



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 999 304 788
Organisasjonsform: Pensjonskasse
Foretaksnavn: HARSTAD KOMMUNALE PENSJONSKASSE
Forretningsadresse: Asbjørn Selsbanes gate 9
9405 HARSTAD

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: Erling Høyer-Pettersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 13.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 03.06.2025



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|-------|---------------------|---------------------|
| RESULTATREGNSKAP - TEKNISK REGNSKAP | | | |
| Premieinntekter | | | |
| Forfalte premier, brutto | 20 | 247 515 000 | 198 123 000 |
| Avgitte gjenforsikringspremier | 21 | -136 000 | -85 000 |
| Sum premieinntekter for egen regning | | 247 379 000 | 198 038 000 |
| Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | | | |
| Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler | | 17 824 000 | 22 478 000 |
| Netto driftsinntekt fra eiendom | 2 | -12 137 000 | 35 658 000 |
| Verdiendringer på investeringer | | 123 711 000 | -153 746 000 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | | 45 893 000 | 20 210 000 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | | 175 291 000 | -75 400 000 |
| Netto inntekter fra investeringer i investeringsporteføljen | | | |
| Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsporteføljen | | 0 | 0 |
| Pensjoner m.v. | | | |
| Brutto utbetalte pensjoner | 22 | -90 308 000 | -84 329 000 |
| Utbetalte pensjoner m.v. | | -90 308 000 | -84 329 000 |
| Sum pensjoner m.v. | | -90 308 000 | -84 329 000 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfastsatte forpliktelse | | | |
| Endring i premierreserve m.v, brutto. | 18 | -180 754 000 | -141 629 000 |
| Endring i premierreserve m.v. | | -180 754 000 | -141 629 000 |
| Endring i bufferfond | 18 | -96 640 000 | 123 283 000 |
| Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner m.v. | 18,19 | -381 000 | -1 606 000 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfastsatte forpliktelse | | -277 775 000 | -19 952 000 |
| Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje | | | |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje | | 0 | 0 |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|
| Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelser | | | |
| Overskudd på avkastningsresultatet | 18,19 | -30 000 000 | 0 |
| Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene | 18,19, 24,25, 26 | -3 294 000 | -1 777 000 |
| Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelser | | -33 294 000 | -1 777 000 |
| Forsikringsrelaterte driftskostnader | | | |
| Forvaltningskostnader | | -7 504 000 | -7 053 000 |
| Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader | | -7 305 000 | -6 203 000 |
| Sum forsikringsrelaterte driftskostnader | 23 | -14 809 000 | -13 256 000 |
| Resultat av teknisk regnskap | 23,24, 25 | 6 484 000 | 3 324 000 |
| RESULTATREGNSKAP - IKKE-TEKNISK REGNSKAP | | | |
| Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | | |
| Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler | | 609 000 | 3 151 000 |
| Netto driftsinntekt fra eiendom | 2 | -12 137 000 | 35 657 000 |
| Verdiendringer på investeringer | | 6 345 000 | -4 702 000 |
| Realisert gevinst og tap på investeringer | | 5 787 000 | -3 345 000 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | 604 000 | 30 761 000 |
| Andre inntekter | | 15 000 | 6 000 |
| Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | | | |
| Forvaltningskostnader | | -633 000 | -533 000 |
| Andre kostnader | | 0 | -24 000 |
| Resultat av ikke-teknisk regnskap | | -14 000 | 30 210 000 |
| Resultat før skattekostnader | | 6 470 000 | 33 534 000 |
| Skattekostnader | 27 | -2 135 000 | -7 376 000 |
| Resultat før andre inntekter og kostnader | | 4 335 000 | 26 158 000 |
| TOTALRESULTAT | | 4 335 000 | 26 158 000 |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|---------------------|-------------|-------------|-------------|



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Sum immaterielle eiendeler | | 0 | 0 |
| Investeringseiendommer | 2 | 210 850 000 | 234 500 000 |
| Bygninger og andre faste eiendommer | | 210 850 000 | 234 500 000 |
| Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak | | 0 | 0 |
| Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost | | 0 | 0 |
| Rentebærende verdipapirer | 5 | 200 879 000 | 188 486 000 |
| Utlån og fordringer | 6 | 391 000 | 441 000 |
| Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | | 201 270 000 | 188 927 000 |
| Sum investeringer | | 412 120 000 | 423 427 000 |
| Fordringer | | | |
| Andre fordringer | | 7 565 000 | 1 472 000 |
| Sum fordringer | 9 | 7 565 000 | 1 472 000 |
| Andre eiendeler | | | |
| Sum andre eiendeler | | 0 | 0 |
| Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 9 | 288 000 | 269 000 |
| Sum eiendeler i selskapsporteføljen | | 419 973 000 | 425 168 000 |
| EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | | |
| Investeringer i kollektivporteføljen | | | |
| Investeringseiendommer | 2 | 210 850 000 | 234 500 000 |
| Bygninger og andre faste eiendommer | | 210 850 000 | 234 500 000 |
| Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak | | 0 | 0 |
| Investeringer som holdes til forfall | 3 | 378 318 000 | 0 |
| Utlån og fordringer | 3 | 0 | 391 200 000 |
| Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost | | 378 318 000 | 391 200 000 |
| Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) | 4 | 834 613 000 | 752 199 000 |
| Rentebærende verdipapirer | 5 | 1 102 557 000 | 914 322 000 |
| Utlån og fordringer | 6 | 129 083 000 | 42 061 000 |
| Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | | 2 066 253 000 | 1 708 582 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| Sum investeringer i kollektivporteføljen | | 2 655 421 000 | 2 334 282 000 |
| 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 | | 2 655 421 000 | 2 334 282 000 |
| SUM EIENDELER | | 3 075 394 000 | 2 759 450 000 |

BALANSE - EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER

| | | | |
|--|-----------|---------------|---------------|
| Innskutt egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | 310 000 000 | 310 000 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Risikoutjevningfond | | 3 294 000 | 0 |
| Annen opptjent egenkapital | | 89 634 000 | 88 593 000 |
| Sum opptjent egenkapital | | 92 928 000 | 88 593 000 |
| Sum egenkapital | | 402 928 000 | 398 593 000 |
| Ansvarlig lånekapital m.v. | | | |
| Sum ansvarlig lånekapital m.v. | | 0 | 0 |
| Forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser | | | |
| Premiereserve m.v. | 17,18 | 2 152 194 000 | 1 971 439 000 |
| Bufferfond | 17,18 | 382 965 000 | 286 325 000 |
| Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner m.v. | 17,18, 19 | 109 915 000 | 76 518 000 |
| Sum forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser | | 2 645 074 000 | 2 334 282 000 |

Forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2023 | 2022 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| Sum forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje | | 0 | 0 |
| Avsetninger for forpliktelse | | | |
| Forpliktelse ved utsatt skatt | 27 | 15 907 000 | 13 773 000 |
| Forpliktelse ved skatt | | 15 907 000 | 13 773 000 |
| Sum avsetninger for forpliktelse | | 15 907 000 | 13 773 000 |
| Forpliktelse | | | |
| Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp | 10 | 128 000 | 43 000 |
| Andre forpliktelse | 10 | 11 357 000 | 11 683 000 |
| Sum forpliktelse | | 11 485 000 | 11 726 000 |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 11 | 0 | 1 076 000 |
| SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | | 3 075 394 000 | 2 759 450 000 |



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Årsregnskap 2023 Harstad Kommunale Pensjonskasse.pdf

| Name | Method | Signed at |
|----------------------------|--------|-------------------------|
| Henriksen, Knut Steen | BANKID | 2024-03-13 19:35 GMT+01 |
| Brox, Knut Håkon | BANKID | 2024-03-13 16:15 GMT+01 |
| Grahås, Eva Mari | BANKID | 2024-03-13 15:40 GMT+01 |
| Rasmussen, Jostein Andreas | BANKID | 2024-03-13 14:33 GMT+01 |
| Høyer-pettersen, Erling | BANKID | 2024-03-13 14:04 GMT+01 |
| Skogly, Anniken | BANKID | 2024-03-14 10:03 GMT+01 |



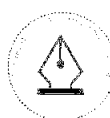
This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse
Årsregnskap
2023

Org. nr.
999 304 788



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP

| TEKNISK REGNSKAP | | Note | 2023 | 2022 |
|-------------------|--|----------------|-----------------|----------------|
| Tall i hele tusen | | | | |
| 1. | Premieinntekter | | | |
| 1.1 | Forfalte premier, brutto | 20 | 247 515 | 198 123 |
| 1.2 | - Avgitte gjenforsikringspremier | 21 | -136 | -85 |
| | Sum premieinntekter for egen regning | | 247 379 | 198 038 |
| 2. | Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | | | |
| 2.2 | Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | | 17 824 | 22 478 |
| 2.3 | Netto driftsinntekt fra eiendom | 2 | -12 137 | 35 658 |
| 2.4 | Verdiendringer på investeringer | | 123 711 | -153 746 |
| 2.5 | Realisert gevinst og tap på investeringer | | 45 893 | 20 210 |
| | Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | | 175 291 | -75 400 |
| 5. | Pensjoner mv. | | | |
| 5.1 | Utbetalte pensjoner mv. | | | |
| 5.1.1 | Brutto | 22 | -90 308 | -84 329 |
| | Sum pensjoner mv. | | -90 308 | -84 329 |
| 6. | Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfaste forpliktelse | | | |
| 6.1 | Endring i premiereserve mv. | | | |
| 6.1.1 | Endring i premiereserve mv., brutto | 18 | -180 755 | -141 630 |
| 6.4 | Endring i bufferfond | 18 | -96 640 | 123 283 |
| 6.5 | Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv. | 18,19 | -381 | -1 606 |
| | Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfaste forpliktelse | | -277 776 | -19 952 |
| 8. | Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfaste forpliktelse | | | |
| 8.1 | Overskudd på avkastningsresultatet | 18,19 | -30 000 | 0 |
| 8.2 | Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene | 18,19,24,25,26 | -3 294 | -1 777 |
| | Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfaste forpliktelse | | -33 294 | -1 777 |
| 9. | Forsikringsrelaterte driftskostnader | | | |
| 9.1 | Forvaltningskostnader | | -7 504 | -7 053 |
| 9.2 | Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader | | -7 305 | -6 203 |
| | Sum forsikringsrelaterte driftskostnader | 23 | -14 809 | -13 257 |
| 11. | Resultat av teknisk regnskap | 23,24,25 | 6 484 | 3 324 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP

| IKKE-TEKNISK REGNSKAP | Note | 2023 | 2022 |
|---|-------------|---------------|----------------|
| <i>Tall i hele tusen</i> | | | |
| 12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | | |
| 12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | | 609 | 3 151 |
| 12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom | 2 | -12 137 | 35 658 |
| 12.4 Verdiendringer på investeringer | | 6 345 | -4 702 |
| 12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer | | 5 787 | -3 345 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | 603 | 30 762 |
| 13. Andre inntekter | | 15 | 6 |
| 14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | | | |
| 14.1 Forvaltningskostnader | | -633 | -533 |
| 14.2 Andre kostnader | | 0 | -24 |
| Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | 23 | -633 | -557 |
| 15. Resultat av ikke-teknisk regnskap | | -15 | 30 210 |
| 16. Resultat før skattekostnader | | 6 469 | 33 534 |
| 17. Skattekostnader | 27 | -2 134 | -7 376 |
| 18. Resultat før andre resultatkomponenter | | 4 335 | 26 158 |
| 20. TOTALRESULTAT | | 4 335 | 26 158 |
| Overført fra/til risikoutjevningsfond | | -3 294 | 0 |
| Overført fra/til egenkapital | | -1 041 | -26 158 |
| SUM OVERFØRT | | -4 335 | -26 158 |



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

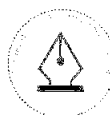
Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

BALANSE

| EIEDELER | | Note | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|--|------|------------------|------------------|
| <i>Tall i hele tusen</i> | | | | |
| EIEDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | | | |
| 1. | Immaterielle eiendeler | | | |
| 2. | Investeringer | | | |
| 2.1 | Bygninger og andre faste eiendommer | | | |
| 2.1.1 | Investeringseiendommer | 2 | 210 850 | 234 500 |
| 2.4 | Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | | | |
| 2.4.2 | Rentebærende verdipapirer | 5 | 200 879 | 188 486 |
| 2.4.3 | Utlån og fordringer | 6 | 391 | 441 |
| | Sum investeringer | | 412 119 | 423 428 |
| 3. | Fordringer | | | |
| 3.2 | Andre fordringer | | 7 565 | 1 472 |
| | Sum fordringer | 9 | 7 565 | 1 472 |
| 5. | Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 9 | 288 | 269 |
| | SUM EIEDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | 419 973 | 425 168 |
| EIEDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | | | |
| 6. | Investeringer i kollektivporteføljen | | | |
| 6.1 | Bygninger og andre faste eiendommer | | | |
| 6.1.1 | Investeringseiendommer | 2 | 210 850 | 234 500 |
| 6.3 | Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost | | | |
| 6.3.1 | Rentebærende papirer | 3 | 378 318 | 0 |
| 6.3.2 | Utlån og fordringer | 3 | 0 | 391 200 |
| 6.4 | Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | | | |
| 6.4.1 | Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) | 4 | 834 613 | 752 199 |
| 6.4.2 | Rentebærende verdipapirer | 5 | 1 102 558 | 914 322 |
| 6.4.3 | Utlån og fordringer | 6 | 129 083 | 42 061 |
| | Sum investeringer i kollektivporteføljen | | 2 655 421 | 2 334 282 |
| | SUM EIEDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | 2 655 421 | 2 334 282 |
| | SUM EIEDELER | | 3 075 394 | 2 759 450 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

BALANSE

| EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | | Note | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|--|----------|------------------|------------------|
| <i>Tall i hele tusen</i> | | | | |
| 10. | Innskutt egenkapital | | 310 000 | 310 000 |
| 11. | Opptjent egenkapital | | | |
| 11.1 | Risikoutjevningfond | | 3 294 | 0 |
| 11.2 | Annen opptjent egenkapital | | 89 634 | 88 593 |
| | Sum opptjent egenkapital | | 92 928 | 88 593 |
| 13. | Forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser | | | |
| 13.1 | Premiereserve mv. | 17,18 | 2 152 194 | 1 971 439 |
| 13.4 | Bufferfond | 17,18 | 382 965 | 286 325 |
| 13.5 | Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv. | 17,18,19 | 109 915 | 76 518 |
| | Sum forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser | | 2 645 074 | 2 334 282 |
| 15. | Avsetninger for forpliktelser | | | |
| 15.2 | Forpliktelser ved skatt | | | |
| 15.2.2 | Forpliktelser ved utsatt skatt | 27 | 15 907 | 13 773 |
| | Sum avsetninger for forpliktelser | | 15 907 | 13 773 |
| 16. | Forpliktelser | | | |
| 16.2 | Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp | 10 | 128 | 43 |
| 16.3 | Andre forpliktelser | 10 | 11 357 | 11 683 |
| | Sum forpliktelser | | 11 485 | 11 726 |
| 17. | Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 11 | 0 | 1 076 |
| SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | | | 3 075 394 | 2 759 450 |

