 500
Sum inntekter		7 596 600	5 414 900
Kostnader			
Endring i beholdning av varer under tilvirkning og ferdig tilvirkede varer	11	951 078	90 579
Lønnskostnad	2	4 872 208	4 047 016
Avskrivning på varige driftsmidler	3	97 680	93 282
Annen driftskostnad	6	1 750 465	1 583 027
Sum kostnader		7 671 431	5 813 904
Driftsresultat		-74 831	-399 004
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 965	18 852
Annen finansinntekt		1 249	
Verdiøkning markedsbaserte omløpsmidler	8	96 821	115 345
Sum finansinntekter		100 035	134 196
Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler	8	79 270	55 280
Annen finanskostnad		69	9 302
Sum finanskostnader		79 339	64 582
Netto finans		20 696	69 615
Ordinært resultat før skattekostnad		-54 135	-329 389
Ordinært resultat etter skattekostnad		-54 135	-329 389
Årsresultat		-54 135	-329 389
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-54 135	-329 389
Totalresultat		-54 135	-329 389
Overføringer og disponeringer			
Overført fra annen egenkapital		-54 135	-329 389



Sum overføringer og disponeringer	5	-54 135	-329 389
--------------------------------------	---	---------	----------



Organisasjonsnr: 994 691 570
PENSJONSKASSEFORENINGEN

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Oppgradering			
kontorlokaler / Digitale			
verktøy og inventar		178 934	276 614
Sum varige driftsmidler	3	178 934	276 614
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Norsk Pensjon AS	9	500	500
Sum finansielle			
anleggsmidler		500	500
Sum anleggsmidler		179 434	277 114
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		21 380	140 500
Andre kortsiktige			
fordringer		56 733	118 003
Sum fordringer		78 113	258 503
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer		2 837 934	4 520 408
Andre markedsbaserte			
finansielle instrumenter		1 000 024	
Sum investeringer	8	3 837 958	4 520 408
Bankinnskudd, kontanter			
og lignende			
Kontanter og bankbeholdning	4	3 617 126	2 442 857
Sum bankinnskudd,			
kontanter og lignende		3 617 126	2 442 857
Sum omløpsmidler		7 533 197	7 221 768
SUM EIENDELER		7 712 631	7 498 882
BALANSE - EGENKAPITAL OG			
GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Annen innskutt egenkapital	5	6 826 147	6 880 283



Sum innskutt egenkapital	6 826 147	6 880 283
Sum egenkapital	6 826 147	6 880 283
Sum langsiktig gjeld	0	0
Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld	67 360	127 444
Skyldig offentlige avgifter	344 256	105 522
Annen kortsiktig gjeld 7	474 868	385 633
Sum kortsiktig gjeld	1 772 967	1 237 199
Sum gjeld	886 484	618 599
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	7 712 631	7 498 882



Organisasjonsnr: 994 691 570
PENSJONSKASSEFORENINGEN

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall aksjer og aksjeeiere

Note

2

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:

