



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 010 855
Organisasjonsform: Annen juridisk person
Foretaksnavn: OVERFØRINGSAVTALENS SIKRINGSORDNING
Forretningsadresse: Haakon VII's gate 9
0161 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Anne Karin Andreassen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 12.06.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 17.07.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Årlig tilskudd	3	176 972 084	167 852 560
Avviklingstilskudd	3	14 550 830	11 520 880
Sum inntekter		191 522 914	179 373 440
Kostnader			
Premiekostnader	4	57 169 358	115 717 013
Advokatkostnader	3	4 523 164	3 594 623
Administrasjonskostnader	2	5 224 283	4 658 991
Sum kostnader		66 916 805	123 970 627
Driftsresultat		124 606 109	55 402 813
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	5	11 376 757	26 740 223
Annen finansinntekt	5	4 907 297	5 715 292
Sum finansinntekter		16 284 055	32 455 516
Annen finanskostnad	5	56 878 552	383 889
Sum finanskostnader		56 878 552	383 889
Netto finans		-40 594 498	32 071 627
Ordinært resultat før skattekostnad		84 011 611	87 474 439
Ordinært resultat etter skattekostnad		84 011 611	87 474 439
Årsresultat	6	84 011 611	87 474 439
Årsresultat etter minoritetsinteresser		84 011 611	87 474 439
Totalresultat		84 011 611	87 474 439
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	1	4 789 632	19 964 868
Overført til fond for fremtidige forpliktelser	1	79 221 979	67 509 571



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum overføringer og disponeringer		84 011 611	87 474 439



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	3		423 543
Andre kortsiktige fordringer		17 076	2 418 396
Sum fordringer		17 076	2 841 939
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	5	197 674 906	206 160 797
Markedsbaserte obligasjons- og pengemarkedsfond	5	822 381 518	731 589 322
Sum investeringer		1 020 056 424	937 750 119
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7	34 507 375	30 728 940
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		34 507 375	30 728 940
Sum omløpsmidler		1 054 580 875	971 320 999
SUM EIENDELER		1 054 580 875	971 320 999
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Fond for fremtidige forpliktelser	1	811 573 727	720 204 892
Fond for avviklingstilskudd	1	230 790 266	238 147 490



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum opptjent egenkapital		1 042 363 993	958 352 382
Sum egenkapital		1 042 363 993	958 352 382
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		11 921 077	12 737 652
Skyldig offentlige avgifter		295 805	230 965
Sum kortsiktig gjeld		12 216 882	12 968 617
Sum gjeld		12 216 882	12 968 617
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 054 580 875	971 320 999



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2023 492246

Enheten

Organisasjonsnummer: 993 010 855
Organisasjonsform: Annen juridisk person
Foretaksnavn: OVERFØRINGSAVTALENS SIKRINGSORDNING
Forretningsadresse: Haakon VIIIs gate 9
0161 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

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: Anne Karin Andreassen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 12.06.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022.

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, 24.06.2023



Organisasjonsnr: 993 010 855
OVERFØRINGSAVTALENS SIKRINGSORDNING

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Årlig tilskudd	3	176 972 084	167 852 560
Avviklingstilskudd	3	14 550 830	11 520 880
Sum inntekter		191 522 914	179 373 440
Kostnader			
Premiekostnader	4	57 169 358	115 717 013
Advokatkostnader	3	4 523 164	3 594 623
Administrasjonskostnader	2	5 224 283	4 658 991
Sum kostnader		66 916 805	123 970 627
Driftsresultat		124 606 109	55 402 813
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	5	11 376 757	26 740 223
Annen finansinntekt	5	4 907 297	5 715 292
Sum finansinntekter		16 284 055	32 455 516
Annen finanskostnad	5	56 878 552	383 889
Sum finanskostnader		56 878 552	383 889
Netto finans		-40 594 498	32 071 627
Ordinært resultat før skattekostnad		84 011 611	87 474 439
Ordinært resultat etter skattekostnad		84 011 611	87 474 439
Årsresultat	6	84 011 611	87 474 439
Årsresultat etter minoritetsinteresser		84 011 611	87 474 439
Totalresultat		84 011 611	87 474 439
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	1	4 789 632	19 964 868
Overført til fond for fremtidige forpliktelser	1	79 221 979	67 509 571
Sum overføringer og disponeringer		84 011 611	87 474 439



Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld	11 921 077	12 737 652
Skyldig offentlige avgifter	295 805	230 965
Sum kortsiktig gjeld	12 216 882	12 968 617
Sum gjeld	12 216 882	12 968 617
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	1 054 580 875	971 320 999



Organisasjonsnr: 993 010 855
OVERFØRINGSAVTALENS SIKRINGSORDNING

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall årsverk i regnskapsåret
0.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Resultatregnskap			
Overføringsavtalens Sikringsordning			
Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2022	2021
Årlig tilskudd	3	176 972 084	167 852 560
Avviklingstilskudd	3	14 550 830	11 520 880
Sum driftsinntekter		191 522 914	179 373 440
Premiekostnader	4	57 169 358	115 717 013
Advokatkostnader	3	4 523 164	3 594 623
Administrasjonskostnader	2	5 224 283	4 658 991
Sum driftskostnader		66 916 805	123 970 627
Driftsresultat		124 606 109	55 402 813
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	5	11 376 757	26 740 223
Annen finansinntekt	5	4 907 297	5 715 292
Annen finanskostnad	5	56 878 552	383 889
Netto finansposter		-40 594 498	32 071 627
Årsresultat	6	84 011 611	87 474 439
Disponering av årsresultat			
Overført til fond for fremtidige forpliktelser	1	79 221 979	67 509 571
Overført til fond for avviklingstilskudd	1	4 789 632	19 964 868
Sum overføringer		84 011 611	87 474 439