Harstad, 13.03.2024

Knut Håkon Brox
styreleder

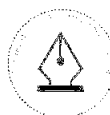
Knut Steen Henriksen
styremedlem

Eva Mari Granås
styremedlem

Anniken Skogly
styremedlem

Jostein Andreas Rasmussen
nestleder

Erling Høyer-Pettersen
daglig leder



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Innskutt egenkapital 01.01 | 310 000 | 310 000 |
| Innskutt egenkapital 31.12 | 310 000 | 310 000 |
| Annen opptjent egenkapital 01.01 | 88 593 | 62 435 |
| Tilført egenkapital/resultat belastet ved disponering | 1 041 | 26 158 |
| Annet opptjent egenkapital 31.12 | 89 634 | 88 593 |
| Overført fra/til risikoutjevningfond | 3 294 | 0 |
| Risikoutjevningfond 31.12 | 3 294 | 0 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|-----------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Innbetalt til premiefond/Innbetalt premie | 247 237 | 136 128 |
| Finansinntekter | 41 662 | 45 847 |
| Utbetalte pensjoner mv. | -90 308 | -84 329 |
| Forsikringsrelaterte driftskostnader, inkl. reassurans | -15 577 | -13 875 |
| Andre inntekter/kostnader | 0 | -24 |
| Betalte skatter | 0 | -1 393 |
| Endring i periodiseringer | -1 277 | 9 892 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 181 737 | 92 248 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | |
| Netto investert i aksjer og andeler | 15 978 | -39 998 |
| Netto investert i obligasjoner og rentepapir | -110 956 | -73 637 |
| Netto investert i andre finansielle eiendeler | 6 366 | 5 965 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | -88 612 | -107 669 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | |
| Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | 0 | 0 |
| Likviditetsbeholdning 1.1. | 36 349 | 51 770 |
| Netto kontantstrøm for perioden | 93 125 | -15 422 |
| Likviditetsbeholdning 31.12. | 129 474 | 36 349 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0

Harstad kommunale pensjonskasse

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 fastsatt av Finansdepartementet 20. desember 2011 med hjemmel i lov av 17. juli 1998 om årsregnskap mv.

Finansielle eiendeler

Finansielle instrumenter måles og innregnes i samsvar med IFRS 9. Finansdepartementet har fastsatt forskriftsregler som viderefører adgang til å regnskapsføre visse investeringer til amortisert kost.

Pensjonskassen klassifiserer sine finansielle eiendeler inn i følgende kategorier:

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
Investeringer som måles til amortisert kost

Pensjonskassen fører forvaltningskostnader etter bruttometoden som innebærer at fondskurser korrigeres for administrasjonskostnadene i fondet.

Regnskapsprinsipper for pensjonskassens kategorier av finansielle eiendeler beskrives nærmere i de følgende avsnitt. På områder som ikke er regulert ved egne bestemmelser i årsregnskapsforskriften kapittel 3, benyttes regnskapsloven kapittel 4 og 5 jf. årsregnskapsforskriften § 3-1.

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Investeringseiendommer

Investeringseiendom består av eiendom som er anskaffet for verdistigning på kapital, opptjening av leieinntekter eller begge deler. Investeringseiendommer vurderes til virkelig verdi. Verdien vurderes på rapporteringstidspunkt. Endringer i verdi føres over resultatregnskapet.

Aksjer og andeler

Aksjer og andeler måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatregnskapet og består av investeringer i aksjer, aksjefond og hedgefond. 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 obligasjoner og rentefond. 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.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Utlån og fordringer

Utlån og fordringer måles til virkelig verdi over resultatet og består av bankinnskudd.

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Pensjonskassen måler finansielle eiendeler til amortisert kost hvis følgende betingelser er oppfylt:

- Den finansielle eiendelen holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer, og
- Kontraktsvilkårene for den finansielle eiendelen gir opphav til kontantstrømmer som utelukkende består av betaling av hovedstol og renter på gitte datoer.

Etterfølgende måling av finansielle eiendeler målt til amortisert kost gjøres ved bruk av effektiv rentes-metode og er gjenstand for tapsnedskrivning. Gevinst og tap føres i resultat når eiendelen er fraregnet, modifisert eller nedskrevet.

Pensjonskassens finansielle eiendeler til amortisert kost inkluderer kundefordringer og andre kortsiktige innskudd. Kundefordringer som ikke har et betydelig finansieringselement, er målt til transaksjonsprisen i samsvar med IFRS 15 Inntekter fra kontrakter med kunder.

For finansielle eiendeler som ikke tilfredsstiller forretningsmodell over, men hvor formålet er både å motta kontraktsfestede kontantstrømmer og salg, har pensjonskassen valgt at de skal måles til amortisert kost.

Forvaltning av kunde- og selskapsporteføljen

Pensjonskassens eiendeler forvaltes separat for kunde- og selskapsporteføljen. Avkastning tilordnes den portefølje der den er oppstått. Reallokeringer som følge av resultatdisponering foretas ved bankoverførsel mellom porteføljene.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Forsikringsmessige forpliktelser

Premiereserve

Premiereserve er kontantverdien av totale pensjonsforpliktelser med fradrag for kontantverdien av fremtidige premier regnet etter lineær premie- og reserveberegning. Premiereserven er oppreservert til nytt dødelighetsgrunnlag, K2013. K2013 er godkjent av Finanstilsynet.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning som skal dekke forpliktelser knyttet til forventede, ikke-meldte, erstatningstilfeller som er inntruffet innen regnskapsårets slutt.

Bufferfond

Pensjonskassen har anledning til å avsette hele eller deler av avkastningsresultatet for den enkelte kontrakt til bufferfond for å sikre soliditeten. Bufferfondet kan benyttes til dekning av fremtidig negativt finansresultat og visse typer endringer i det aktuarielle grunnlaget. Midler som er avsatt til bufferfond kan i et senere år tilordnes kontrakten som overskudd.

Premiefond

Premiefondet er innbetalte/opptjente midler som kan benyttes til dekning av fremtidig premie og sikring av reguleringstillegg til pensjoner. Fondet blir tilført 2,0 % årlig rente.

Risikoutjevningfond

Dersom risikoresultatet er positivt, kan inntil 50 % av dette avsettes til risikoutjevningfondet. Dette fondet kan i senere år benyttes til dekning av negativt risikoresultat. Bevegelser i risikoutjevningfondet føres som en resultatdisponering.

Annet

Valutaomregning av transaksjoner i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Markedsverdi for finansielle eiendeler og pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs.

Premieinntekter

Bruttopremier inntektsføres med de beløp som forfaller i året. Avgitt gjenforsikring fremkommer som egen linje i resultatregnskapet. Periodisering av opptjent premie ivaretas ved avsetning til premiereserve i forsikringsfondet.

Netto inntekter fra investeringer

Netto inntekter fra investeringer inneholder både realiserte poster og urealiserte verdiendringer. Netto inntekter fra investeringer fordeles mellom investeringer i kollektivporteføljen og investeringer i henhold til investeringen som ligger i de ulike porteføljene.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0

Erstatningsytelser og forsikringstilfeller

Erstatningsytelser kostnadsføres med forfalte beløp. Ved dødsfall avsettes fulle premiereserver for nye barne- og ektefellepensjoner. Ved uførehendelser avsettes det etter karenperiodens utløp fulle premiereserver for å dekke uførepensjon og premiefritak for alderspensjon, ektefelle- og barnepensjoner. For uførehendelser som kan ha oppstått og hvor karenperioden ikke er avløpt, avsettes periodens opptjente risikopremie for uførepensjoner som IBNR (inntrufne, ikke rapporterte uføretilfeller).

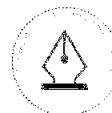
Regnskapsmessig behandling av flytting

Overføring av premiereserve ved flytting føres for mottatte reserver som premieinntekter og for avgitte reserver som erstatning. Resultatføringen skjer på det tidspunktet risikoen overføres. Flyttebeløpet inkluderer også andel av tilleggsavsetning, kursreserver og årets resultat. Fratrådte medlemmer flyttes ikke ut av pensjonskassen, men blir stående med oppsatte rettigheter fram til pensjoneringstidspunkt. Flytting skjer således kun dersom hele enheter i kommunen flytter sine medlemmer over i annen forsikringsordning med tilsvarende vilkår. Hele den opptjente reserve vil da bli overført.

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 skatt/skattefordel beregnes ut fra midlertidige forskjeller utenfor fritaksmetoden.

Formuesskatt beregnes av skattemessig netto formue, fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 2 - BYGNINGER OG ANDRE FASTE EIENDOMMER

Tall i hele tusen

Harstad kommunale pensjonskasse eier 8 av 23 seksjoner i Harstad Kulturhus. Pensjonskassens seksjoner utgjør totalt 5.672 m2 (BRA) tilsvarende omtrent 50 % av hele Kulturhuset. Eiendommen er organisert i Sameiet Harstad Kulturhus. I 2020 fikk pensjonskassen overdratt Seljestadveien 71 og Stangnesveien 38 som tingsinnskudd fra Harstad kommune.

Balansførte verdier

| | Inngående balanse 01.01. | Tilgang/ avgang i året | Akk. balansført verdireg. i året | Resultatført verdireg. i året | Utgående balanse 31.12 |
|---|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Havnegata 3, seksjon 1,2,3,4,6,7,10 og 11 | 275 000 | 0 | 0 | -30 800 | 244 200 |
| Seljestadveien 71, Gnr. 57 Bnr. 1359 | 92 000 | 0 | 0 | -7 800 | 84 200 |
| Stangnesveien 38, Gnr. 54 Bnr. 565 | 102 000 | 0 | 0 | -8 700 | 93 300 |
| Sum | 469 000 | 0 | 0 | -47 300 | 421 700 |
| | | | | | <i>Andel selskapsportefølje</i> |
| | | | | | 210 850 |
| | | | | | <i>Andel kollektivportefølje</i> |
| | | | | | 210 850 |

Spesifikasjon av netto driftsinntekter

| | Leie inntekter | Verdi- regulering | Netto drifts kostnader | Sum |
|---|----------------|-------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Havnegata 3, seksjon 1,2,3,4,6,7,10 og 11 | 13 510 | -30 800 | 0 | -17 290 |
| Seljestadveien 71, Gnr. 57 Bnr. 1359 | 4 514 | -7 800 | 0 | -3 286 |
| Stangnesveien 38, Gnr. 54 Bnr. 565 | 5 002 | -8 700 | 0 | -3 698 |
| Sum | 23 025 | -47 300 | 0 | -24 275 |
| | | | | <i>Andel selskapsportefølje</i> |
| | | | | -12 137 |
| | | | | <i>Andel kollektivportefølje</i> |
| | | | | -12 137 |

Pensjonskassens seksjoner i Havnegata 3 er i sin helhet utleid til Harstad kommune med en leieavtale som løper ut 2043. Leien reguleres årlig med 100 % av endringen i konsumprisindeksen. Leien kan reforhandles til markedsleie hvert 10. år - Første gang med virkning fra 2023. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2023 utgjør 13,5 mill. kroner.

Gnr. 57 Bnr. 1359, Slottet sykehjem, Seljestadveien 71, 9407 Harstad er i sin helhet utleid til Harstad kommune fra 31.12.2020 med leieavtale som løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100% av endringen i konsumprisindeksen. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2023 utgjør 4,5 mill. kroner.

Gnr. 54 Bnr. 565, Stangnes sykehjem, Stangnesveien 38, 9409 Harstad er i sin helhet utleid til Harstad kommune fra 31.12.2020 med leieavtale som løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100% av endringen i konsumprisindeksen. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2023 er 5,0 mill. kroner.

For Harstad kommunale pensjonskasse anses Harstad kommune som "nærstående part" i regnskapslovens forstand. Seksjonene i Havnegata 3, Seljestadveien 71 og Stangnesveien 38 er overdratt pensjonskassen som tingsinnskudd til markedsverdi. Markedsverdien ble fastsatt ved takst av uavhengig takstmann, der prinsippene i Finanstilsynets rapport "Verdsattelse av investeringseiendommer" er lagt til grunn.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 3 - FINANSIELLE EINDELER SOM MÅLES TIL AMORTISERT KOST

Tall i hele tusen

Rentebærende verdipapirer

| | Pålydende verdi | Bokført verdi | Markedsverdi | Mer-/ mindreverdi | Påløpte renter |
|---|----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| Entra ASA 19/26 2,79% | 25 000 | 25 000 | 23 333 | 1 667 | 426 |
| Lyse AS 17/29 3,075% | 20 260 | 20 221 | 18 868 | 1 353 | 125 |
| Vasakronan AB 19/30 2,96% | 20 000 | 20 000 | 18 035 | 1 965 | 371 |
| Steen & Strøm AS 19/29 2,98% | 25 000 | 25 000 | 22 081 | 2 919 | 453 |
| Å Energi AS 19/29 2,80% | 25 000 | 25 000 | 23 333 | 1 667 | 389 |
| Swedbank AB 19/24 2,565% NOK | 24 921 | 24 964 | 24 468 | 496 | 107 |
| Norske Tog AS 21/30 2,375% | 23 930 | 23 939 | 21 451 | 2 488 | 136 |
| Länsförsäkringar Bank AB 22/27 4,50% NOK | 20 000 | 20 000 | 19 945 | 55 | 318 |
| Spb 1 SMN 22/28 4,95% | 22 124 | 22 103 | 22 704 | -600 | 173 |
| OP Corporate Bank plc (22/29 3,755% NOK | 37 276 | 37 649 | 39 021 | -1 372 | 903 |
| Arctic Prosjekt 71/Nydalen Eiendomsholding AS 17/25 3,68% | 12 850 | 12 850 | 12 368 | 483 | 122 |
| Arctic Prosjekt 73/Oslo Sentrumsholding AS 17/27 3,85% | 15 122 | 15 122 | 13 951 | 1 171 | 150 |
| Forskningsveien II AS 17/26 3,70% | 23 600 | 23 600 | 21 902 | 1 698 | 189 |
| Helsehuset 1 AS 16/26 3,70% | 30 700 | 30 700 | 28 618 | 2 082 | 28 |
| Mjøvånd AS 17/24 3,95% | 6 578 | 6 578 | 6 462 | 116 | 131 |
| IK Gruppen AS 18/28 4,54% C | 23 000 | 23 187 | 21 497 | 1 689 | 598 |
| Arctic Prosjekt 63/NHV25 Holding AS 17/27 3,62% | 17 472 | 17 472 | 16 133 | 1 339 | 314 |
| Sum rentebærende verdipapirer | 372 833 | 373 385 | 354 169 | 19 216 | 4 932 |
| | <i>Andel selskapsportefølje</i> | 0 | | | 0 |
| | <i>Andel kollektivportefølje</i> | 373 385 | | | 4 932 |