2.30

Omløpsmidler Startdato Sluttdato Endring

Skattemessig fremf.undersk. Startdato Sluttdato Endring

Kortsiktig gjeld Startdato Sluttdato Endring



**Årsregnskap
Pensjonskasseforeningen
2021**



Pensjonskasseforeningen

Resultatregnskap for perioden
1. januar 2021 til 31. desember 2021

	Note	2021	2020
Driftsinntekter			
Kontingenter	10	5 564 500	5 090 900
Kurs og konferanser	11	2 032 100	322 500
Annen driftsinntekt		0	1 500
<i>Sum driftsinntekter</i>		<i>7 596 600</i>	<i>5 414 900</i>
Driftskostnader			
Konferansekostnader	11	951 078	90 579
Lønnskostnad	2	4 872 208	4 047 016
Avskrivning på varige driftsmidler	3	97 680	93 282
Annen driftskostnad	6	1 750 465	1 583 027
<i>Sum driftskostnader</i>		<i>7 671 431</i>	<i>5 813 904</i>
Driftsresultat		(74 831)	(399 004)
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 965	18 852
Annen finansinntekt		1 249	0
Annen finanskostnad		(69)	(9 302)
Verdiøkning markedsbaserte omløpsmidler	8	96 821	115 345
Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler	8	(79 270)	(55 280)
<i>Resultat av finansposter</i>		<i>20 696</i>	<i>69 615</i>
Ordinært resultat før skattekostnad		(54 135)	(329 389)
Årsresultat		(54 135)	(329 389)
Overføringer			
Overført fra annen egenkapital		54 135	329 389
Sum overføringer	5	(54 135)	(329 389)



Pensjonskasseforeningen

Balanse pr. 31. desember 2021

Eiendeler

	Note	2021	2020
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Oppgradering kontorlokaler / Digitale verktøy og inventar		178 934	276 614
<i>Sum varige driftsmidler</i>	3	<i>178 934</i>	<i>276 614</i>
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Norsk Pensjon AS	9	500	500
<i>Sum finansielle anleggsmidler</i>		<i>500</i>	<i>500</i>
Sum anleggsmidler		179 434	277 114
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		21 380	140 500
Andre kortsiktige fordringer		56 733	118 003
<i>Sum fordringer</i>		<i>78 113</i>	<i>258 503</i>
Investeringer			
Holberg likviditet		2 837 934	4 520 408
Alfred Berg Nordic Investment Grade C		1 000 024	0
<i>Sum investeringer</i>	8	<i>3 837 958</i>	<i>4 520 408</i>
<i>Kontanter og bankbeholdning</i>	4	<i>3 617 126</i>	<i>2 442 857</i>
Sum omløpsmidler		7 533 197	7 221 768
Sum eiendeler		7 712 631	7 498 882



Pensjonskasseforeningen

Balanse pr. 31. desember 2021

Egenkapital og gjeld

	Note	2021	2020
Egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5	6 826 147	6 880 283
<i>Sum egenkapital</i>		<i>6 826 147</i>	<i>6 880 283</i>
Sum egenkapital		6 826 147	6 880 283
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		67 360	127 444
Skyldig offentlige avgifter		344 256	105 522
Annen kortsiktig gjeld	7	474 868	385 633
<i>Sum kortsiktig gjeld</i>		<i>886 484</i>	<i>618 599</i>
Sum gjeld		886 484	618 599
Sum egenkapital og gjeld		7 712 631	7 498 882

Oslo, 04.04.2022

Bjarne Refsnes
styreleder

Kjetil Korshavn
nestleder

Ole Petter Gjerde
styremedlem

Guri Horsfjord Lassen
styremedlem

Heidi Iren Sunde
styremedlem

Johann Frederic Francis Despriee
styremedlem

Berit Mørck
styremedlem

Christer Drevsjø
administrerende direktør



Noter til regnskapet

31. desember 2021

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i henhold til norske regnskapsregler/-standarder for små foretak.

Klassifisering og generelle regler for vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet ikke forventes å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid nedskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets levetid dersom de har levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15 000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

Anleggsaksjer og andre andeler

Investering i anleggsaksjer/andeler vurderes til det laveste av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

Kundefordringer

Kundefordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

Markedsbaserte finansielle omløpsmidler

Markedsbaserte finansielle omløpsmidler som inngår i en handelsportefølje vurderes til virkelig verdi, mens andre markedsbaserte finansielle omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi.

Driftsinntekter

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og tjenester.

Pensjoner

Selskapet balansefører ikke pensjonsforpliktelser i henhold til unntaksreglene for små foretak. Den årlige pensjonspremien regnskapsføres som årets pensjonskostnad.

Skatt

Foreningen er ikke skattepliktig.



2. Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Lønnskostnader	2021	2020
Lønninger	3 573 340	2 986 449
Styrehonorarer	90 000	90 000
Arbeidsgiveravgift	592 953	487 631
Pensjonskostnader	533 938	427 105
Andre ytelser	81 977	55 831
Sum	4 872 208	4 047 016

Gjennomsnittlig antall årsverk i løpet av regnskapsåret har vært 2,3.

Godtgjørelser	Daglig leder
Lønn	3 392 000
Pensjonsutgifter	438 533
Annen godtgjørelse	33 998

Pensjonskasseforeningen har i 2021 hatt et skifte av virksomhetsleder. Oppstillingen viser samlet godtgjørelser for begge gjennom hele året. Tidligere generalsekretær fratradte stillingen 18.06.21, og har hatt avtale om lønn ut 2021. Ny daglig leder har fungert fra 18.06.21. Lønnskostnader ble i 2021 fordelt på kr 1.750.000 til avgått generalsekretær for hele året og kr 1.642.000 til nyansatt administrerende direktør, inkludert lønn som juridisk direktør forut for skifte av stilling internt. Annen godtgjørelse utgjør elektronisk kommunikasjon og forsikringer og fordeles mellom generalsekretær og nåværende administrerende direktør. Selskapet har etablert tjenstepensjon for de ansatte etter Lov om obligatorisk tjenstepensjon. Ordningen oppfyller lovkravene. Pensjonsutgifter fordeler seg på kr 201.034 til ny administrerende direktør og kr 237.499 til tidligere generalsekretær.

Revisor

Honorar til revisor fordeler seg som følger (alle beløp er oppgitt eks. mva):

	2021	2020
Lovpålagt revisjon	48 496	40 353
Sum	48 496	40 353

3. Varige driftsmidler

	Oppgradering kontorlokaler	Digitale verktøy og inventar	Sum
Anskaffelseskost pr 01.01	390 946	91 778	482 723
Tilgang kjøpte driftsmidler	0	0	0
Avgang solgte driftsmidler			
Anskaffelseskost 31.12	390 946	91 778	482 723
Akkumulerte avskrivninger 31.12	242 699	61 090	303 789
Akkumulerte nedskrivninger 31.12			
Reverserte nedskrivninger 31.12			
Bokført verdi pr. 31.12	148 246	30 688	178 934
Årets avskrivninger	66 189	31 491	97 680
Årets nedskrivninger			
Økonomisk levetid	5 år	3 år	

Driftsmidlene avskrives lineært over den økonomiske levetiden.



4. Bundne midler

Innestående på skattetrekkkonto pr 31.12 er kr 212 473. Skyldig forskuddstrekk i lønn til ansatte pr. 31.12 utgjør kr 212 473.

5. Egenkapital

	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01	6 880 283	6 880 283
Årets resultat	-54 135	-54 135
Egenkapital pr. 31.12	6 826 146	6 826 146

6. Annen driftskostnad

	2021	2020
Leie av lokaler	229 665	235 436
Felleskostnader	114 517	127 545
Regnskap, revisjon og faglig bistand	225 871	230 506
Kjøp av konsulenttjenester, herunder advokatkostnader	597 808	109 288
Kontorutgifter	240 335	272 804
Reiseutgifter ansatte	25 338	40 032
Reiseutgifter andre	3 708	13 104
Møteutgifter	24 197	23 329
Kontingenter og bidrag	253 766	511 986
Diverse utgifter	35 259	19 000
Totalt	1 750 465	1 583 027

Fra 2021 gikk Pensjonskasseforeningen fra A-medlemskap til B-medlemskap i PensionsEurope. Kontingent er dermed redusert med ca. kroner 250 000. Pensjonskasseforeningen har i 2021 hatt ekstra kostnader tilknyttet konsulent- og advokat tjenester grunnet tematikken forvaltningskostnader i verdipapirfond.