Balanse				
Overføringsavtalens Sikringsordning				
Eiendeler	Note	2022	2021	
Omløpsmidler				
Fordringer				
Kundefordringer	3	0	423 543	
Andre kortsiktige fordringer		17 076	2 418 396	
Sum fordringer		17 076	2 841 939	
Investeringer				
Markedsbaserte aksjefond	5	197 674 906	206 160 797	
Markedsbaserte obligasjons- og pengemarkedsfond	5	822 381 518	731 589 322	
Sum investeringer		1 020 056 424	937 750 119	
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7	34 507 375	30 728 940	
Sum omløpsmidler		1 054 580 875	971 320 999	
Sum eiendeler		1 054 580 875	971 320 999	



Balanse				
Overføringsavtalens Sikringsordning				
Egenkapital og gjeld	Note	2022	2021	
Egenkapital				
Opptjent egenkapital				
Fond for fremtidige forpliktelser	1	811 573 727	720 204 892	
Fond for avviklingstilskudd	1	230 790 266	238 147 490	
Sum opptjent egenkapital		1 042 363 993	958 352 382	
Sum egenkapital		1 042 363 993	958 352 382	
Gjeld				
Kortsiktig gjeld				
Leverandørgjeld		11 921 077	12 737 652	
Skyldig offentlige avgifter		295 805	230 965	
Sum kortsiktig gjeld		12 216 882	12 968 617	
Sum gjeld		12 216 882	12 968 617	
Sum egenkapital og gjeld		1 054 580 875	971 320 999	
Oslo, 12.06.2023				
Styret i Overføringsavtalens Sikringsordning				
_____ Torfinn Thomassen styreleder	_____ Steinar Fuglevaag nestleder	_____ Stein Atle Haverstad Gjerding styremedlem		
_____ Christer Drevsjø styremedlem	_____ Espen Tørum styremedlem	_____ Siv Karina Holland styremedlem		
_____ Monica Alida Deildok styremedlem		_____ Anne Karin Andreassen daglig leder		
Overføringsavtalens Sikringsordning				Side 3



Årsberetning 2022

Etablering og virkeområde

Overføringsavtalens sikringsordning (Sikringsordningen) er opprettet ved avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen) mellom Statens pensjonskasse og andre leverandører av offentlig tjenstepensjon. Virkeområdet for Sikringsordningen framgår av Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter.

Formål

I henhold til Sikringsordningens vedtekter § 5, skal Sikringsordningen, så langt det er midler i ordningen, finansiere premie for ikke- forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfeller:

- arbeidsgiver eksisterer ikke lenger eller er under avvikling, ved konkurs eller på annen måte,
- arbeidsgiver eksisterer, men har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før 1. januar 2004,
- arbeidsgiver eksisterer, men betaler ikke premiene etter minst to skriftlige purringer fra avtaleparten.

Virksomheten

Virksomheten har kontoradresse i Oslo, og har ingen ansatte. Kvinneandelen blant styre-/vara medlemmer og innleid ledelse utgjør 47 prosent per 31.12.22. Sikringsordningens styre utarbeider og reviderer virksomhetens vedtekter. Arbeids- og inkluderingsdepartementet godkjenner alle vedtektsendringer før disse trer i kraft. Virksomheten forurenser ikke det ytre miljø, og driver ikke med forsknings- og utviklingsaktiviteter.

Styret

Styrets sammensetning reguleres i vedtektene § 16. Fra organisasjonene som utpeker styremedlemmer har følgende vært oppnevnt:

Styremedlemmer

Torfinn Thomassen (KS)
Steinar Fuglevaag (LO Kommune)
Monica Deildok (YS Kommune)
Christer Drevsjø (Pensjonskasseforeningen)
Stein Atle Haverstad Gjerding (Spekter)
Siv Holland (KLP)
Espen Tørum (Finans Norge)

Varamedlemmer

Hege Mygland (KS)
Pål Skarsbak (LO Kommune)
Christine Ugelstad Svendsen (YS Kommune)
Eivind Borring Hansen (Pensjonskasseforeningen)
Kristin Juliussen (Spekter)
Inge Bjørn Myrseth (KLP)
Stefi Kierulf Prytz (Finans Norge)

I tillegg deltar det i styrets arbeid én observatør fra Statens pensjonskasse, Åsa Astrup Bustad. Varaobservatør er Magdalena Hoff.

Sekretariatsfunksjon

Virksomheten kjøper sekretariatstjenester, herunder sekretariatsledelse, av Foreningen Pensjonskontoret.



Finansiering

Sikringsordningen finansieres i det alt vesentligste ved årlig tilskudd og avviklingstilskudd fra arbeidsgivere som er tilsluttet Sikringsordningen. Avkastning på kapital bidrar også til finansieringen.

Årlig tilskudd

Etter bestemmelser i Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter kan denne satsen utgjøre inntil 0,1 prosent av samlet pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer i pensjonsordningen. *Årlig tilskudd* har for 2022 vært 0,075 prosent av pensjonsgrunnlaget per 01.01.22. Ved fastsettelsen har det blitt vurdert hva som er antatt nødvendig for å dekke Sikringsordningens forventede forpliktelser, herunder administrasjon av ordningen.