Beholdningsendringer

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Inngående balanse 01.01 | 386 078 |
| Avgang | -13 017 |
| Avsetning til forventet kredittapp | 0 |
| Amortisering | 324 |
| Påløpte renter | 4 932 |
| Utgående balanse 31.12 | 378 318 |

Pålydende verdi er TNOK 372 833 hvilket gir en forskjell mot balanseført på TNOK -1. 65,3 % av balanseført verdi er børsnoterte verdipapirer. Gjennomsnittlig effektiv rente er 3,28 % beregnet ut fra gjennomsnittlig beholdning. Porteføljen forvaltes av Pareto Obligasjonsfelleskap Eiendom og Alfred Berg diskresjonær.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 4 - AKSJER OG ANDELER

Tall i hele tusen

Andeler i aksjefond

| | Antall | Kostpris | Markedsverdi | Mer/mindre-verdi |
|--|------------|----------------|----------------|------------------|
| Danske Invest Norske Aksjer Institusjon II | 9 443 | 28 685 | 39 250 | 10 565 |
| Alfred Berg Aktiv Class C NOK | 15 766 | 37 292 | 39 691 | 2 399 |
| KLP Aksje Fremvoksende Markeder Indeks | 12 947 | 29 514 | 32 826 | 3 312 |
| Danske Inv World Indeks H2N | 1 895 331 | 185 383 | 214 951 | 29 568 |
| Generation Global Equity A72 | 17 244 | 96 433 | 131 927 | 35 494 |
| Generation Global Equity A62 | 2 497 | 16 500 | 19 285 | 2 785 |
| Cusana Global Emerging Markets Class S USD | 31 527 | 29 750 | 28 858 | -892 |
| Ardevora Global High Yield ESG | 70 183 761 | 139 311 | 158 671 | 19 361 |
| Sum andeler i aksjefond | | 562 868 | 665 459 | 102 591 |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | | 0 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | | 665 459 | |

Andeler i eiendomsfond

| | Antall | Kostpris | Markedsverdi | Mer/mindre-verdi |
|-----------------------------------|---------|----------------|----------------|------------------|
| DEAS Eiendomsfond Norge I AS | 759 660 | 462 | 492 | 30 |
| DEAS Eiendomsfond Norge I IS | 75 | 45 097 | 47 771 | 2 673 |
| Pareto Eiendomsfelleskap II AS | 94 024 | 1 000 | 1 209 | 209 |
| Pareto Eiendomsfelleskap II IS | 94 024 | 99 000 | 119 681 | 20 681 |
| Sum andeler i eiendomsfond | | 145 559 | 169 153 | 23 591 |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | | 0 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | | 169 153 | |

Total andel aksjer og andeler

| | |
|---------------------|---------|
| Selskapsportefølje | 0 |
| Kollektivportefølje | 834 613 |

Aksjefond er bokført og verdsatt til markedsverdi.

Risikoprofilen i aksjeforføljen:

Pensjonskassen hadde ved utgangen av året en eksponering på 2,6 % mot det norske aksjemarkedet og en eksponering på 19,2 % mot det internasjonale aksjemarkedet. Av disse var eksponering mot type-1 aksjer 19,4 % og eksponering mot type-2 aksjer 2,4 %. Klassifiseringen er basert på regelverk for forenklet solvenskapitaldekning. Pensjonskassens aksjeinvesteringer er bredt diversifisert, og har vært stabil gjennom året. Investeringene gjøres iht. kapitalforvaltningsstrategien, og følges opp løpende av investeringsrådgiver. Det foretas månedlig rapportering av avkastning og oppfølging av rammer.

NOTE 5 - RENTE/ÆRENDE VERDIPAPIRER

Tall i hele tusen

Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfondfond

| | Antall | Kostpris | Markedsverdi | Mer/mindre-verdi |
|---|------------|------------------|------------------|------------------|
| Alfred Berg Likviditet Plus | 1 656 870 | 172 435 | 170 640 | -1 795 |
| Alfred Berg Nordic Investment Gråde Mid Duration | 2 815 220 | 277 269 | 286 087 | 8 819 |
| Danske Invest Norsk Obligasjon Institusjon | 265 135 | 270 839 | 286 390 | 15 552 |
| BlueBay Global High Yield ESG Bd I NOK | 84 050 | 94 151 | 101 936 | 7 785 |
| BlueBay IG Global Agg | 162 023 | 182 037 | 183 627 | 1 590 |
| PGIM Global Total Return ESG | 100 264 | 88 034 | 91 455 | 3 420 |
| Pimco Global Bond Fund ESG | 17 195 261 | 181 064 | 183 301 | 2 238 |
| Sum andeler i obligasjons- og pengemarkedsfondfond | | 1 265 828 | 1 303 437 | 37 608 |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | | 200 879 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | | 1 102 558 | |

Obligasjons- og pengemarkedsfondfond er verdsatt til markedspris.

NOTE 6 - UTLÅN OG FORDRINGER

Tall i hele tusen

| | | | |
|----------------------------------|--|----------------|-------------|
| | | | 2023 |
| Bankinnskudd | | 129 474 | |
| Sum utlån og fordringer | | 129 474 | |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | 391 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | 129 083 | |

Bundne midler på skattetrekkskontoen utgjorde TNOK 2 438 per 31.12.2023.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 7 - HIERARKIET, FINANSIELLE INSTRUMENTER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

Tall i hele tusen

| | Nivå 1 Børsnoterte priser | Nivå 2 Observerbar input | Nivå 3 Ikke observerbar input | Balanseført verdi per 31.12 |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Aksjer og andeler | 0 | 665 459 | 169 153 | 834 613 |
| Rentebærende verdipapirer | 0 | 1 303 437 | 0 | 1 303 437 |
| Bank | 0 | 129 474 | 0 | 129 474 |
| Totalt | 0 | 2 098 370 | 169 153 | 2 267 523 |

NOTE 8 - FINANSIELL RISIKO

Kategoriseringen er basert på regelverket for forenklet solvenskapitaldekning. Gjennomlysning av fond er gjort der data er tilgjengelig.

Finansiell risiko

Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer og eiendom. Investeringer foretas i verdipapirfond og diskresjonært forvaltede porteføljer. Den finansielle risikoen omfatter markeds-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko. Gjeldende finansstrategi setter rammer for den løpende risikotagningen.

Markedsrisiko

Pensjonskassens største risiko anses å være markedsrisiko, dvs. risikoen for fall i eiendelens verdier. Markedsrisikoen knyttet til pensjonskassens investeringer estimeres ved bruk av definerte stressparametere for hver aktivaklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivaklassene samvarierer.

Renterisiko

Pensjonskassen har ved utgangen av året investeringer i rentebærende papirer på MNOK 1,7. Markedsverdivektet durasjon er på 3,5 år. Porteføljeverdien vil falle med ca. MNOK 58,0 ved et parallelt skift i rentekurven på +1 %. Verdien vil stige tilsvarende ved et rentefall. Pensjonskassen hadde en moderat renterisiko ved utgangen av året.

Kredittrisiko

Pensjonskassens kredittrisiko ansees som moderat. Kredittrisikoen styres gjennom rammer for største engasjement og rating. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor investment grade. En mindre andel av renteporteføljen er investert i global high yield. Pensjonskassens renteinvesteringer innenfor investment grade utgjorde ved utgangen av året 64 %, eksponering mot statsobligasjoner utgjorde 10 %. Øvrig eksponering er mot papirer innen high yield og ikke ratede papirer. Premien innbetales forskuddsvis eller dekkes fra premiefondet slik at pensjonskassens kredittrisiko mot foretakene den er opprettet for, ansees å være liten.

Valutarisiko

Valutarisiko består av risikoen for tap når valutakursene endres. Som hovedregel skal plasseringer i utenlandske rentefond valutasiskres. Valutasikring av utenlandske aksjeplasseringer vurderes løpende. Pensjonskassen har per utgangen av året en valutaeksponering på 12 % av forvaltningskapitalen.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i pensjonskassen vurderes som lav, da en til enhver tid har kortsiktige plasseringer som overstiger kortsiktige forpliktelser. Plasseringene ansees å være tilstrekkelig likvid. Pensjonskassen har i tråd med gjeldende forskrift, utarbeidet en egen likviditetsstrategi.

NOTE 9 - FORDRINGER OG FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Fordringer på forvalter | 512 | 491 |
| Mellomværende kollektivportefølje | 7 054 | 981 |
| Sum fordringer | 7 565 | 1 472 |
| Forskuddsbetalte kostnader | 288 | 269 |
| Sum forskuiddsbetalte kostnader | 288 | 269 |

NOTE 10 - AVSETNING FOR FORPLIKTELSE

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp | 128 | 43 |
| Skyldig offentlige avgifter | 2 066 | 2 023 |
| Leverandørgjeld | 1 840 | 356 |
| Mellomværende selskapsporteføljen | 7 054 | 6 153 |
| Gjeld til forvalter | 397 | 479 |
| Gjeld til andre | 0 | 2 672 |
| Sum avsetning for forpliktelser | 11 485 | 11 726 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 11 - PÅLØPTE KOSTNADER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|----------|--------------|
| Avsetning for påløpte kostnader | 0 | 1 076 |
| Sum avsetning for forpliktelser | 0 | 1 076 |

NOTE 12 - SOLVENSMARGIN

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Innskutt kjemekapital | 310 000 | 310 000 |
| Opptjent egenkapital | 89 634 | 88 593 |
| Fradrag urealisert verdi selskapsportefølje | -3 361 | 0 |
| Netto ansvarlig kapital | 396 273 | 398 593 |
| 50 % av bufferfond | 191 483 | 143 163 |
| 50 % av tilleggsavsetning | 0 | 0 |
| Fradrag i solvensmarginkapital | 1 647 | 0 |
| Sum annen solvensmarginkapital | 193 130 | 143 163 |
| Solvensmarginkapital | 589 403 | 541 756 |
| Minstekrav til solvensmargin | 99 887 | 87 300 |
| Samlet solvensmarginkapital i % av solvensmarginkrav | 590 % | 621 % |

NOTE 13 - SOLVENSKAPITAL OG SOLVENSKAPITALKRAV

Tall i hele tusen

SOLVENSKAPITAL

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Innskutt egenkapital | 310 000 | 310 000 |
| Opptjent egenkapital | 89 634 | 88 593 |
| Justering i avsetninger ved overgang til markedsverdi etter overgangsregel | -29 462 | -65 449 |
| Effekt av overgangsregelen | 16 572 | 40 905 |
| Sum kapital gruppe 1 | 386 745 | 374 049 |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0 |
| Risikoutjevningfond | 3 294 | 0 |
| Sum kapital gruppe 2 | 3 294 | 0 |
| Bufferfond | 382 965 | 286 325 |
| Merverdi (eller mindreverdi) av eiendeler utover bokført verdi | -19 107 | -22 039 |
| Samlet ansvarlig kapital | 753 896 | 638 335 |
| Samlet ansvarlig kapital uten overgangsregelen | 737 324 | 597 430 |

SOLVENSKAPITALKRAV

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Markedsrisiko | 538 433 | 487 511 |
| Livsforsikringsrisiko | 56 744 | 36 995 |
| Motpartsrisiko | 3 620 | 972 |
| Korrelasjonseffekter | -42 472 | -27 172 |
| Operasjonell risiko | 11 685 | 10 491 |
| Tapsabsorbering i utsatt skatt | -85 201 | -76 320 |
| Samlet solvenskapitalkrav | 482 808 | 432 478 |
| Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital | 271 089 | 205 858 |
| Solvenskapitaldekning | 156 % | 148 % |
| Uten overgangsregelen | | |
| Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital | 254 517 | 164 953 |
| Solvenskapitaldekning | 153 % | 138 % |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 14 - KAPITALAVKASTNING

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|-------|--------|-------|-------|-------|
| Kapitalavkastning på kollektivporteføljen | | | | | |
| Verdijustert avkastning | 7,5 % | -3,2 % | 7,5 % | 5,4 % | 8,0 % |
| Bokført avkastning | 7,5 % | -3,2 % | 4,7 % | 4,5 % | 4,0 % |
| Kapitalavkastning på selskapsporteføljen | | | | | |
| Verdijustert avkastning | 0,1 % | 7,0 % | 6,9 % | 8,9 % | 5,8 % |
| Bokført avkastning | 0,1 % | 7,0 % | 6,9 % | 8,9 % | 5,8 % |

NOTE 15 - BESKRIVELSE AV PENSJONSORDNINGENE

Pensjonskassen forvalter tjenestepensjonsordningene for for Harstad kommune, og ble opprettet med virkning fra 01.01.2013. I tillegg til Harstad kommune forvalter også pensjonskassen tjenestepensjonsordningene for Harstad kirkelige fellesråd og HRS Husholdning AS.

Antall medlemmer i pensjonsordningene fordeler seg på:

| | |
|--------------------------|---------------|
| Aktive | 2 583 |
| Oppsatte rettigheter | 5 679 |
| Uførepensjonister | 417 |
| Alderspensjonister | 1 196 |
| Ektefellepensjonister | 132 |
| Barnepensjonister | 10 |
| AFP | 52 |
| Totalt forsikrede | 10 069 |

Pensjonsordningen tilsvare ytelsene i den offentlige tjenestepensjonsordningen slik den er hjemlet i Hovedtariffavtalen for kommunalt ansatte. Pensjonskassens ytelser er alders-, uføre-, etterlatte- og barnepensjon. Pensjonene reguleres i henhold til regelverket for offentlig pensjon. Ordningen finansieres ved at medlemmene innbetaler 2 % av pensjonsgrunnlaget. Det øvrige premiebehovet dekkes av arbeidsgiver.

NOTE 16 - VIRKNINGEN AV ENDRINGER I FORUTSETNINGER I PENSJONSORDNINGEN

Effekten av en umiddelbar 25 prosent økning i uførehyppheten vil med dagens bestand innebære en belastning på 3,72 millioner kroner på årets risikoresultat. Effekten av en permanent økning på 15 prosent i uførehyppheten vil være en økning i premiereserven på 5,34 millioner kroner. Tilsvarende vil en permanent 10 prosent reduksjon i dødeligheten med dagens bestand innebære en økning i premiereserven på 37,50 millioner kroner.