7. Annen kortsiktig gjeld

	2021	2020
Kortsiktig gjeld		
Posten annen kortsiktig gjeld består av følgende:		
Avsetninger feriepenger	393 132	319 977
Andre avsetninger	81 736	57 657
Sum	474 868	377 633



8. Finansielle Omløpsmidler.

Omløpsmidler	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Balanseført verdi	Periodens resultatførte verdiendring
Investering i markedsbaserte verdipapirfond				
Alfred Berg Nordic Investment Grade C	1 059 446	1 000 024	1 000 024	-59 421
Holberg Likviditet	2 858 420	2 837 934	2 837 934	6 676
Sum	3 917 865	3 837 958	3 837 958	-52 745

Posten «Verdiøkning markedsbaserte omløpsmidler» på kr 96 821 består av årets verdiøkninger på kr 21 385 hos Holberg Likviditet og kr 346 hos Alfred Berg Nordic Investment Grade C, samt årets renteutdeling på kr 15 644 hos Holberg Likviditet og kr 59 446 hos Alfred Berg Nordic Investment Grade C. Posten «Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler» på kr 79 270 består av årets verdireduksjon på kr 14 708 hos Holberg Likviditet og kr 59 767 hos Alfred Berg Nordic Investment Grade C, og tap ved uttak av andeler på kr 4795 hos Holberg likviditet.

9. Finansielle anleggsmidler

	2021	2020
Aksjer i Norsk Pensjon AS		
Bokført verdi 31.12.2021	500	500

Pensjonskasseforeningen eier en (1) aksje i Norsk Pensjon AS. Aksjen er bokført til kostpris.

10. Kontingent

Kontingent beregnes ut fra medlemmenes forvaltningskapital og reguleres med endringer i folketrygdens grunnbeløp. Antall medlemmer var 74 i 2021.

11. Kurs og konferanser

Det er gjennomført fire seminarer i 2021 sammenlignet med 2020 da det kun ble gjennomført to seminarer grunnet koronapandemien.



[Admincontrol](#)

List of Signatures Page 1/1

Årsregnskap 2021 - Endelig.pdf

Name	Method	Signed at
Gjerde, Ole Petter	BANKID_MOBILE	2022-04-05 11:15 GMT+02
Despree, Johann F Francis	BANKID_MOBILE	2022-04-05 11:00 GMT+02
Lassen, Guri Horsfjord	BANKID_MOBILE	2022-04-05 10:10 GMT+02
Sunde, Heidi Iren	BANKID	2022-04-04 20:28 GMT+02
Drevsjø, Christer	BANKID_MOBILE	2022-04-04 17:32 GMT+02
Refsnes, Bjarne Furuborg	BANKID	2022-04-11 09:11 GMT+02
Korshavn, Kjetil	BANKID_MOBILE	2022-04-08 12:32 GMT+02
Berit Mørck	BANKID_MOBILE	2022-04-06 15:34 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
External reference: B3CE32083BA24C399D1C817AF06972F0



Årsregnskap
Pensjonskasseforeningen
2021



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

Document ID:
B3CE32083BA24C399D1C817AF06972F0



Pensjonskasseforeningen

**Resultatregnskap for perioden
1. januar 2021 til 31. desember 2021**

	Note	2021	2020
Driftsinntekter			
Kontingenter	10	5 564 500	5 090 900
Kurs og konferanser	11	2 032 100	322 500
Annen driftsinntekt		0	1 500
Sum driftsinntekter		7 596 600	5 414 900
Driftskostnader			
Konferansekostnader	11	951 078	90 579
Lønnskostnad	2	4 872 208	4 047 016
Avskrivning på varige driftsmidler	3	97 680	93 282
Annen driftskostnad	6	1 750 465	1 583 027
Sum driftskostnader		7 671 431	5 813 904
Driftsresultat		(74 831)	(399 004)
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 965	18 852
Annen finansinntekt		1 249	0
Annen finanskostnad		(69)	(9 302)
Verdøkning markedsbaserte omløpsmidler	8	96 821	115 345
Verdireduksjon markedsbaserte omløpsmidler	8	(79 270)	(55 280)
Resultat av finansposter		20 696	69 615
Ordinært resultat før skattekostnad		(54 135)	(329 389)
<hr/>			
Overføringer			
Overført fra annen egenkapital		54 135	329 389
Sum overføringer	5	(54 135)	(329 389)