Avviklingstilskudd

Sikringsordningen krever innbetaling av avviklingstilskudd når en arbeidsgiver (foretak e.l.) avvikes frivillig eller blir tatt under konkursbehandling. Kravet framsettes i avviklings- eller konkursboet. Avviklingstilskudd som utgjør de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp, beregnes i henhold til gjeldende beregningsforutsetninger fastsatt av styret i Sikringsordningen.

Selv om arbeidsgiver i egenskap av juridisk person ikke avvikes, kan Sikringsordningens styre i særskilte tilfeller treffe vedtak om at arbeidsgiver kan innbetale avviklingstilskudd der en selvstendig og avgrenset del av arbeidsgivers virksomhet avvikes eller det ikke er noen aktive arbeidstakere igjen i tjeneste-pensjonsordningen. Når arbeidsgiver består som juridisk person, er innbetaling av avviklingstilskudd ikke frigjørende når det gjelder arbeidsgiverens forpliktelser til å finansiere premier for de ikke-forsikringsbare ytelser.

Innehaver av enkeltpersonforetak og deltakere i et interkommunalt selskap fortsetter å være ansvarlige for premiebetaling også etter at avviklingstilskudd er innbetalt. Sikringsordningen kan fremme krav mot disse eller deres retts etterfølgere.

Tilslutningstilskudd

Tilslutningstilskudd har for 2022 ingen økonomisk relevans for Sikringsordningen per 2022. Satsen for dette tilskuddet har i 2022 utgjort 0,1 prosent av premiereserven, og har vært holdt uendret siden fastsettelsen i 2005.

Etter bestemmelser i Overføringsavtalen og Sikringsordningens vedtekter er denne satsen begrenset oppad til 0,5 prosent av den kapitaliserte verdi av pensjonsforpliktelsen (premiereserven). Det er vedtektsfestet at Sikringsordningens styre skal fastsette denne. Satsen kreves inn fra arbeidsgiver i forbindelse med at deres usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen.

Regnskap

I 2022 er det inntektsført 191,5 millioner kroner, herav netto avviklingstilskudd på 14,5 millioner kroner (jf. note 3 til regnskapet).

Årets reguleringspremie og øvrige ikke-forsikringsbare ytelser baserer seg på mottatte krav fra leverandører av offentlige tjenstepensjon, og har medført en kostnadsbelastning på 57,2 millioner kroner, en nedgang på 58,5 millioner kroner fra 2022 (jf. note 4 til regnskapet).



Dette gir et regnskapsteknisk overskudd, hensyntatt advokatkostnader, administrasjonskostnader og finansposter på 84 millioner kroner (for 2021 var det et overskudd på 87,5 millioner kroner).

Styret har besluttet at årets overskudd på 84 011 611 kroner disponeres ved overføring til fond for framtidige forpliktelser med 79 221 979 kroner og overføring til fond for avviklingstilskudd med 4 789 632 kroner (jf. note 1 til regnskapet).

Sikringsordningens midler er per 31.12.22 investert i henholdsvis aksjefond, obligasjons- og pengemarkedsfond (jf. Note 5 til regnskapet), og er forvaltet i samsvar med vedtektene § 14 angjeldende ordningens formål og pensjonsrettighetenes lengde.

I samsvar med regnskapslovens § 3-3 bekreftes det at forutsetningen om fortsatt drift er til stede. Denne forutsetningen er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Det er styrets oppfatning at årsregnskapet gir et regnskapsmessig korrekt bilde av virksomhetens resultat og stilling ved årsskiftet, i samsvar med god regnskapsskikk.

Krav om avviklingstilskudd og fortsatt premiebetaling

I de fleste saker der et foretak avvikles, betaler arbeidsgiver avviklingstilskuddet til Sikringsordningen. Ved konkurs mottar Sikringsordningen vanligvis bare mindre dekning av kravet på avviklingstilskudd. Dersom arbeidsgiveren ikke lenger eksisterer, ikke har betalingsevne, bestrider kravet eller unnlater å betale ved påkrav, kan Sikringsordningen kreve at tidligere arbeidsgiver eller tredjeperson betaler premiene når kravet bygger på lov, avtale eller alminnelige obligasjons- eller erstatningsrettslige prinsipper. Ved virksomhetsoverdragelse er tidligere og ny arbeidsgiver solidarisk ansvarlige for å fortsette premiebetalingen for de ikke-forsikringsbare ytelsene. Tredjepersoner kan være styremedlemmer, daglig leder, aksjonærer mv. Om nødvendig bringer Sikringsordningen saker inn for det alminnelige rettsapparatet.

Betalte premiekrav

Betalte premiekrav i 2022 for totalt 890 pensjonskontrakter Sikringsordningen har overtatt premiebetalingsansvaret for utgjør 57,2 millioner kroner, hvor 27,5 millioner utgjør premiekrav for G-regulering i 2022.

Inkludert i ovennevnte er 502 pensjonskontrakter, med et samlet premiebeløp i 2022 på 16,3 millioner kroner, som ble avsluttet i 2004 i forbindelse med endringer i Forsikringsvirksomhetsloven. Alle pensjonskontraktene er i Kommunal Landspensjonskasse (KLP).