NOTE 17 - FORSIKRINGSFORPLIKTELSER

Forsikringsforpliktelser fordelt på hovedbransje og delbransje

Tall i hele tusen

| | Hovedbransje | Delbransje |
|---|---|--|
| | Kollektiv pensjons- forsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner | Foretaks- pensjonsordninger uten investeringsvalg |
| Pensjonskapital mv. | 2 152 194 | 2 152 194 |
| Bufferfond | 382 965 | 382 965 |
| Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv. | 109 915 | 109 915 |
| Sum forsikringsforpliktelser | 2 645 074 | 2 645 074 |

NOTE 18 - ENDRINGER I FORSIKRINGSMESSIGE FORPLIKTELSER

Tall i hele tusen

| | Premiereserve | Tilleggs- avsetning | Kursregulerings- fond | Bufferfond | Premiefond |
|--|------------------|------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| 1. Inngående balanse | 1 971 439 | 0 | 0 | 286 325 | 76 518 |
| 2. Resultatføre endringer i forsikringsforpliktelser | | | | | |
| 2.1. Netto resultatførte avsetninger | 180 755 | 0 | 0 | 0 | 381 |
| 2.2. Overskudd på avkastningsresultatet | 0 | 0 | 0 | 96 640 | 30 000 |
| 2.3. Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 294 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser | 180 755 | 0 | 0 | 96 640 | 33 675 |
| 3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser | | | | | |
| 3.2. Overføringer til/fra pensjonsforetaket | 0 | 0 | 0 | 0 | -279 |
| Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser | 0 | 0 | 0 | 0 | -279 |
| 4. Utgående balanse | 2 152 194 | 0 | 0 | 382 965 | 109 915 |

NOTE 19 - PREMIEFOND



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Premiefond 01.01. | 76 518 | 135 131 | 167 639 | 616 | 19 577 |
| Innbetalt til premiefond | 247 237 | 136 128 | 119 070 | 110 289 | 104 522 |
| Overført fra andre ordninger | 0 | 0 | 186 | 0 | 0 |
| Belastet premie | -247 515 | -198 123 | -188 102 | -107 475 | -124 974 |
| Fordring premie | 0 | 0 | 0 | -1 314 | 1 314 |
| Frigjort premiereserve | 0 | 0 | 0 | 159 611 | 0 |
| Garantert rente | 381 | 1 606 | 2 264 | 838 | 178 |
| Overskuddsdisponering | 33 294 | 1 777 | 34 074 | 5 072 | 0 |
| Premiefond 31.12. | 109 915 | 76 518 | 135 131 | 167 639 | 616 |

Fordeling premiefond per medlemselskap:

| | | | | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------|
| Harstad kommune | 103 004 | 70 702 | 127 507 | 160 460 | 0 |
| PPD | 4 370 | 3 656 | 3 558 | 3 488 | 184 |
| Harstad Kirkelig Fellelsråd | 1 702 | 2 034 | 3 427 | 3 075 | 196 |
| HRS | 839 | 126 | 639 | 616 | 236 |
| Sum | 109 915 | 76 518 | 135 131 | 167 639 | 616 |

NOTE 20 - SPESIFIKASJON AV PREMIEINTEKTER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Brutto forsikringsteknisk premie | 232 335 | 184 160 |
| Administrasjonspremie | 15 180 | 13 963 |
| Sum forfalt premie | 247 515 | 198 123 |

NOTE 21 - GJENFORSIKRING

Pensjonskassen har inngått katastrofereassuransavtale med Arch Re. Forsikringen dekker utbetalinger ved død og uførhet forårsaket av én hendelse der to eller flere personer dør eller blir ufør. Maksimal erstatning er 150 mill. kroner med en egenandel på 2 mill. kroner. Premie for 2023 var 136 125 kroner.

NOTE 22 - SPESIFIKASJON AV UTBETALTE PENSJONER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Alderspensjoner | 64 058 | 58 037 |
| Etterlattepensjoner | 4 731 | 4 489 |
| Uførepensjoner | 13 846 | 13 947 |
| Barnepensjoner | 323 | 318 |
| AFP | 10 539 | 9 502 |
| Avgitt samordning pensjoner | 6 369 | 5 917 |
| Mottatt samordning pensjoner | -9 558 | -7 882 |
| Sum pensjoner | 90 308 | 84 329 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 23 - FORVALTNINGS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Kundeportefølje | | |
| Honorar og omkostninger verdipapirer | 7 504 | 7 053 |
| Honorar administrasjon og daglig ledelse | 4 717 | 3 859 |
| Honorar administrasjon øvrig | 1 229 | 1 106 |
| Honorar lovpålagt revisjon inkl.mva | 83 | 80 |
| Honorar revisor andre tjenester utenfor revisjon inkl. mva | 68 | 0 |
| Styrehonorar, inkl. AGA | 442 | 457 |
| Kontingent, inkl. finansstilsynsavgift | 179 | 228 |
| Andre administrative kostnader | 588 | 475 |
| Sum administrasjonskostnader kollektivportefølje | 14 809 | 13 257 |

Selskapsportefølje

| | | |
|--|------------|------------|
| Honorar og omkostninger verdipapirer | 633 | 533 |
| Andre kostnader | 0 | 24 |
| Sum administrasjonskostnader selskapsportefølje | 633 | 557 |

NOTE 24 - BRANSJEANALYSE MV. - RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP

Resultat av teknisk regnskap fordelt på hovedbransje og delbransje

Tall i hele tusen

| | Hovedbransje | Delbransje |
|---|--|---|
| | <i>Kollektiv pensjonsforsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner</i> | <i>Foretaks-pensjonsordninger uten investeringsvalg</i> |
| 1. Premieinntekter for egen regning | 247 379 | 247 379 |
| 2. Netto kostnader fra investeringer i kollektivporteføljen | 175 291 | 175 291 |
| 5. Pensjoner mv. | -90 308 | -90 308 |
| 6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelsene – kontraktsfaste forpliktelser | -277 776 | -277 776 |
| 8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfaste forpliktelser | -33 294 | -33 294 |
| 9. Forsikringsrelaterte driftskostnader | -14 809 | -14 809 |
| 1.1. Resultat av teknisk regnskap | 6 484 | 6 484 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 25 - BRANSJEANALYSE MV. - RESULTATANALYSE

Resultatanalyse fordelt på hovedbransje og delbransje

Tall i hele tusen

| | Hovedbransje | Delbransje |
|---|---|--|
| | Kollektiv pensjons- forsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner | Foretaks- pensjonsordninger uten investeringsvalg |
| Avkastningsresultat | 126 640 | 126 640 |
| Risikoresultat (forsikringsteknisk resultat), ekskl. fortjenesteelement | 6 588 | 6 588 |
| Administrasjonsresultat | 3 190 | 3 190 |
| Resultat av teknisk regnskap før kundetildeling | 136 418 | 136 418 |
| Midler tilordnet forsikringskontraktene | -33 294 | -33 294 |
| Til/fra bufferfond | -96 640 | -96 640 |
| Resultat av teknisk regnskap | 6 484 | 6 484 |

NOTE 26 - RESULTATANALYSE

Tall i hele tusen

2023

Avkastningsresultat

| | |
|---|---------------|
| Finansinntekter | 175 291 |
| Garantert rente tilført premiereserve mv. | -48 651 |
| Årets avsetning til/bruk av bufferfond o.l. | -96 640 |
| Avkastningsresultat | 30 000 |

Risikoresultat

| | |
|--|--------------|
| Risikopremie | 2 201 |
| Faktiske risikokostnader, inkl. frigjort premiereserve | 4 523 |
| Gjenforsikringsresultat | -136 |
| Risikoresultat | 6 588 |

Administrasjonsresultat

| | |
|---|--------------|
| Administrasjons - og forvaltningspremie | 17 998 |
| Driftskostnader | -14 808 |
| Administrasjonsresultat | 3 190 |

Midler tilordnet forsikringskontraktene

| | |
|--|----------------|
| Premiefond og innskuddsfond | -33 294 |
| Midler tilordnet forsikringskontraktene | -33 294 |

RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP **6 484**



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 27 - SKATT

Tall i hele tusen

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|----------------|
| Resultat før skattekostnad | 6 469 | 33 534 |
| +/- Permanente forskjeller | -6 360 | 4 702 |
| +/- Endring i midlertidige forskjeller | 3 361 | -81 880 |
| Benyttet fremførbart underskudd | -3 470 | 0 |
| = Grunnlag for årets skattekostnad | 0 | -43 643 |
| Midlertidige forskjeller | 112 486 | 62 606 |
| Fremførbart underskudd | -40 179 | 0 |
| = Grunnlag for årets utsatt skatt | 72 306 | 62 606 |
| Beregnet utsatt skatt | 15 907 | 13 773 |
| Grunnlag formueskatt | 0 | 0 |
| Endring utsatt skatt | 2 134 | 7 376 |
| Årets skattekostnad | 2 134 | 7 376 |

NOTE 28 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Pensjonskassen har mottatt innbetaling til premiefond/premie fra sine medlemselskap i 2023 på TNOK 247 237.

Pensjonskassens seksjoner i Harstad Kulturhus, Seljestadveien 1 og Stangnesveien 38 er i sin helhet utleid til Harstad kommune. Leieavtalen gjeldende Harstad kulturhus løper ut 2043 mens leieavtalene gjeldende Seljestadveien 1 og Stangnesveien 38 løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100 % av endringen i konsumprisindeksen. Leien kan reforhandles til markedsleie hvert 10. år, første gang med virkning fra 2023 for Harstad Kulturhus. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Harstad kulturhus er 14,15 mill. kroner i 2024. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Seljestadveien 1 er 4,73 mill. kroner i 2024. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Stangnesveien 38 er 5,24mill. kroner i 2024.

NOTE 29 - ANSATTE, YTELSER OG LÅN TIL LEDEDE PERSONER

Pensjonskassen hadde ingen ansatte i 2023.

Honorar til styremedlemmer for 2023 utgjorde 441,5 TNOK.

| | | Styrehonorar (TNOK) |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Knut Håkon Brox | Styrets leder | 119 |
| Jostein Andreas Rasmussen | Styrets nestleder | 89 |
| Anniken Skogly | Styremedlem | 59 |
| Knut Steen Henriksen | Styremedlem | 59 |
| Eva Mari Granås | Styremedlem | 59 |
| Kirsten Slagstad | Varamedlem | 16 |
| Kjersti Karljord Smørsvik | Varamedlem | 16 |

Honorar for deltakelse i styret for Harstad kulturhus for 2023 utgjorde 24 TNOK.

| | | |
|---------------------------|-------------|----|
| Jostein Andreas Rasmussen | Styremedlem | 12 |
| Knut Steen Henriksen | Styremedlem | 12 |

Daglig leder er ansatt i pensjonskassen i 50 % stilling. Funksjonen deles med Tromsø kommunale pensjonskasse, som ivaretar arbeidsgiveransvaret. Han mottar ikke godtgjørelse direkte fra pensjonskassen. Styremedlemmer eller daglig leder har ikke lån, opsjonsavtale, etterlønsavtale, pensjonsavtale eller andre godtgjørelser fra pensjonskassen ut over det som følger av tjenestepensjonsordningen som forvaltes i Harstad kommunale pensjonskasse.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Til styret i
Harstad Kommunale Pensjonskasse

Enter Revisjon Hålogaland AS

Asbjørn Selsbanes gate 2
Postboks 853, 9488 Harstad
Telefon: 77 00 34 00

epost: harstad@enter-revisjon.no
Org. no: 997 398 610 MVA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Harstad Kommunale Pensjonskasses årsregnskap som viser et overskudd på kr 4 335 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling 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 2023, 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.

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.

Medlem i Den Norske Revisorforening
Kontorer i Alta og Harstad



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.

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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Harstad, 15. mars 2024
Enter Revisjon Hålogaland AS


Jon Arne Torbergesen
Statsautorisert revisor



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

2023 Årsberetning Harstad kommunale pensjonskasse.pdf

| Name | Method | Signed at |
|----------------------------|--------|-------------------------|
| Henriksen, Knut Steen | BANKID | 2024-03-13 19:35 GMT+01 |
| Brox, Knut Håkon | BANKID | 2024-03-13 16:14 GMT+01 |
| Grahås, Eva Mari | BANKID | 2024-03-13 15:39 GMT+01 |
| Rasmussen, Jostein Andreas | BANKID | 2024-03-13 14:34 GMT+01 |
| Høyer-pettersen, Erling | BANKID | 2024-03-13 14:04 GMT+01 |
| Skogly, Anniken | BANKID | 2024-03-14 10:03 GMT+01 |



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

External reference: 1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

Årsberetning for Harstad kommunale pensjonskasse 2023

Harstad kommunale pensjonskasse har siden 2013 forvaltet tjenstepensjonsordningen for de ansatte i Harstad kommune. Pensjonsordningen yter alderspensjon og uførepensjon til pensjonskassens medlemmer, samt etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner og barn. Kommunens tjenstepensjonsordning er beskrevet i sentral generell særavtale for kommunal sektor, SGS 2020.

Pensjonskassen er selvstendig og har egne vedtekter og eget styre. Pensjonskassens midler holdes adskilt fra kommunens midler og pensjonskassen hefter ikke for kommunens forpliktelser. Pensjonskassens formue forvaltes etter retningslinjer fastsatt av pensjonskassens styre. Styrets arbeid fokuserer på å sikre medlemmene av pensjonskassen god service og kommunen lave pensjonskostnader.

Pensjonskassen har siden oppstart hatt avtale med Gabler Pensjonstjenester AS om forsikringsteknisk drift av pensjonskassen, herunder aktuarfunksjonen. Avtale om regnskapsføring er inngått med Gabler Accounting AS. Siden 2021 har pensjonskassen hatt avtale med Gabler Investments AS om investeringsrådgivning. Gabler Risk Management AS ivaretar pensjonskassens risikostyringsfunksjon, som blant annet omfatter beregning av det forenklede solvenskapitalkravet, uavhengig kontroll og porteføljerapportering. Deloitte AS er pensjonskassens internrevisor, mens Enter Revisjon Hålogaland er eksterntrevisor.

Styrets arbeid

Styret gjennomgår kapitalforvaltningen og vurderer endringer i porteføljene i hvert møte. Investeringsstrategien revideres minimum årlig og ellers ved behov. Siste revidering av investeringsstrategien ble gjennomført i desember 2023. Regnskap med resultatanalyse gjennomgås kvartalsvis. Samlet risikoeksponering i henhold til Forskrift om pensjonsforetak og Forskrift om utfyllende regler til det forenklede solvenskapitalkravet for pensjonskasser gjennomgås minimum kvartalsvis.

Styret har holdt seg orientert om alle endringer i lovverket som har betydning for pensjonskassens virksomhet. Styret har tilpasset drift og dokumentasjon til revidert tjenstepensjonsdirektiv (IORP II) som ble innført i norsk rett per 1.1.2023.

Det har i løpet av året vært avholdt åtte styremøter. Det ene møtet gikk over to dager og ble kombinert med et fagseminar der styret avholdt møter med flere av pensjonskassens kapitalforvaltere. Møtene ga dypere innsikt i forvaltningen av pensjonskassens midler.