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

Document ID:
B3CE32083BA24C399D1C817AF06972F0



Pensjonskasseforeningen

Balanse pr. 31. desember 2021

€ 4 66 4 3 #

	Note	2021	2020
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Oppgradering kontorlokaler / Digitale verktøy og inventar		178 934	276 614
<i>Sum varige driftsmidler</i>	3	<i>178 934</i>	<i>276 614</i>
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Norsk Pensjon AS	9	500	500
<i>Sum finansielle anleggsmidler</i>		<i>500</i>	<i>500</i>
Sum anleggsmidler		179 434	277 114
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		21 380	140 500
Andre kortsiktige fordringer		56 733	118 003
<i>Sum fordringer</i>		<i>78 113</i>	<i>258 503</i>
Investeringer			
Holberg likviditet		2 837 934	4 520 408
Alfred Berg Nordic Investment Grade C		1 000 024	0
<i>Sum investeringer</i>	8	<i>3 837 958</i>	<i>4 520 408</i>
<i>Kontanter og bankbeholdning</i>	4	<i>3 617 126</i>	<i>2 442 857</i>
Sum omløpsmidler		7 533 197	7 221 768

000 € 4 66 4 3 #

⊗ ⊗ ⊗ ⊗



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

Document ID:
B3CE32083BA24C399D1C817AF06972F0



Pensjonskasseforeningen

Balanse pr. 31. desember 2021

☰ ☱ ☲ ☳ ☴ ☵ ☶ ☷

	Note	2021	2020
Egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5	6 826 147	6 880 283
<i>Sum egenkapital</i>		<i>6 826 147</i>	<i>6 880 283</i>
Sum egenkapital		6 826 147	6 880 283
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		67 360	127 444
Skyldig offentlige avgifter		344 256	105 522
Annen kortsiktig gjeld	7	474 868	385 633
<i>Sum kortsiktig gjeld</i>		<i>886 484</i>	<i>618 599</i>
Sum gjeld		886 484	618 599

☰ ☱ ☲ ☳ ☴ ☵ ☶ ☷

☰ ☱ ☲ ☳ ☴ ☵ ☶ ☷

Oslo, 04.04.2022

Bjarne Refsnes
styreleder

Kjetil Korshavn
nestleder

Ole Petter Gjerde
styremedlem

Guri Horsfjord Lassen
styremedlem

Heidi Iren Sunde
styremedlem

Johann Frederic Francis Desprée
styremedlem

Berit Mørck
styremedlem

Christer Drøvsjø
administrerende direktør



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

Document ID:
B3CE32083BA24C399D1C817AF06972F0



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Dronningensgate 7B
8006 Bode

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til årsmøtet i Pensjonskasseforeningen

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Pensjonskasseforeningen som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap 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 et rettviseende bilde av foreningens finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 foreningen i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (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 intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til foreningens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike foreningen eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

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 feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende 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. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av 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 årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger 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



Building a better
working world

- høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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 foreningens interne kontroll.
 - evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
 - konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om foreningens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at foreningen ikke kan fortsette 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 og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Bodø, 20. april 2022
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Benny Hansen
statsautorisert revisor

Pennco Dokumentnøkkel: JGAJY-1TTYD-PS453-WKIDA-FEFS-UVH22



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Benny Robert Hansen

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5997-4-312316

IP: 213.52.xxx.xxx

2022-04-20 19:45:43 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: JGAJY-1TTYD-PS433-WKQDA-FEEZS-UVH22

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>