Differansen, 388 pensjonskontrakter og 40,9 millioner kroner i betalte premiekrav i 2022 fordeler seg slik: 384 pensjonskontrakter med et samlet premiekrav lik 40,3 millioner kroner i KLP og 4 pensjonskontrakter i 3 kommunale pensjonskasser, med et samlet premiekrav i 2022 lik 600.000 kroner.



Nye saker til Sikringsordningen i 2022

Det er i 2022 registrert 9 nye saker til Sikringsordningen (herav 2 konkurssaker), med et samlet nettokrav på avviklingstilskudd lik 13,7 millioner kroner. Sakene er hovedsakelig innenfor følgende bransjer: Lege/helsetjenester og pleie- og omsorgstjenester.

Viktige avgjørelser for Sikringsordningen

I det store flertallet av de sakene der Sikringsordningen krever arbeidsgiver for regress av betalte premier eller avviklingstilskudd, gjør arbeidsgiver, eller arbeidsgivers rettssetterfølger, opp forpliktelsene etter regelverket for pensjonsordningen, tariffavtale, Overføringsavtalen og vedtektene til Sikringsordningen. I noen tilfeller er det nødvendig for Sikringsordningen å bringe sak inn for domstolene til avgjørelse.

I slutten av 2021 vant Sikringsordningen fram i et søksmål som gjaldt styreansvar. Styreleder i et aksjeselskap, som hadde drevet en rehabiliteringsinstitusjon, ble i tingretten dømt til å betale erstatning og sakskostnader til Sikringsordningen. Saken var knyttet til kravet i aksjeloven mht. at et aksjeselskap skal ha en forsvarlig egenkapital til enhver tid, og plikten til å begjære oppbud i tide. Dommen ble ikke anket og er rettskraftig. Styreleder og Sikringsordningen inngikk en oppgjørsavtale, der styreleder fikk noe lengre tid til å gjøre opp forpliktelsene, enn det som fulgte av dommen. Sikringsordningen har i løpet av 2022 mottatt fullt oppgjør i henhold til dommen/oppgjørsavtalen.

I 2022 hadde Sikringsordningen pågående et annet søksmål som gjaldt styreansvar. Denne saken var knyttet til stiftelseslovens handleplikter for næringsdrivende stiftelser når egenkapitalen er lavere enn forsvarlig, samt plikten til å begjære oppbud. I denne saken ble fire styremedlemmer i en stiftelse som drev et bofellesskap frifunnet fra Sikringsordningens krav ved tingrettens dom av januar 2022. Dommen ble anket av Sikringsordningen. Lagmannsretten avsa dom i september 2022, og konkluderte med at de fire styremedlemmene var ansvarlige for tap lidt av Sikringsordningen. Styremedlemmene ble ikke idømt sakskostnader. Lagmannsretten dom ble ikke påanket og er rettskraftig. Styremedlemmenes forpliktelser iht. dommen ble gjort opp i forhold til Sikringsordningen i slutten av 2022.

Som nevnt i styrets årsberetning for 2021, vant Sikringsordningen fram i søksmål mot et sokn om at soknet var ansvarlig for betaling av reguleringspremier mv. for en barnehage, som hadde blitt drevet av soknet. Etter at soknets forpliktelser var rettskraftig avgjort, har soknet imidlertid motsatt seg å betale idømte forpliktelser, og Sikringsordningen har derfor søkt utlegg i soknets eiendeler. Inndrivelsessaken er ikke endelig avgjort. Sikringsordningen har også pågående en inndrivelsessak mot et aksjeselskap som har drevet legevirksomhet. Det antas at disse inndrivelsessakene vil finne sin løsning i rettssystemet i løpet av 2023.

Framtid

Sikringsordningen har i dag opparbeidet seg en kapitalbase lik 1 042 millioner kroner. Størrelsen på denne vil blant annet være avhengig av nivået på årlig tilskudd og avviklingstilskudd, samt nettoavkastning på Sikringsordningens midler.

Sikringsordningen registrerer en jevn tilgang av saker som omhandler avvikling av virksomheter hvor det innkreves avviklingstilskudd. Ved konkurssaker krever Sikringsordningen dekket slike utestående avviklingstilskudd i konkursboet. Styret konstaterer vesentlig tap på disse fordringene.

Det er utarbeidet en beregning per 31.12.22 for ikke-forsikringsbare ytelser tilknyttet pensjonskontrakter som Sikringsordningen har overtatt reguleringsansvaret for. Beregningen indikerer framtidige forpliktelser på 736 millioner kroner. Beregningen er gjort etter samme



metodikk og med samme forutsetninger som gjelder for beregning av avviklingstilskudd til Sikringsordningen. Det presiseres i denne sammenheng at Sikringsordningens ansvar tilknyttet disse framtidige forpliktelsene til enhver tid er begrenset til de opparbeidede midler i Sikringsordningen.

Sats for årlig tilskudd for 2023 er fastsatt til 0,075 % av pensjonsgrunnet per 01.01.23.

Korona- og markedsituasjonen

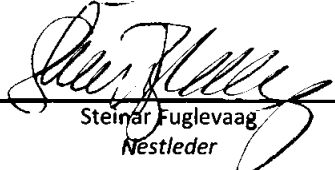
Sikringsordningen har ikke registrert betalingsutfordringer i 2022 som følge av koronasituasjonen hos arbeidsgivere som betaler årlig tilskudd, og har mottatt tilskudd i den størrelsesorden som er forventet. Det foreligger heller ingen signaler om at framtidig innbetaling av årlig tilskudd er berørt av koronasituasjonen.