Styret består av to kvinner og tre menn. Krav om kjønnsbalanse etter allmennaksjeloven § 6-11 (1), jf. finansforetaksloven § 8-4 (5) er dermed oppfylt. Etter finansforetaksloven § 8-4 (1) skal styret ha minst ett medlem uten annen tilknytning til foretak med pensjonsordning i pensjonskassen. To av styrets medlemmer faller inn under denne definisjonen. Videre, etter samme paragraf, skal minst ett medlem representere rettighetshaverne. Også dette kravet er oppfylt.

Det ble utbetalt kr. 417.542 i styrehonorarer i 2023. To av styrets medlemmer representerer pensjonskassens andeler i Sameiet Harstad Kulturhus. For dette vervet

Side 1 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32



ble de kompensert med kr. 12.000 hver. Samlet utbetaling av styrehonorarer var i 2023 var kr. 441.542.

Styret er slik sammensatt:

Oppnevnt av kommunen Knut Håkon Brox, leder
 Jostein Rasmussen, nestleder
 Knut Steen Henriksen
 Anniken Skogly

Valgt av og blant medlemmene Eva Granås

Pensjonskassens soliditet

Styret vurderer at pensjonskassens soliditet er betryggende per 31.12.2023.

Solvenskapitaldekningen måler forholdet mellom ansvarlig kapital og et kapitalkrav som er beregnet ut fra tapspotensialet knyttet til pensjonskassens formue. Solvenskapitaldekningen skal til enhver tid være over 100 %. Målingen utføres ved hjelp av en modell fastsatt av Finanstilsynet.

I ansvarlig kapital inngår bufferfondet, risikoutjevningfondet og egenkapitalen justert for markedsverdien av pensjonskassens forpliktelser. Kapitalkravet framkommer etter en beregning av hvor stort tap pensjonskassen kan pådra seg gjennom forsikrings- og investeringsvirksomheten med 0,5 % sannsynlighet.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Solvenskapitaldekning | 156 % | 148 % | 156 % | 171 % | 136 % |

Pensjonskassen tilfredsstiller kravet om høyere solvenskapitaldekning enn 100 %.

| Solvemargin | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Solvemarginkapital (MNOK) | 589,4 | 541,8 | 480,3 | 454,4 | 268,5 |
| Solvemarginkrav (MNOK) | 99,9 | 87,3 | 84,5 | 78,5 | 74,4 |
| Solvemargin | 590 % | 621 % | 569 % | 579 % | 361 % |

Pensjonskassen tilfredsstiller kravet om minst 100 % solvemargin.

Finansresultatet

Pensjonskassens formue er delt i kollektivporteføljen og selskapsporteføljen. Kollektivporteføljen representerer de pensjonsberettigedes avsetninger; premiereserven, bufferfondet og premiefondet. Selskapsporteføljen representerer pensjonskassens egenkapital og risikoutjevningfond.

Porteføljene forvaltes adskilt fra hverandre og er underlagt hver sin forvaltningsstrategi.

Kollektivporteføljens aktiva fordelt seg slik:

| Kollektivporteføljens aktiva | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Aksjer – Norge | 3,1 % | 5,0 % |
| Aksjer – utviklede markeder | 20,6 % | 16,9 % |
| Aksjer – framvoksende markeder | 2,4 % | 2,4 % |
| Høyrenteobligasjoner | 3,1 % | 5,0 % |
| Obligasjoner som holdes til forfall | 15,5 % | 17,2 % |

Side 2 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 19,8 % | 24,6 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 15,3 % | 7,1 % |
| Eiendom | 15,0 % | 18,1 % |
| Pengemarked/bank | 5,1 % | 3,7 % |
| Samlet | 100 % | 100 % |

Aksjedelen av porteføljen består av diversifiserte og likvide aksjefond med eksponering både mot Oslo Børs og det globale aksjemarkedet. Obligasjoner som holdes til forfall er obligasjoner med fast rente som verdsettes til amortisert kost. Porteføljen av obligasjoner med god kredittkvalitet består av plasseringer i diversifiserte og likvide fond. Høyrenteobligasjoner er obligasjoner med noe svakere kredittkvalitet. Denne porteføljen er bygd opp av globale diversifiserte og likvide fond. Eiendomsporteføljen inneholder en blanding av egne direkteide eiendommer i Harstad og norske ubelånte eiendomsfond. Underporteføljen pengemarked/bank utgjør pensjonskassens likviditetsreserve. Denne er i hovedsak midler plassert i diversifiserte og likvide fond med lav renterisiko og god kredittkvalitet, i tillegg til pensjonskassens bankinnskudd.

Aktivaenes verdjusterte avkastning var slik:

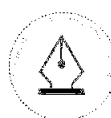
| Kollektivporteføljens avkastning | 2023 | 2022 |
|---|--------------|---------------|
| Aksjer – Norge | 10,7 % | -8,3 % |
| Aksjer – utviklede markeder | 24,4 % | -13,5 % |
| Aksjer – framvoksende markeder | 10,3 % | -13,3 % |
| Høyrenteobligasjoner | 12,4 % | -8,4 % |
| Obligasjoner som holdes til forfall | 3,6 % | 3,3 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 6,2 % | -2,9 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 5,6 % | -16,7 % |
| Eiendom | -6,2 % | 8,6 % |
| Pengemarked/bank | 5,3 % | 1,5 % |
| Samlet for kollektivporteføljen | 7,5 % | -3,2 % |

Avkastningen innen aksjer var god i 2023, og i tråd med den generelle markedsutviklingen med stigende aksjemarkeder gjennom året. Også obligasjoner ga god avkastning. I 2022 var avkastningen svak i denne aktivaklassen fordi høyere lange renter ga verdifall på obligasjonene. De lange rentene økte noe også i 2023, men ikke i samme grad som i 2022, og obligasjoner ga gode løpende renteinntekter i 2023. Avkastningen på eiendom ble negativ som følge av at økningen i lange renter gjennom de to siste årene har gjort at eiendomsinvestorer benytter høyere avkastningskrav ved kjøp av næringsseiendom, noe som gir reduksjoner i anslått salgsværdi på eiendommene. Samlet sett ble avkastningen i 2023 betydelig høyere enn i 2022.

Selskapsporteføljens aktiva fordelte seg slik:

| Selskapsporteføljens aktiva | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Høyrenteobligasjoner | 5,4 % | 4,6 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 16,7 % | 26,5 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 16,7 % | 4,2 % |

Side 3 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

| | | |
|------------------|--------------|--------------|
| Eiendom | 51,2 % | 55,4 % |
| Pengemarked/bank | 10,0 % | 9,3 % |
| Samlet | 100 % | 100 % |

Eiendomsdelen av selskapsporteføljen utgjøres av Harstad kulturhus, Slottet sykehjem og Stangnes sykehjem. Førstnevnte ble skutt inn som kjernekapital til pensjonskassen av Harstad kommune ved opprettelsen av pensjonskassen. De to øvrige eiendommene ble skutt inn som kjernekapital i 2020. Harstad kulturhus er verdsatt til 244 millioner, Stangnes sykehjem er verdsatt til 93,3 millioner kroner og Slottet sykehjem er verdsatt til 84,2 millioner kroner. Halvparten av verdiene er tilordnet selskapsporteføljen. Obligasjonsporteføljene er plassert i brede og likvide rentefond med eksponering både i Norge og globalt.

Aktivaenes verdijusterte (og bokførte) avkastning var slik:

| Selskapsporteføljens avkastning | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Høyrenteobligasjoner | 5,5 % | -6,7 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 5,7 % | -2,3 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 5,5 % | -12,2 % |
| Eiendom | -5,6 % | 17,8 % |
| Pengemarked/bank | 5,3 % | 1,6 % |
| Samlet for selskapsporteføljen | 0,1 % | 7,0 % |

Ettersom pensjonskassens direkteide eiendommer utgjør en vesentlig andel av porteføljen, får den årlige verddivurderingen av disse stor betydning for det samlede resultatet i selskapsporteføljen. I 2023 ble den samlede verdien av eiendommene skrevet ned fra 469 millioner kroner til 422 millioner kroner. Verddivurderingen er fastsatt basert på gjennomsnittlig anslått markedsverdi fra to uavhengige og autoriserte eiendomstaksrør. Halvparten av verdien av de direkteide eiendommene ligger i selskapsporteføljen.

Regnskapsmessige resultater og disponeringer

Den gode utviklingen i aksje- og obligasjonsinvesteringer ga gode inntekter fra investeringene i 2023, med 176 millioner kroner samlet for kollektiv- og selskapsporteføljen. Herav utgjorde inntekter fra kollektivporteføljen 175,3 millioner kroner, mens inntekter fra selskapsporteføljen utgjorde 0,6 millioner kroner. Bokført avkastning i kollektivporteføljen ble 7,5 %.

Renteresultatet er 127 millioner kroner etter at den garanterte avkastningen til pensjonskassens kunder er fratrukket avkastningen på investeringene. Herav er 30 millioner kroner overført til kundenes premiefond, mens resten er avsatt til pensjonskassens bufferfond. Bufferfondet består av årets og tidligere års avkastningsoverskudd, og kan belastes i år med negativt renteresultat.

Risikoresultatet ble 6,59 millioner kroner. Herav er halvparten overført til kundenes premiefond, mens halvparten er overført til pensjonskassens risikoutjevningfond. Risikoutjevningfondet kan brukes til å dekke eventuelle framtidige negative risikoresultat. Risikoresultatet viser differansen mellom faktiske avsetninger til uførepensjoner, etterlattepensjoner og alderspensjoner, og tariffen for hvert av risikoelementene. Resultatet for uførhet var negativt med -3,04 millioner kroner, mens resultatene for opplevelsesrisiko og dødsrisiko var positive med henholdsvis 8,13 millioner kroner og 0,68 millioner kroner.

Side 4 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32



Resultatet for uførhet har vært negativt over tid. Styret har av den grunn i løpet av 2023 analysert resultatene og en styrking av uføretariffen vil bli vurdert.

Kostnadsresultatet ble positivt med 3,19 millioner kroner, som overføres til opptjent egenkapital.

Sum opptjent egenkapital styrkes etter 2023 med 4,34 millioner kroner, som er summen av selskapsporteføljens resultat og kollektivporteføljens resultat, fratrukket årets skattekostnad på 2,13 millioner kroner.

Etter 2023 ser pensjonskassens kunde- og selskapsavsetninger slik ut (i millioner kroner):

| Pensjonskassens avsetninger | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Premiereserve | 2 152 | 1 971 |
| Bufferfond | 383,0 | 286,3 |
| Premiefond | 109,9 | 76,5 |
| Samlet for kundene | 2 645 | 2 334 |
| Innskutt egenkapital | 310 | 310 |
| Opptjent egenkapital | 89,6 | 88,6 |
| Risikoutjevningfond | 3,29 | 0,0 |
| Samlet for selskapet | 402,9 | 399 |

Årsregnskapet er ført etter gjeldende regler og forskrifter for pensjonskasser, og pensjonskassens eiendeler og gjeld er beregnet og verdsatt ut fra disse bestemmelsene.

Risikoforhold

Pensjonskassens risiko fordeler seg i hovedsak på forsikringsteknisk risiko og investeringsrisiko knyttet til aktiva-plasseringer.

Pensjonskassens strategi for forsikringsområdet fastsetter rammer for forsikringsrisiko. For den forsikringsmessige risikoen følger pensjonskassen tariffen som er godkjent av Finanstilsynet. Pensjonskassen benytter dødelighetsgrunnlaget K2013 og er fullt oppreservert i henhold til denne tariffen. Grunnlagsrente for ny opptjening er 2,0 %, for premiereserven under ett 2,4 %.

Pensjonskassen har katastrofegjenforsikring. Denne dekker situasjoner der det oppstår avsetninger til etterlatte- eller uførepensjon som følge av at to eller flere medlemmer rammes av samme hendelse.

Pensjonskassens investeringsstrategi fastsetter rammer for investeringsrisiko. Pensjonskassens har et langsiktig perspektiv på investeringene og søker en best mulig avkastning innenfor definerte risikorammer. Pensjonskassens investeringsstrategi revideres årlig.

Pensjonskassen eier andeler i godt diversifiserte aksjefond av globale, norske og vekstmarkeds aksjer. Andeler av fond av obligasjoner, lån og pengemarkeds-instrumenter har en god spredning i risiko med hovedvekt på rentepapirer med høy kredittkvalitet. Pensjonskassen eier eiendom direkte og gjennom andeler av eiendomsfond.

Side 5 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

Pensjonskassen ønsker å støtte opp om arbeidet med å redusere miljøskadelig virksomhet og motvirke brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, korrupsjonslovgivning med videre. I den forbindelse er det etablert egne retningslinjer i investeringsstrategien som gjør at pensjonskassen stiller tydelige etiske krav til fondene pensjonskassen er investert i. Gjennom dette arbeidet ønsker pensjonskassen å bidra til å nå FN's bærekraftsmål, og i tillegg redusere risikoen for tap i pensjonskassens porteføljer. En rapport på status for bærekraft og etikk i pensjonskassens porteføljer behandles kvartalsvis i styret.

Risikostyringen i pensjonskassen blir fulgt opp gjennom internkontrollrutiner. Styret har gjennomgått pensjonskassens dokumentasjon av vesentlige risikoer, konsekvenser og kontrolltiltak relatert til internkontrollforskriften og finner disse tilfredsstillende. Dette er en årlig prosess, men arbeidet med internkontrollen foregår kontinuerlig.

Egenvurdering av risiko

Pensjonskassen er pålagt å gjennomføre en bredere egenvurdering av risiko og samlet kapitalbehov etter finansforetakslovens § 13-6 minimum årlig. Egenvurderingen skal analysere hvilke enkelte risikoer og samlet risiko som er knyttet til virksomheten.

Risikovurderingen skal ta hensyn til kreditt risiko, likviditetsrisiko, finansieringsrisiko, markeds- og valutarisiko, operasjonell risiko og annen risiko knyttet til pensjonskassens virksomhet. Kapitalbehovet skal analyseres på kort og lengre sikt. Vurderingen av kapitalbehov skal omfatte størrelsen på, og sammensetningen og fordelingen av, kapitalen sammenholdt med arten og omfanget av den risiko som til enhver tid er knyttet til virksomheten.

Egenvurderingen skal videre inneholde en redegjørelse for metoder og prosesser som benyttes for å påvise og vurdere risikoer på kort og lang sikt og en beskrivelse av hvordan egenvurderingen er integrert i pensjonskassens risikostyring og ved strategiske beslutninger.

Ettersom pensjonskassens styre har besluttet at faktorer knyttet til miljø, sosiale forhold og foretaksstyring (ESG) skal tas hensyn til i kapitalforvaltningen, skal egenvurderingen omfatte nye og framtidige risikoer i forbindelse med klimaendringer, ressursbruk og miljø, samt risikoer for avskrivninger av eiendeler som følge av regelendringer.

I pensjonskassen gjennomføres årlig egenvurdering av risiko ved at risikostyringsfunksjonen utarbeider en analyserapport basert på krav til innhold og inndataparametere fastsatt av styret. Rapporten drøftes i styret.