2023 startet godt med oppgang for både aksjer og obligasjoner. I starten av mars begynte problemene med banksektoren, først i USA, og deretter i Europa. Volatiliteten i markedet har økt og obligasjoner har gjort det bedre enn aksjer. Særlig bankaksjer og obligasjoner har falt mye i verdi.

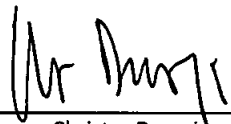
Per utgangen av første tertial (24.03.23) var verdien på Sikringsordningens plasseringer i aksje- og obligasjonsfond opp 2,3 %. Norske aksjer (38 millioner kroner) har falt -1,2 % i år, mens globale aksjer (171 millioner kroner) er opp 2,3 %. Norske obligasjoner (504 millioner kroner) er opp 1,2 % i år, mens globale obligasjoner (149 millioner kroner) er opp 2,6 %. Pengemarkedsporteføljen (185 millioner kroner) har steget med 1,0 % i år. Sikringsordningens fondsportefølje har lav til moderat samlet risiko og framstår som robust framover.

Oslo, 12.06.23


Toffinn Thomassen
Styrets leder

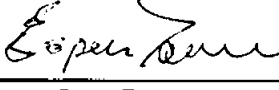

Steinár Fuglevaag
Nestleder

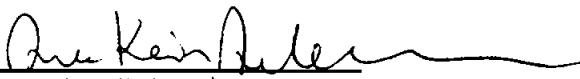

Monica Deildok
Styremedlem


Christer Drevsjø
Styremedlem


Stein Atle Haverstad Gjerding
Styremedlem


Siv Holland
Styremedlem


Espen Tørum
Styremedlem


Anne Karin Andreassen
Daglig leder



Årsregnskap 2022

Overføringsavtalens sikringsordning

Årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Noter
Kontantstrømsanalyse

Org.nr. 993 010 855



Resultatregnskap			
Overføringsavtalens sikringsordning			
Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2022	2021
Årlig tilskudd	3	176 972 084	167 852 560
Avviklingstilskudd	3	14 550 830	11 520 880
Sum driftsinntekter		191 522 914	179 373 440
Premiekostnader	4	57 169 358	115 717 013
Advokatkostnader	3	4 523 164	3 594 623
Administrasjonskostnader	2	<u>5 224 283</u>	<u>4 658 991</u>
Sum driftskostnader		66 916 805	123 970 627
Driftsresultat		124 606 109	55 402 813
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt	5	11 376 757	26 740 223
Annen finansinntekt	5	4 907 297	5 715 292
Annen finanskostnad	5	<u>56 878 552</u>	<u>383 889</u>
Netto finansposter		-40 594 498	32 071 627
Årsresultat	6	<u>84 011 611</u>	<u>87 474 439</u>
Disponering av årsresultat			
Overført til fond for fremtidige forpliktelser	1	79 221 979	67 509 571
Overført til fond for avviklingstilskudd	1	<u>4 789 632</u>	<u>19 964 868</u>
Sum overføringer		84 011 611	87 474 439

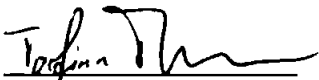
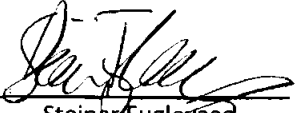
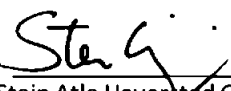
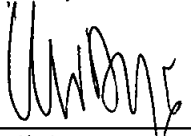
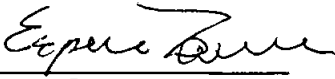
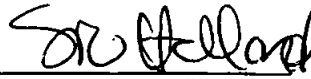

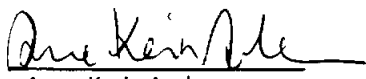


Balanse			
Overføringsavtalens sikringsordning			
Eiendeler	Note	2022	2021
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	3	0	423 543
Andre kortsiktige fordringer		<u>17 076</u>	<u>2 418 396</u>
Sum fordringer		17 076	2 841 939
Investeringer			
Markedsbaserte aksjefond	5	197 674 906	206 160 797
Markedsbaserte obligasjons- og pengemarkedsfond	5	<u>822 381 518</u>	<u>731 589 322</u>
Sum investeringer		1 020 056 424	937 750 119
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7	34 507 375	30 728 940
Sum omløpsmidler		1 054 580 875	971 320 999
Sum eiendeler		1 054 580 875	971 320 999



Balanse			
Overføringsavtalens sikringsordning			
Egenkapital og gjeld	Note	2022	2021
Egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Fond for fremtidige forpliktelser	1	811 573 727	720 204 892
Fond for avviklingstilskudd	1	230 790 266	238 147 490
Sum opptjent egenkapital		1 042 363 993	958 352 382
Sum egenkapital		1 042 363 993	958 352 382
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		11 921 077	12 737 652
Skyldig offentlige avgifter		295 805	230 965
Sum kortsiktig gjeld		12 216 882	12 968 617
Sum gjeld		12 216 882	12 968 617
Sum egenkapital og gjeld		1 054 580 875	971 320 999

Oslo, 12.06.2023
Styret i Overføringsavtalens sikringsordning

 Torfinn Thomassen styreleder	 Steinar Fuglevaag nestleder	 Stein Atle Haverstad Gjerding styremedlem
 Christer Drevsjø styremedlem	 Espen Tørum styremedlem	 Siv Karina Holland styremedlem
 Monica Alida Deildok styremedlem		 Anne Karin Andreassen daglig leder