Pensjonskassens årlige egenvurdering for 2023 ble sluttført i november. Styret konkluderte med at pensjonskassens ansvarlige kapital i tillegg til forhåndsdefinerte tiltak gir god trygghet for pensjonskassens evne til å møte sine forpliktelser, også ved en svært negativ utvikling i finansmarkedene. Analysen avdekte ellers ingen vesentlige mangler i pensjonskassens risikostyringssystem.

Kontrollfunksjoner

Etter ikrafttredelse av Direktiv (EU) 2016/2341 (IORP II) per 1.1.2023 skal alle pensjonsforetak ha aktuarfunksjon, risikostyringsfunksjon og internrevisjon som kontrollfunksjoner.

Kontrollfunksjonene har etter forskrift om pensjonsforetak § 24 (5) plikt til å melde fra til Finanstilsynet hvis det er risiko for at pensjonskassen ikke vil oppfylle lov- eller forskriftskrav av vesentlig betydning for medlemmene, eller de er påvist vesentlig

Side 6 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

overtredelse av lover eller forskrifter som gjelder for pensjonskassen og pensjonskassens styre ikke innen rimelig tid har iverksatt hensiktsmessige tiltak for å rette på forholdet.

Risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen skal påse at risikoene knyttet til pensjonskassens virksomhet er identifisert, målt, styrt og overvåket, og skal rapportere om disse til pensjonskassens styre.

I pensjonskassen har risikostyringsfunksjonen blant annet som oppgave å overvåke og rapportere pensjonskassens solvenskapitaldekning, og å tilrettelegge for styrets årlige egenvurdering av risiko.

Styret har vedtatt instruks for risikostyringsfunksjonen som avklarer funksjonens formål, ansvar og oppgaver.

Aktuarfunksjonen

Aktuarfunksjonen skal påse at pensjonskassens virksomhet til enhver tid blir drevet på en forsikringsteknisk ansvarlig måte, herunder

- a) samordne beregningen av forsikringsavsetninger,
- b) sikre at metoder, modeller og forutsetninger i beregningen av forsikringsavsetninger er hensiktsmessige,
- c) vurdere om dataene som benyttes i beregningen av forsikringsavsetninger er tilstrekkelige og av nødvendig kvalitet,
- d) sammenlikne de forutsetninger som ligger til grunn for forsikringsavsetningene mot pensjonskassens erfaringer,
- e) informere styret og ledelsen om hvorvidt beregningen av forsikringsavsetningene er pålitelige og tilstrekkelige,
- f) uttale seg om pensjonskassens retningslinjer for tegning av forsikringer,
- g) uttale seg om foretakets gjenforsikringsordninger er tilstrekkelige,
- h) bidra til effektiv gjennomføring av risikostyringssystemet.

Aktuarfunksjonen skal også påse at tilordning av avkastning og overskudd ved forvaltning av midler samt overskudd på risikoresultat skjer i henhold til forsikringsvirksomhetsloven.

Styret har vedtatt instruks for aktuarfunksjonen som avklarer funksjonens formål, ansvar og oppgaver. Aktuarfunksjonen avlegger en årlig rapport til styret om de ovennevnte forhold.

Internrevisjon

Internrevisjonsfunksjonen skal kontrollere at pensjonskassen er organisert og drives på en forsvarlig måte og i samsvar med gjeldende krav til virksomheten. Internrevisor skal på oppdrag fra pensjonskassen kontrollere de virksomhetsområder som styret mener er prioritert.

Styret har vedtatt instruks for internrevisjonen som avklarer internrevisjonens formål, ansvar og myndighet og gir føringer for internrevisjonens arbeid. Internrevisjonen skal rapportere forhold som vurderes som utilfredsstillende til styret og daglig leder. Internrevisjonen skal minst én gang i året avgi rapport til styret om risikostyringen og internkontrollen.

Side 7 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32



Forsikringsvirksomheten

Ved utgangen av 2022 hadde pensjonskassen følgende medlemssammensetning:

| Medlemmer (antall) | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|---------------|--------------|
| Aktive | 2 583 | 2 382 |
| Oppsatte rettigheter | 5 679 | 5 449 |
| Uførepensjonister | 417 | 408 |
| Alderspensjonister, inkl. AFP | 1 248 | 1 161 |
| Ektefellepensjonister | 132 | 129 |
| Barnepensjonister | 10 | 12 |
| Totalt antall rettighetshavere | 10 069 | 9 541 |

Årets forfalte premie på 248 millioner kroner dekker årets pensjonsopptjening og regulering av allerede opptjente rettigheter for pensjonskassens aktive medlemmer, regulering av løpende pensjoner, garantipremier, kostnader til bruttogaranti og tjenstepensjonsberegnet AFP.

Utbetalte pensjoner på 90,3 millioner kroner inneholder utbetalte alderspensjoner, uførepensjoner, ektefellepensjoner, barnepensjoner, tjenstepensjonsberegnete AFP, refusjoner til og refusjoner mottatt fra andre offentlige tjenstepensjonsordninger.

Styrets erklæring

Styret mener at årsregnskapet for 2023 gir et rettviseende bilde av Harstad kommunale pensjonskasses eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift og at pensjonskassen drives etter gjeldende regelverk og rammebetingelser. Pensjonskassen har ingen drift som anses å ha negativ innvirkning på det ytre miljø.

Årsberetningen signeres elektronisk av følgende personer:

Knut Håkon Brox, styreleder
Jostein Rasmussen, nestleder
Anniken Skogly, styremedlem
Knut Steen Henriksen, styremedlem
Eva Granås, styremedlem
Erling Høyner-Pettersen, daglig leder

Side 8 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Årsregnskap 2023 Harstad Kommunale Pensjonskasse.pdf

| Name | Method | Signed at |
|----------------------------|--------|-------------------------|
| Henriksen, Knut Steen | BANKID | 2024-03-13 19:35 GMT+01 |
| Brox, Knut Håkon | BANKID | 2024-03-13 16:15 GMT+01 |
| Grahås, Eva Mari | BANKID | 2024-03-13 15:40 GMT+01 |
| Rasmussen, Jostein Andreas | BANKID | 2024-03-13 14:33 GMT+01 |
| Høyer-pettersen, Erling | BANKID | 2024-03-13 14:04 GMT+01 |
| Skogly, Anniken | BANKID | 2024-03-14 10:03 GMT+01 |



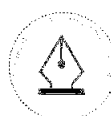
This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse
Årsregnskap
2023

Org. nr.
999 304 788



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP

| TEKNISK REGNSKAP | | Note | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------|-----------------|----------------|
| Tall i hele tusen | | | | |
| 1. Premieinntekter | | | | |
| 1.1 Forfalte premier, brutto | 20 | | 247 515 | 198 123 |
| 1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier | 21 | | -136 | -85 |
| Sum premieinntekter for egen regning | | | 247 379 | 198 038 |
| 2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | | | | |
| 2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | | | 17 824 | 22 478 |
| 2.3 Netto driftsinntekt fra eiendom | 2 | | -12 137 | 35 658 |
| 2.4 Verdiendringer på investeringer | | | 123 711 | -153 746 |
| 2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer | | | 45 893 | 20 210 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen | | | 175 291 | -75 400 |
| 5. Pensjoner mv. | | | | |
| 5.1 Utbetalte pensjoner mv. | | | | |
| 5.1.1 Brutto | 22 | | -90 308 | -84 329 |
| Sum pensjoner mv. | | | -90 308 | -84 329 |
| 6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfaste forpliktelse | | | | |
| 6.1 Endring i premiereserve mv. | | | | |
| 6.1.1 Endring i premiereserve mv., brutto | 18 | | -180 755 | -141 630 |
| 6.4 Endring i bufferfond | 18 | | -96 640 | 123 283 |
| 6.5 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv. | 18,19 | | -381 | -1 606 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktsfaste forpliktelse | | | -277 776 | -19 952 |
| 8. Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfaste forpliktelse | | | | |
| 8.1 Overskudd på avkastningsresultatet | 18,19 | | -30 000 | 0 |
| 8.2 Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene | 18,19,24,25,26 | | -3 294 | -1 777 |
| Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktsfaste forpliktelse | | | -33 294 | -1 777 |
| 9. Forsikringsrelaterte driftskostnader | | | | |
| 9.1 Forvaltningskostnader | | | -7 504 | -7 053 |
| 9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader | | | -7 305 | -6 203 |
| Sum forsikringsrelaterte driftskostnader | 23 | | -14 809 | -13 257 |
| 11. Resultat av teknisk regnskap | | 23,24,25 | 6 484 | 3 324 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

RESULTATREGNSKAP

| IKKE-TEKNISK REGNSKAP | | Note | 2023 | 2022 |
|---|----|-------------|---------------|----------------|
| <i>Tall i hele tusen</i> | | | | |
| 12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | | | |
| 12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler | | | 609 | 3 151 |
| 12.3 Netto driftsinntekt fra eiendom | 2 | | -12 137 | 35 658 |
| 12.4 Verdiendringer på investeringer | | | 6 345 | -4 702 |
| 12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer | | | 5 787 | -3 345 |
| Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen | | | 603 | 30 762 |
| 13. Andre inntekter | | | 15 | 6 |
| 14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | | | | |
| 14.1 Forvaltningskostnader | | | -633 | -533 |
| 14.2 Andre kostnader | | | 0 | -24 |
| Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen | 23 | | -633 | -557 |
| 15. Resultat av ikke-teknisk regnskap | | | -15 | 30 210 |
| 16. Resultat før skattekostnader | | | 6 469 | 33 534 |
| 17. Skattekostnader | 27 | | -2 134 | -7 376 |
| 18. Resultat før andre resultatkomponenter | | | 4 335 | 26 158 |
| 20. TOTALRESULTAT | | | 4 335 | 26 158 |
| Overført fra/til risikoutjevningsfond | | | -3 294 | 0 |
| Overført fra/til egenkapital | | | -1 041 | -26 158 |
| SUM OVERFØRT | | | -4 335 | -26 158 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

BALANSE

| EIEDELER | | Note | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|--|------|------------------|------------------|
| <i>Tall i hele tusen</i> | | | | |
| EIEDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | | | |
| 1. | Immaterielle eiendeler | | | |
| 2. | Investeringer | | | |
| 2.1 | Bygninger og andre faste eiendommer | | | |
| 2.1.1 | Investeringseiendommer | 2 | 210 850 | 234 500 |
| 2.4 | Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | | | |
| 2.4.2 | Rentebærende verdipapirer | 5 | 200 879 | 188 486 |
| 2.4.3 | Utlån og fordringer | 6 | 391 | 441 |
| | Sum investeringer | | 412 119 | 423 428 |
| 3. | Fordringer | | | |
| 3.2 | Andre fordringer | | 7 565 | 1 472 |
| | Sum fordringer | 9 | 7 565 | 1 472 |
| 5. | Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 9 | 288 | 269 |
| | SUM EIEDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN | | 419 973 | 425 168 |
| EIEDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | | | |
| 6. | Investeringer i kollektivporteføljen | | | |
| 6.1 | Bygninger og andre faste eiendommer | | | |
| 6.1.1 | Investeringseiendommer | 2 | 210 850 | 234 500 |
| 6.3 | Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost | | | |
| 6.3.1 | Rentebærende papirer | 3 | 378 318 | 0 |
| 6.3.2 | Utlån og fordringer | 3 | 0 | 391 200 |
| 6.4 | Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi | | | |
| 6.4.1 | Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost) | 4 | 834 613 | 752 199 |
| 6.4.2 | Rentebærende verdipapirer | 5 | 1 102 558 | 914 322 |
| 6.4.3 | Utlån og fordringer | 6 | 129 083 | 42 061 |
| | Sum investeringer i kollektivporteføljen | | 2 655 421 | 2 334 282 |
| | SUM EIEDELER I KUNDEPORTEFØLJENE | | 2 655 421 | 2 334 282 |
| | SUM EIEDELER | | 3 075 394 | 2 759 450 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

BALANSE

| EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | | Note | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|--|----------|------------------|------------------|
| <i>Tall i hele tusen</i> | | | | |
| 10. | Innskutt egenkapital | | 310 000 | 310 000 |
| 11. | Opptjent egenkapital | | | |
| 11.1 | Risikoutjevningfond | | 3 294 | 0 |
| 11.2 | Annen opptjent egenkapital | | 89 634 | 88 593 |
| | Sum opptjent egenkapital | | 92 928 | 88 593 |
| 13. | Forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser | | | |
| 13.1 | Premiereserve mv. | 17,18 | 2 152 194 | 1 971 439 |
| 13.4 | Bufferfond | 17,18 | 382 965 | 286 325 |
| 13.5 | Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv. | 17,18,19 | 109 915 | 76 518 |
| | Sum forsikringsforpliktelser - kontraktsfastsatte forpliktelser | | 2 645 074 | 2 334 282 |
| 15. | Avsetninger for forpliktelser | | | |
| 15.2 | Forpliktelser ved skatt | | | |
| 15.2.2 | Forpliktelser ved utsatt skatt | 27 | 15 907 | 13 773 |
| | Sum avsetninger for forpliktelser | | 15 907 | 13 773 |
| 16. | Forpliktelser | | | |
| 16.2 | Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp | 10 | 128 | 43 |
| 16.3 | Andre forpliktelser | 10 | 11 357 | 11 683 |
| | Sum forpliktelser | | 11 485 | 11 726 |
| 17. | Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter | 11 | 0 | 1 076 |
| SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER | | | 3 075 394 | 2 759 450 |

Harstad, 13.03.2024

Knut Håkon Brox
styreleder

Knut Steen Henriksen
styremedlem

Eva Mari Granås
styremedlem

Anniken Skogly
styremedlem

Jostein Andreas Rasmussen
nestleder

Erling Høyér-Pettersen
daglig leder



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0

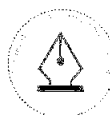


Harstad kommunale pensjonskasse

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| Innskutt egenkapital 01.01 | 310 000 | 310 000 |
| Innskutt egenkapital 31.12 | 310 000 | 310 000 |
| Annen opptjent egenkapital 01.01 | 88 593 | 62 435 |
| Tilført egenkapital/resultat belastet ved disponering | 1 041 | 26 158 |
| Annet opptjent egenkapital 31.12 | 89 634 | 88 593 |
| Overført fra/til risikoutjevningfond | 3 294 | 0 |
| Risikoutjevningfond 31.12 | 3 294 | 0 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Harstad kommunale pensjonskasse

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|-----------------|
| Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Innbetalt til premiefond/Innbetalt premie | 247 237 | 136 128 |
| Finansinntekter | 41 662 | 45 847 |
| Utbetalte pensjoner mv. | -90 308 | -84 329 |
| Forsikringsrelaterte driftskostnader, inkl. reassurans | -15 577 | -13 875 |
| Andre inntekter/kostnader | 0 | -24 |
| Betalte skatter | 0 | -1 393 |
| Endring i periodiseringer | -1 277 | 9 892 |
| Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | 181 737 | 92 248 |
| Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter | | |
| Netto investert i aksjer og andeler | 15 978 | -39 998 |
| Netto investert i obligasjoner og rentepapir | -110 956 | -73 637 |
| Netto investert i andre finansielle eiendeler | 6 366 | 5 965 |
| Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | -88 612 | -107 669 |
| Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter | | |
| Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | 0 | 0 |
| Likviditetsbeholdning 1.1. | 36 349 | 51 770 |
| Netto kontantstrøm for perioden | 93 125 | -15 422 |
| Likviditetsbeholdning 31.12. | 129 474 | 36 349 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0

Harstad kommunale pensjonskasse

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 fastsatt av Finansdepartementet 20. desember 2011 med hjemmel i lov av 17. juli 1998 om årsregnskap mv.

Finansielle eiendeler

Finansielle instrumenter måles og innregnes i samsvar med IFRS 9. Finansdepartementet har fastsatt forskriftsregler som viderefører adgang til å regnskapsføre visse investeringer til amortisert kost.

Pensjonskassen klassifiserer sine finansielle eiendeler inn i følgende kategorier:

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
Investeringer som måles til amortisert kost

Pensjonskassen fører forvaltningskostnader etter bruttometoden som innebærer at fondskurser korrigeres for administrasjonskostnadene i fondet.

Regnskapsprinsipper for pensjonskassens kategorier av finansielle eiendeler beskrives nærmere i de følgende avsnitt. På områder som ikke er regulert ved egne bestemmelser i årsregnskapsforskriften kapittel 3, benyttes regnskapsloven kapittel 4 og 5 jf. årsregnskapsforskriften § 3-1.

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Investeringseiendommer

Investeringseiendom består av eiendom som er anskaffet for verdistigning på kapital, opptjening av leieinntekter eller begge deler. Investeringseiendommer vurderes til virkelig verdi. Verdien vurderes på rapporteringstidspunkt. Endringer i verdi føres over resultatregnskapet.

Aksjer og andeler

Aksjer og andeler måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatregnskapet og består av investeringer i aksjer, aksjefond og hedgefond. 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 obligasjoner og rentefond. 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.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Utlån og fordringer

Utlån og fordringer måles til virkelig verdi over resultatet og består av bankinnskudd.

Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost

Pensjonskassen måler finansielle eiendeler til amortisert kost hvis følgende betingelser er oppfylt:

- Den finansielle eiendelen holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å motta kontraktsfestede kontantstrømmer, og
- Kontraktsvilkårene for den finansielle eiendelen gir opphav til kontantstrømmer som utelukkende består av betaling av hovedstol og renter på gitte datoer.

Etterfølgende måling av finansielle eiendeler målt til amortisert kost gjøres ved bruk av effektiv rentes-metode og er gjenstand for tapsnedskrivning. Gevinst og tap føres i resultat når eiendelen er fraregnet, modifisert eller nedskrevet.

Pensjonskassens finansielle eiendeler til amortisert kost inkluderer kundefordringer og andre kortsiktige innskudd. Kundefordringer som ikke har et betydelig finansieringselement, er målt til transaksjonsprisen i samsvar med IFRS 15 Inntekter fra kontrakter med kunder.

For finansielle eiendeler som ikke tilfredsstiller forretningsmodell over, men hvor formålet er både å motta kontraktsfestede kontantstrømmer og salg, har pensjonskassen valgt at de skal måles til amortisert kost.

Forvaltning av kunde- og selskapsporteføljen

Pensjonskassens eiendeler forvaltes separat for kunde- og selskapsporteføljen. Avkastning tilordnes den portefølje der den er oppstått. Reallokeringer som følge av resultatdisponering foretas ved bankoverførsel mellom porteføljene.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Forsikringsmessige forpliktelser

Premiereserve

Premiereserve er kontantverdien av totale pensjonsforpliktelser med fradrag for kontantverdien av fremtidige premier regnet etter lineær premie- og reserveberegning. Premiereserven er oppreservert til nytt dødelighetsgrunnlag, K2013. K2013 er godkjent av Finanstilsynet.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning som skal dekke forpliktelser knyttet til forventede, ikke-meldte, erstatningstilfeller som er inntruffet innen regnskapsårets slutt.

Bufferfond

Pensjonskassen har anledning til å avsette hele eller deler av avkastningsresultatet for den enkelte kontrakt til bufferfond for å sikre soliditeten. Bufferfondet kan benyttes til dekning av fremtidig negativt finansresultat og visse typer endringer i det aktuarielle grunnlaget. Midler som er avsatt til bufferfond kan i et senere år tilordnes kontrakten som overskudd.

Premiefond

Premiefondet er innbetalte/opptjente midler som kan benyttes til dekning av fremtidig premie og sikring av reguleringstillegg til pensjoner. Fondet blir tilført 2,0 % årlig rente.

Risikoutjevningfond

Dersom risikoresultatet er positivt, kan inntil 50 % av dette avsettes til risikoutjevningfondet. Dette fondet kan i senere år benyttes til dekning av negativt risikoresultat. Bevegelser i risikoutjevningfondet føres som en resultatdisponering.

Annet

Valutaomregning av transaksjoner i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Markedsverdi for finansielle eiendeler og pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs.

Premieinntekter

Bruttopremier inntektsføres med de beløp som forfaller i året. Avgitt gjenforsikring fremkommer som egen linje i resultatregnskapet. Periodisering av opptjent premie ivaretas ved avsetning til premiereserve i forsikringsfondet.

Netto inntekter fra investeringer

Netto inntekter fra investeringer inneholder både realiserte poster og urealiserte verdiendringer. Netto inntekter fra investeringer fordeles mellom investeringer i kollektivporteføljen og investeringer i henhold til investeringen som ligger i de ulike porteføljene.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0

Erstatningsytelser og forsikringstilfeller

Erstatningsytelser kostnadsføres med forfalte beløp. Ved dødsfall avsettes fulle premiereserver for nye barne- og ektefellepensjoner. Ved uførehendelser avsettes det etter karenperiodens utløp fulle premiereserver for å dekke uførepensjon og premiefritak for alderspensjon, ektefelle- og barnepensjoner. For uførehendelser som kan ha oppstått og hvor karenperioden ikke er avløpt, avsettes periodens opptjente risikopremie for uførepensjoner som IBNR (inntrufne, ikke rapporterte uføretifeller).

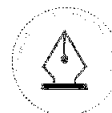
Regnskapsmessig behandling av flytting

Overføring av premiereserve ved flytting føres for mottatte reserver som premieinntekter og for avgitte reserver som erstatning. Resultatføringen skjer på det tidspunktet risikoen overføres. Flyttebeløpet inkluderer også andel av tilleggsavsetning, kursreserver og årets resultat. Fratrådte medlemmer flyttes ikke ut av pensjonskassen, men blir stående med oppsatte rettigheter fram til pensjoneringstidspunkt. Flytting skjer således kun dersom hele enheter i kommunen flytter sine medlemmer over i annen forsikringsordning med tilsvarende vilkår. Hele den opptjente reserve vil da bli overført.

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 skatt/skattefordel beregnes ut fra midlertidige forskjeller utenfor fritaksmetoden.

Formuesskatt beregnes av skattemessig netto formue, fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 2 - BYGNINGER OG ANDRE FASTE EIENDOMMER

Tall i hele tusen

Harstad kommunale pensjonskasse eier 8 av 23 seksjoner i Harstad Kulturhus. Pensjonskassens seksjoner utgjør totalt 5.672 m2 (BRA) tilsvarende omtrent 50 % av hele Kulturhuset. Eiendommen er organisert i Sameiet Harstad Kulturhus. I 2020 fikk pensjonskassen overdratt Seljestadveien 71 og Stangnesveien 38 som tingsinnskudd fra Harstad kommune.

Balansførte verdier

| | Inngående balanse 01.01. | Tilgang/ avgang i året | Akk. balansført verdireg. i året | Resultatført verdireg. i året | Utgående balanse 31.12 |
|---|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Havnegata 3, seksjon 1,2,3,4,6,7,10 og 11 | 275 000 | 0 | 0 | -30 800 | 244 200 |
| Seljestadveien 71, Gnr. 57 Bnr. 1359 | 92 000 | 0 | 0 | -7 800 | 84 200 |
| Stangnesveien 38, Gnr. 54 Bnr. 565 | 102 000 | 0 | 0 | -8 700 | 93 300 |
| Sum | 469 000 | 0 | 0 | -47 300 | 421 700 |
| | | | | | <i>Andel selskapsportefølje</i> |
| | | | | | 210 850 |
| | | | | | <i>Andel kollektivportefølje</i> |
| | | | | | 210 850 |

Spesifikasjon av netto driftsinntekter

| | Leie inntekter | Verdi- regulering | Netto drifts kostnader | Sum |
|---|----------------|-------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Havnegata 3, seksjon 1,2,3,4,6,7,10 og 11 | 13 510 | -30 800 | 0 | -17 290 |
| Seljestadveien 71, Gnr. 57 Bnr. 1359 | 4 514 | -7 800 | 0 | -3 286 |
| Stangnesveien 38, Gnr. 54 Bnr. 565 | 5 002 | -8 700 | 0 | -3 698 |
| Sum | 23 025 | -47 300 | 0 | -24 275 |
| | | | | <i>Andel selskapsportefølje</i> |
| | | | | -12 137 |
| | | | | <i>Andel kollektivportefølje</i> |
| | | | | -12 137 |

Pensjonskassens seksjoner i Havnegata 3 er i sin helhet utleid til Harstad kommune med en leieavtale som løper ut 2043. Leien reguleres årlig med 100 % av endringen i konsumprisindeksen. Leien kan reforhandles til markedsleie hvert 10. år - Første gang med virkning fra 2023. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2023 utgjør 13,5 mill. kroner.

Gnr. 57 Bnr. 1359, Slottet sykehjem, Seljestadveien 71, 9407 Harstad er i sin helhet utleid til Harstad kommune fra 31.12.2020 med leieavtale som løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100% av endringen i konsumprisindeksen. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2023 utgjør 4,5 mill. kroner.

Gnr. 54 Bnr. 565, Stangnes sykehjem, Stangnesveien 38, 9409 Harstad er i sin helhet utleid til Harstad kommune fra 31.12.2020 med leieavtale som løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100% av endringen i konsumprisindeksen. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Konsumprisregulert leie for 2023 er 5,0 mill. kroner.

For Harstad kommunale pensjonskasse anses Harstad kommune som "nærstående part" i regnskapslovens forstand. Seksjonene i Havnegata 3, Seljestadveien 71 og Stangnesveien 38 er overdratt pensjonskassen som tingsinnskudd til markedsverdi. Markedsverdien ble fastsatt ved takst av uavhengig takstmann, der prinsippene i Finanstilsynets rapport "Verdsattelse av investeringseiendommer" er lagt til grunn.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 3 - FINANSIELLE EINDELER SOM MÅLES TIL AMORTISERT KOST

Tall i hele tusen

Rentebærende verdipapirer

| | Pålydende verdi | Bokført verdi | Markedsverdi | Mer-/ mindreverdi | Påløpte renter |
|---|----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| Entra ASA 19/26 2,79% | 25 000 | 25 000 | 23 333 | 1 667 | 426 |
| Lyse AS 17/29 3,075% | 20 260 | 20 221 | 18 868 | 1 353 | 125 |
| Vasakronan AB 19/30 2,96% | 20 000 | 20 000 | 18 035 | 1 965 | 371 |
| Steen & Strøm AS 19/29 2,98% | 25 000 | 25 000 | 22 081 | 2 919 | 453 |
| Å Energi AS 19/29 2,80% | 25 000 | 25 000 | 23 333 | 1 667 | 389 |
| Swedbank AB 19/24 2,565% NOK | 24 921 | 24 964 | 24 468 | 496 | 107 |
| Norske Tog AS 21/30 2,375% | 23 930 | 23 939 | 21 451 | 2 488 | 136 |
| Länsförsäkringar Bank AB 22/27 4,50% NOK | 20 000 | 20 000 | 19 945 | 55 | 318 |
| Spb 1 SMN 22/28 4,95% | 22 124 | 22 103 | 22 704 | -600 | 173 |
| OP Corporate Bank plc (22/29 3,755% NOK | 37 276 | 37 649 | 39 021 | -1 372 | 903 |
| Arctic Prosjekt 71/Nydalen Eiendomsholding AS 17/25 3,68% | 12 850 | 12 850 | 12 368 | 483 | 122 |
| Arctic Prosjekt 73/Oslo Sentrumsholding AS 17/27 3,85% | 15 122 | 15 122 | 13 951 | 1 171 | 150 |
| Forskningsveien II AS 17/26 3,70% | 23 600 | 23 600 | 21 902 | 1 698 | 189 |
| Helsehuset 1 AS 16/26 3,70% | 30 700 | 30 700 | 28 618 | 2 082 | 28 |
| Mjøvånd AS 17/24 3,95% | 6 578 | 6 578 | 6 462 | 116 | 131 |
| IK Gruppen AS 18/28 4,54% C | 23 000 | 23 187 | 21 497 | 1 689 | 598 |
| Arctic Prosjekt 63/NHV25 Holding AS 17/27 3,62% | 17 472 | 17 472 | 16 133 | 1 339 | 314 |
| Sum rentebærende verdipapirer | 372 833 | 373 385 | 354 169 | 19 216 | 4 932 |
| | <i>Andel selskapsportefølje</i> | 0 | | | 0 |
| | <i>Andel kollektivportefølje</i> | 373 385 | | | 4 932 |

Beholdningsendringer

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Inngående balanse 01.01 | 386 078 |
| Avgang | -13 017 |
| Avsetning til forventet kredittapp | 0 |
| Amortisering | 324 |
| Påløpte renter | 4 932 |
| Utgående balanse 31.12 | 378 318 |

Pålydende verdi er TNOK 372 833 hvilket gir en forskjell mot balanseført på TNOK -1. 65,3 % av balanseført verdi er børsnoterte verdipapirer. Gjennomsnittlig effektiv rente er 3,28 % beregnet ut fra gjennomsnittlig beholdning. Porteføljen forvaltes av Pareto Obligasjonsfelleskap Eiendom og Alfred Berg diskresjonær.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 4 - AKSJER OG ANDELER

Tall i hele tusen

Andeler i aksjefond

| | Antall | Kostpris | Markedsverdi | Mer/mindre-verdi |
|--|------------|----------------|----------------|------------------|
| Danske Invest Norske Aksjer Institusjon II | 9 443 | 28 685 | 39 250 | 10 565 |
| Alfred Berg Aktiv Class C NOK | 15 766 | 37 292 | 39 691 | 2 399 |
| KLP Aksje Fremvoksende Markeder Indeks | 12 947 | 29 514 | 32 826 | 3 312 |
| Danske Inv World Indeks H2N | 1 895 331 | 185 383 | 214 951 | 29 568 |
| Generation Global Equity A72 | 17 244 | 96 433 | 131 927 | 35 494 |
| Generation Global Equity A62 | 2 497 | 16 500 | 19 285 | 2 785 |
| Cusana Global Emerging Markets Class S USD | 31 527 | 29 750 | 28 858 | -892 |
| Ardevora Global High Yield ESG | 70 183 761 | 139 311 | 158 671 | 19 361 |
| Sum andeler i aksjefond | | 562 868 | 665 459 | 102 591 |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | | 0 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | | 665 459 | |

Andeler i eiendomsfond

| | Antall | Kostpris | Markedsverdi | Mer/mindre-verdi |
|-----------------------------------|---------|----------------|----------------|------------------|
| DEAS Eiendomsfond Norge I AS | 759 660 | 462 | 492 | 30 |
| DEAS Eiendomsfond Norge I IS | 75 | 45 097 | 47 771 | 2 673 |
| Pareto Eiendomsfelleskap II AS | 94 024 | 1 000 | 1 209 | 209 |
| Pareto Eiendomsfelleskap II IS | 94 024 | 99 000 | 119 681 | 20 681 |
| Sum andeler i eiendomsfond | | 145 559 | 169 153 | 23 591 |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | | 0 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | | 169 153 | |

Total andel aksjer og andeler

| | |
|---------------------|---------|
| Selskapsportefølje | 0 |
| Kollektivportefølje | 834 613 |

Aksjefond er bokført og verdsatt til markedsverdi.