Overføringsavtalens sikringsordning Side 4



Overføringsavtalens sikringsordning Noter til regnskapet for 2022

Regnskapsprinsipp

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømsoppstilling og noteopplysninger. Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapspraksis. Oppstillingsplanen er tilpasset virksomheten.

a) Tilskudd

Tilskudd består av årlig tilskudd, tilslutningstilskudd og avviklingstilskudd. Arbeidsgiver betaler et årlig tilskudd av samlet pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer, fastsatt ut fra hva som er nødvendig for å dekke Sikringsordningens forventede forpliktelser, herunder administrasjon av ordningen. Tilslutningstilskudd kan kreves fra arbeidsgiver i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen, jf. vedtektene § 12. Sikringsordningen beslutter om det skal fremmes krav på avviklingstilskudd mot arbeidsgiveren dersom en arbeidsgiver avvikles eller er under konkursbehandling. Avviklingstilskuddet utgjør de forventede tilleggspremier i form av et engangsbeløp og baseres på arbeidsgiverens pensjonsordning og aktuarforutsetninger. Sikringsordningen kan også i særskilte tilfeller treffe vedtak om at arbeidsgiver kan innbetale avviklingstilskudd når bare en selvstendig og avgrenset del av arbeidsgivers virksomhet avvikles eller det ikke er noen aktive arbeidstakere igjen i pensjonsordningen.

b) Premiekostnader mv.

I henhold til Sikringsordningens vedtekter § 5 skal Sikringsordningen, så langt det er midler i ordningen, finansiere premie for ikke-forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfelle:

- a) arbeidsgiver eksisterer ikke lenger eller er under avvikling, ved konkurs eller på annen måte
- b) arbeidsgiver eksisterer, men har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før januar 2004,
- c) arbeidsgiver eksisterer, men betaler ikke premiene etter minst to skriftlige purringer fra avtaleparten.

Reguleringspremien og andre ikke-forsikringsbare ytelser kostnadsføres i det året premien blir kjent og medfører utbetaling til avtaleparten.

Overnevnte premiekraav som Sikringsordningen etter vedtektene §§ 5 og 6 dekker, skal så langt som mulig inndrives mot arbeidsgiver. Regresskrav inntektsføres ikke før det er overveiende sannsynlig at Sikringsordningen vil vinne fram med sitt krav.

c) Klassifisering og 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 virksomhetskretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

d) Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.



Overføringsavtalens sikringsordning
Noter til regnskapet for 2022

e) Investeringer

Sikringsordningens beholdning av andeler i verdipapirfond vurderes som handelsportefølje, og markedsverdi legges derfor til grunn for bokføringen av disse.

Renter og utbytte inntektsføres etterhvert som disse opptjenes i tråd med de generelle regnskapsprinsipper. Kursgevinst og -tap resultatføres løpende.

f) Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter bankinnskudd.



Overføringsavtalens sikringsordning Noter til regnskapet for 2022

Note 1 Egenkapital

	01.01.2022	Resultat	Overføring	31.12.2022
Fond for forpliktelser	720 204 892	79 221 979	12 146 856	811 573 726
Fond for avviklingstilskudd	238 147 490	4 789 632	-12 146 856	230 790 267
Sum egenkapital	958 352 382	84 011 611	-	1 042 363 993

Styret har lagt til grunn oppbygging av fond til anvendelse mot innkomne krav til premie for ikke-forsikringsbare ytelser. Det følger av vedtektene til Sikringsordningen at kravene dekkes så langt det er midler i Sikringsordningen.

Fond for avviklingstilskudd gjelder innbetaling av engangstilskudd fra virksomhet under avvikling til dekning av innkomne krav (se note 3). Årets avviklingstilskudd og en andel av netto finansinntekter, tillegges fondet som årets resultat. Det er valgt å overføre årlig 1/20-del av fondet for avviklingstilskudd, inklusiv årets resultat, til fond for forpliktelser.

På oppdrag fra Sikringsordningen, beregner KLP antatte forpliktelser for de pensjonskontraktene som Sikringsordningen betaler premier for. Beregningen viser per 31.12.2022 en forpliktelse på MNOK 736 (31.12.2021: MNOK 715). Sikringsordningen betaler slike reguleringspremier og premier for andre ikke forsikringsbare ytelser, så langt det er midler i ordningen. Se nærmere omtale i årsberetningen.

Note 2 Administrasjonskostnader

Administrasjonskostnader består av:

	2022	2021
Sekretariatkostnader	2 828 618	2 733 306
Årsgodtgjørelse til styremedlemmene	507 223	391 018
Arbeidsgiveravgift	71 518	55 134
IT-kostnader	173 576	196 385
Regnskapsførsel	149 453	163 242
Konsulenttjenester	64 656	30 255
Forvaltningshonorar	1 123 069	824 164
Revisjon, lovpålagt revisjon (inkl. mva)	160 600	162 500
Øvrige kostnader	145 570	102 987
Sum	5 224 283	4 658 991

Det er ingen ansatte i virksomheten. Det er i 2022 fakturert fra Foreningen Pensjonskontoret kr 2 828 618 inkl. mva. Godtgjørelsen er fastsatt slik at den reflekterer alle direkte og indirekte kostnader som Foreningen Pensjonskontoret har hatt ved å administrere Sikringsordningen.

Det er ikke ytet annen godtgjørelse eller lån til styremedlemmene.



Overføringsavtalens sikringsordning Noter til regnskapet for 2022

Note 3 Tilskudd

Tilskudd består av:

	2022	2021
Årlig tilskudd	176 972 084	167 852 560
Tilslutningstilskudd	-	-
Avviklingstilskudd	14 550 830	11 520 880
Sum tilskudd	191 522 914	179 373 440

Årlig tilskudd

Tilskuddssats for 2022 er fastsatt til 0,075 % (2021: 0,075 %) av pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer i pensjonsordningen.

Tilslutningstilskudd

I 2022 har det ikke tilkommet usikrede pensjonsrettigheter med kapitalisert verdi som har blitt omfattet av Overføringsavtalen. Det er derfor ikke innkrevet tilslutningstilskudd for 2022.

	2022	2021
Avviklingstilskudd		
Opprinnelig fremmet krav	10 941 328	9 828 362
Konstatert tap	-18 676 092	-4 702 707
Innbetaling på tidligere konstatert tap	3 609 502	1 068 166
Endring mulig tap på krav om innbetaling	18 676 092	5 327 059
Sum avviklingstilskudd	14 550 830	11 520 880

Det er fremmet krav om innbetaling av avviklingstilskudd i 2022. Det er konstatert tap på krav om avviklingstilskudd. Akkumulert er det kostnadsført netto konstatert tap på avviklingstilskudd per 31.12.2022 på kr 200 668 855 for perioden 2009 til 2022.

Fordringer	2022	2021
Fordring vedrørende avviklingstilskudd		19 075 869
Mulig tap på avviklingstilskudd		18 676 092
Øvrige kundefordringer og andre fordringer	-	23 766
Sum fordringer	-	423 543

Advokatkostnader

Regnskapslinjen viser kostnadsført advokatkostnader i forbindelse med oppfølging av avviklingstilskudd mv.

	2022	2021
Honorar til advokat (inkl. mva)	4 523 164	4 699 906
Netto betalt/-mottatt saksomkostninger		-1 105 283
Sum advokatkostnader	4 523 164	3 594 623



Overføringsavtalens sikringsordning Noter til regnskapet for 2022

Note 4 Premiekostnader

Det er kostnadsført reguleringspremie og premie for andre ikke-forsikringsbare ytelser mottatt fra leverandører av offentlige tjenestepensjon.

	2022	2021
Årlig G-regulering på overtatte krav	110 550 267	143 100 206
Øvrige overtatte krav, hovedsakelig bruttogaranti	29 628 222	43 319 213
Bruk av premiefond *)	-83 009 131	-70 702 406
Regressberettigede krav **)		
Innbetalt på regress		
Sum	57 169 358	115 717 013

*) For 2022 har Sikringsordningen innhentet informasjon om bruk av premiefondsmidler ved premiefakturaer for ikke-forsikringsbare ytelser. Mottatt informasjon fra KLP viser at årets krav er redusert med godskrevet premiefond med kr 83 009 131. Opplyst beløp er innarbeidet i tabellen over og beløpet for årlig G-regulering mv. er tilsvarende justert. Det er opplyst at premiefond per 31.12.2022 utgjør kr 145 471 856 (31.12.2021: kr 137 440 994). Saldo på premiefond vil fortløpende gå til reduksjon av fremtidige premiekraav fra KLP.

***) Regressberettigede krav er krav som er purret to ganger fra pensjonsinnretningene hvor Sikringsordningen, etter å ha avgjort om kravet skal dekkes, forskuddsbetaler premie for ikke-forsikringsbare ytelser.

Note 5 Investering i verdipapir

Markedsbaserte aksjefond

	Kostpris	Markeds- verdi	Bokført verdi
Aksjer - Norge	24 708 550	25 228 970	25 228 970
Aksjer Norge - Egenkapitalbevis	11 107 533	13 453 904	13 453 904
Aksjer - Global	118 789 854	122 325 200	122 325 200
Aksjer - Emerging Markets	43 771 916	36 666 832	36 666 832
Sum markedsbaserte aksjefond	198 377 853	197 674 906	197 674 906

Verdiendringene har oppstått som følge av endring i markedpris på aksjefondene.

Markedsbaserte obligasjons- og pengemarkedsfond

	Kostpris	Markeds- verdi	Bokført verdi
Pengemarkedsfond - Norge	181 590 636	179 277 203	179 277 203
Obligasjoner - Norge	390 195 974	373 528 465	373 528 465
Obligasjoner - Global	281 382 829	269 575 849	269 575 849
Sum obligasjons- og pengemarkedsfond	853 169 439	822 381 518	822 381 518

Verdiendringene har oppstått som følge av endring i markedpris på verdipapirene. Denne endringen oppstår som følge av endring i renteutviklingen generelt, målt mot underliggende rentebindingsavtaler på obligasjonene i fondet.



Overføringsavtalens sikringsordning Noter til regnskapet for 2022

Investeringene har for 2022 gitt renteinntekter på kr 10 177 946 og sammen med øvrige renteinntekter på kr 1 198 811 gir det totale renteinntekter på kr 11 376 757.

Mottatt returprovisjon på kr 1 270 994, gevinst ved realisasjon av verdipapirer på kr 3 636 303 utgjør annen finansinntekt på kr 4 907 297. Realisert kurstap på kr 20 083 256 og urealisert kurstap på kr 36 795 296 utgjør annen finanskostnad på kr 56 878 552.

I 2022 har avkastning på aksjefondene vært -10,5%, obligasjonsfond -3,8% og pengemarkedsfond 1,5%.

Note 6 Skattekostnad

Sikringsordningen er ikke skattepliktig for sin virksomhet.

Note 7 Bundne bankinnskudd

	2022
Bundne skattetreksmidler per 31.12.2022:	383 417
Skyldig skattetrekk per 31.12.2022:	224 287

Note 8 Finansiell risiko

Finansiell risiko er knyttet til investeringer i Sikringsordningens obligasjons- og aksjefond. Gjeldende investeringsstrategi setter rammer for den løpende allokeringen og risikotakningen. Under beskrives sentrale risikofaktorer i finansiell forvaltning.

Aksjerisiko: Sikringsordningens største risiko anses å være aksjerisiko, dvs. risikoen for fall i eiendelenes verdier ved fall i aksjemarkedene. Det var plassert ca. MNOK 200 i aksjefond ved utgangen av 2022. Aksjerisiko og samlet markedsrisiko estimeres i egen stresstest i den månedlige rapportering. Et fall i aksjemarkedet på 30 % vil isolert sett gi et verdifall på MNOK 60.

Renterisiko: Muligheten for avvik i avkastning fra forventningene som følge av renteendringer. Renterisiko står sentralt i forvaltningen, i og med at obligasjonsinvesteringers verdi over tid påvirkes av endringer i rentenivå og – kurve. Sikringsordningen hadde ved utgangen av 2022 rentebærende investeringer på ca. MNOK 827, fordelt på 78 % obligasjoner og 22 % pengemarked. Vektet gjennomsnittlig rentedurasjon er 2,8 år som tilsier lav/moderat renterisiko. Verdien av obligasjonsporteføljen vil falle med ca. MNOK 23 ved en økning i renter på 1 % (parallelt skift i rentekurven) og motsatt stige med MNOK 23 ved en fall i rentekurven på 1 %.

Kredittrisiko: Muligheten for avvik i avkastning fra forventningene som følge av lånetakers mislighold av forpliktelser, eller som følge av endringer i markedets prising av sannsynligheten for slikt mislighold. Sikringsordningens kredittrisiko anses som lav, da det kun gjøres plasseringer i obligasjoner med høy kredittkvalitet (investment grade) som har meget lav sannsynlighet for mislighold/tap. Gjennomsnittlig vektet kredittetasjon (snitt tid til forfall) på renteporteføljen er 3,3 år. En økning i avkrevd kredittpåslag på 1 % vil gi et verdifall for obligasjonsporteføljen på anslagsvis MNOK 27.

Valutarisiko: Muligheten for avvik i avkastning fra forventningene som følge av endringer i valutakurser.



Overføringsavtalens sikringsordning Noter til regnskapet for 2022

Sikringsordningens globale obligasjonsplasseringer er valutasikret i sin helhet. 40 % av den internasjonale aksjeeksponeringen i utviklede markeder er sikret NOK, mens den andre halvdelen ligger usikret. Valutarisikoen anses som lav.

Likviditetsrisiko: Risiko for ikke å kunne omsette investeringer og få tilgang til ønsket likviditet. Med likviditet i denne sammenheng menes de enkelte aktivklassers og enkeltinvesteringers omsettelighet, dvs. muligheten til å selge investeringene på relativt kort varsel uten å påvirke markedsprisene nevneverdig, og på den måten kunne skape tilgang til likviditet i porteføljen. Sikringsordningen gjør kun investeringer i verdipapirfond med daglig likviditet og likviditetsrisikoen anses som meget lav/ubetydelig.



Overføringsavtalens sikringsordning
Kontantstrømoppstilling
01.01 - 31.12

	Note	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		84 011 611	87 474 439
Endring i kundefordringer		423 543	-423 543
Endring i leverandørgjeld		-816 575	1 554 480
Poster klassifisert som investerings- og eller finansieringsaktiviteter		36 795 296	-1 008 910
Endring i andre tidsavgrensningsposter		2 466 160	-2 610 499
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		122 880 035	84 985 967
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Netto investert i verdipapirer		-119 101 601	-162 244 638
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-119 101 601	-162 244 638
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		-	-
Netto endring i likvider i året		3 778 433	-77 258 672
Bankinnskudd per 01.01		30 728 940	107 987 612
Bankinnskudd per 31.12	7	34 507 373	30 728 940



Deloitte.

Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
NO-0103 Oslo
Norway

Tel: +47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til styret i Overføringsavtalens Sikringsordning

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert Overføringsavtalens Sikringsordnings årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2022, 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 2022, 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 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.

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.

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 avviklet.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Pemco Dokumentnøkkel:AWU6Z-QA3YA-DM85E-EGOWY-B2530-8E6LB



Deloitte.

side 2
Uavhengig revisors beretning -
Overføringsavtalens Sikringsordning

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. 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 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, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke 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.

Oslo, 12. juni 2023
Deloitte AS

Gry Kjersti Berget
statsautorisert revisor

Pemco Dokumentnøkkel:AWU6Z-QA3YA-DM8SE-EGOWY-BZ530-8E6LB



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."

Gry Kjersti Berget

Statsautorisert revisor

Serienummer: 9578-5995-4-188360

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-06-13 12:04:43 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: AWU6Z-QA3YA-DM85E-EGOWY-B2530-8E6LB

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/validator>