Risikoprofilen i aksjeforføljen:

Pensjonskassen hadde ved utgangen av året en eksponering på 2,6 % mot det norske aksjemarkedet og en eksponering på 19,2 % mot det internasjonale aksjemarkedet. Av disse var eksponering mot type-1 aksjer 19,4 % og eksponering mot type-2 aksjer 2,4 %. Klassifiseringen er basert på regelverk for forenklet solvenskapitaldekning. Pensjonskassens aksjeinvesteringer er bredt diversifisert, og har vært stabil gjennom året. Investeringene gjøres iht. kapitalforvaltningsstrategien, og følges opp løpende av investeringsrådgiver. Det foretas månedlig rapportering av avkastning og oppfølging av rammer.

NOTE 5 - RENTE/ÆRENDE VERDIPAPIRER

Tall i hele tusen

Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfondfond

| | Antall | Kostpris | Markedsverdi | Mer/mindre-verdi |
|---|------------|------------------|------------------|------------------|
| Alfred Berg Likviditet Plus | 1 656 870 | 172 435 | 170 640 | -1 795 |
| Alfred Berg Nordic Investment Gråde Mid Duration | 2 815 220 | 277 269 | 286 087 | 8 819 |
| Danske Invest Norsk Obligasjon Institusjon | 265 135 | 270 839 | 286 390 | 15 552 |
| BlueBay Global High Yield ESG Bd I NOK | 84 050 | 94 151 | 101 936 | 7 785 |
| BlueBay IG Global Agg | 162 023 | 182 037 | 183 627 | 1 590 |
| PGIM Global Total Return ESG | 100 264 | 88 034 | 91 455 | 3 420 |
| Pimco Global Bond Fund ESG | 17 195 261 | 181 064 | 183 301 | 2 238 |
| Sum andeler i obligasjons- og pengemarkedsfondfond | | 1 265 828 | 1 303 437 | 37 608 |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | | 200 879 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | | 1 102 558 | |

Obligasjons- og pengemarkedsfondfond er verdsatt til markedspris.

NOTE 6 - UTLÅN OG FORDRINGER

Tall i hele tusen

| | | | |
|----------------------------------|--|----------------|-------------|
| | | | 2023 |
| Bankinnskudd | | 129 474 | |
| Sum utlån og fordringer | | 129 474 | |
| <i>Andel selskapsportefølje</i> | | 391 | |
| <i>Andel kollektivportefølje</i> | | 129 083 | |

Bundne midler på skattetrekkskontoen utgjorde TNOK 2 438 per 31.12.2023.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 7 - HIERARKIET, FINANSIELLE INSTRUMENTER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

Tall i hele tusen

| | Nivå 1 Børsnoterte priser | Nivå 2 Observerbar input | Nivå 3 Ikke observerbar input | Balanseført verdi per 31.12 |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Aksjer og andeler | 0 | 665 459 | 169 153 | 834 613 |
| Rentebærende verdipapirer | 0 | 1 303 437 | 0 | 1 303 437 |
| Bank | 0 | 129 474 | 0 | 129 474 |
| Totalt | 0 | 2 098 370 | 169 153 | 2 267 523 |

NOTE 8 - FINANSIELL RISIKO

Kategoriseringen er basert på regelverket for forenklet solvenskapitaldekning. Gjennomlysning av fond er gjort der data er tilgjengelig.

Finansiell risiko

Finansiell risiko er knyttet til investeringer i aksjer, rentebærende verdipapirer og eiendom. Investeringer foretas i verdipapirfond og diskresjonært forvaltede porteføljer. Den finansielle risikoen omfatter markeds-, rente-, kreditt-, valuta- og likviditetsrisiko. Gjeldende finansstrategi setter rammer for den løpende risikotagningen.

Markedsrisiko

Pensjonskassens største risiko anses å være markedsrisiko, dvs. risikoen for fall i eiendelens verdier. Markedsrisikoen knyttet til pensjonskassens investeringer estimeres ved bruk av definerte stressparametere for hver aktivaklasse samt forutsetninger om hvordan utviklingen i de ulike aktivaklassene samvarierer.

Renterisiko

Pensjonskassen har ved utgangen av året investeringer i rentebærende papirer på MNOK 1,7. Markedsverdivektet durasjon er på 3,5 år. Porteføljeverdien vil falle med ca. MNOK 58,0 ved et parallelt skift i rentekurven på +1 %. Verdien vil stige tilsvarende ved et rentefall. Pensjonskassen hadde en moderat renterisiko ved utgangen av året.

Kredittrisiko

Pensjonskassens kredittrisiko ansees som moderat. Kredittrisikoen styres gjennom rammer for største engasjement og rating. Hovedtyngden av pensjonskassens renteinvesteringer skal være innenfor investment grade. En mindre andel av renteporteføljen er investert i global high yield. Pensjonskassens renteinvesteringer innenfor investment grade utgjorde ved utgangen av året 64 %, eksponering mot statsobligasjoner utgjorde 10 %. Øvrig eksponering er mot papirer innen high yield og ikke ratede papirer. Premien innbetales forskuddsvis eller dekkes fra premiefondet slik at pensjonskassens kredittrisiko mot foretakene den er opprettet for, ansees å være liten.

Valutarisiko

Valutarisiko består av risikoen for tap når valutakursene endres. Som hovedregel skal plasseringer i utenlandske rentefond valutasiskres. Valutasikring av utenlandske aksjeplasseringer vurderes løpende. Pensjonskassen har per utgangen av året en valutaeksponering på 12 % av forvaltningskapitalen.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i pensjonskassen vurderes som lav, da en til enhver tid har kortsiktige plasseringer som overstiger kortsiktige forpliktelser. Plasseringene ansees å være tilstrekkelig likvid. Pensjonskassen har i tråd med gjeldende forskrift, utarbeidet en egen likviditetsstrategi.

NOTE 9 - FORDRINGER OG FORSKUDDSBETALTE KOSTNADER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Fordringer på forvalter | 512 | 491 |
| Mellomværende kollektivportefølje | 7 054 | 981 |
| Sum fordringer | 7 565 | 1 472 |
| Forskuddsbetalte kostnader | 288 | 269 |
| Sum forskuiddsbetalte kostnader | 288 | 269 |

NOTE 10 - AVSETNING FOR FORPLIKTELSE

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Forfalte, ikke betalte pensjoner og utløsningsbeløp | 128 | 43 |
| Skyldig offentlige avgifter | 2 066 | 2 023 |
| Leverandørgjeld | 1 840 | 356 |
| Mellomværende selskapsporteføljen | 7 054 | 6 153 |
| Gjeld til forvalter | 397 | 479 |
| Gjeld til andre | 0 | 2 672 |
| Sum avsetning for forpliktelser | 11 485 | 11 726 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 11 - PÅLØPTE KOSTNADER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|----------|--------------|
| Avsetning for påløpte kostnader | 0 | 1 076 |
| Sum avsetning for forpliktelser | 0 | 1 076 |

NOTE 12 - SOLVENSMARGIN

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Innskutt kjemekapital | 310 000 | 310 000 |
| Opptjent egenkapital | 89 634 | 88 593 |
| Fradrag urealisert verdi selskapsportefølje | -3 361 | 0 |
| Netto ansvarlig kapital | 396 273 | 398 593 |
| 50 % av bufferfond | 191 483 | 143 163 |
| 50 % av tilleggsavsetning | 0 | 0 |
| Fradrag i solvensmarginkapital | 1 647 | 0 |
| Sum annen solvensmarginkapital | 193 130 | 143 163 |
| Solvensmarginkapital | 589 403 | 541 756 |
| Minstekrav til solvensmargin | 99 887 | 87 300 |
| Samlet solvensmarginkapital i % av solvensmarginkrav | 590 % | 621 % |

NOTE 13 - SOLVENSKAPITAL OG SOLVENSKAPITALKRAV

Tall i hele tusen

SOLVENSKAPITAL

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Innskutt egenkapital | 310 000 | 310 000 |
| Opptjent egenkapital | 89 634 | 88 593 |
| Justering i avsetninger ved overgang til markedsverdi etter overgangsregel | -29 462 | -65 449 |
| Effekt av overgangsregelen | 16 572 | 40 905 |
| Sum kapital gruppe 1 | 386 745 | 374 049 |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0 |
| Risikoutjevningssfond | 3 294 | 0 |
| Sum kapital gruppe 2 | 3 294 | 0 |
| Bufferfond | 382 965 | 286 325 |
| Merverdi (eller mindreverdi) av eiendeler utover bokført verdi | -19 107 | -22 039 |
| Samlet ansvarlig kapital | 753 896 | 638 335 |
| Samlet ansvarlig kapital uten overgangsregelen | 737 324 | 597 430 |

SOLVENSKAPITALKRAV

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Markedsrisiko | 538 433 | 487 511 |
| Livsforsikringsrisiko | 56 744 | 36 995 |
| Motpartsrisiko | 3 620 | 972 |
| Korrelasjonseffekter | -42 472 | -27 172 |
| Operasjonell risiko | 11 685 | 10 491 |
| Tapsabsorbering i utsatt skatt | -85 201 | -76 320 |
| Samlet solvenskapitalkrav | 482 808 | 432 478 |
| Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital | 271 089 | 205 858 |
| Solvenskapitaldekning | 156 % | 148 % |
| Uten overgangsregelen | | |
| Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital | 254 517 | 164 953 |
| Solvenskapitaldekning | 153 % | 138 % |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 14 - KAPITALAVKASTNING

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|-------|--------|-------|-------|-------|
| Kapitalavkastning på kollektivporteføljen | | | | | |
| Verdijustert avkastning | 7,5 % | -3,2 % | 7,5 % | 5,4 % | 8,0 % |
| Bokført avkastning | 7,5 % | -3,2 % | 4,7 % | 4,5 % | 4,0 % |
| Kapitalavkastning på selskapsporteføljen | | | | | |
| Verdijustert avkastning | 0,1 % | 7,0 % | 6,9 % | 8,9 % | 5,8 % |
| Bokført avkastning | 0,1 % | 7,0 % | 6,9 % | 8,9 % | 5,8 % |

NOTE 15 - BESKRIVELSE AV PENSJONSORDNINGENE

Pensjonskassen forvalter tjenestepensjonsordningene for for Harstad kommune, og ble opprettet med virkning fra 01.01.2013. I tillegg til Harstad kommune forvalter også pensjonskassen tjenestepensjonsordningene for Harstad kirkelige fellesråd og HRS Husholdning AS.

Antall medlemmer i pensjonsordningene fordeler seg på:

| | |
|--------------------------|---------------|
| Aktive | 2 583 |
| Oppsatte rettigheter | 5 679 |
| Uførepensjonister | 417 |
| Alderspensjonister | 1 196 |
| Ektefellepensjonister | 132 |
| Barnepensjonister | 10 |
| AFP | 52 |
| Totalt forsikrede | 10 069 |

Pensjonsordningen tilsvare ytelsene i den offentlige tjenestepensjonsordningen slik den er hjemlet i Hovedtariffavtalen for kommunalt ansatte. Pensjonskassens ytelser er alders-, uføre-, etterlatte- og barnepensjon. Pensjonene reguleres i henhold til regelverket for offentlig pensjon. Ordningen finansieres ved at medlemmene innbetaler 2 % av pensjonsgrunnlaget. Det øvrige premiebehovet dekkes av arbeidsgiver.

NOTE 16 - VIRKNINGEN AV ENDRINGER I FORUTSETNINGER I PENSJONSORDNINGEN

Effekten av en umiddelbar 25 prosent økning i uførehyppheten vil med dagens bestand innebære en belastning på 3,72 millioner kroner på årets risikoresultat. Effekten av en permanent økning på 15 prosent i uførehyppheten vil være en økning i premiereserven på 5,34 millioner kroner. Tilsvarende vil en permanent 10 prosent reduksjon i dødeligheten med dagens bestand innebære en økning i premiereserven på 37,50 millioner kroner.

NOTE 17 - FORSIKRINGSFORPLIKTELSER

Forsikringsforpliktelser fordelt på hovedbransje og delbransje

Tall i hele tusen

| | Hovedbransje | Delbransje |
|---|---|--|
| | Kollektiv pensjons- forsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner | Foretaks- pensjonsordninger uten investeringsvalg |
| Pensjonskapital mv. | 2 152 194 | 2 152 194 |
| Bufferfond | 382 965 | 382 965 |
| Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv. | 109 915 | 109 915 |
| Sum forsikringsforpliktelser | 2 645 074 | 2 645 074 |

NOTE 18 - ENDRINGER I FORSIKRINGSMESSIGE FORPLIKTELSER

Tall i hele tusen

| | Premiereserve | Tilleggs- avsetning | Kursregulerings- fond | Bufferfond | Premiefond |
|--|------------------|------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| 1. Inngående balanse | 1 971 439 | 0 | 0 | 286 325 | 76 518 |
| 2. Resultatføre endringer i forsikringsforpliktelser | | | | | |
| 2.1. Netto resultatførte avsetninger | 180 755 | 0 | 0 | 0 | 381 |
| 2.2. Overskudd på avkastningsresultatet | 0 | 0 | 0 | 96 640 | 30 000 |
| 2.3. Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 294 |
| Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser | 180 755 | 0 | 0 | 96 640 | 33 675 |
| 3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser | | | | | |
| 3.2. Overføringer til/fra pensjonsforetaket | 0 | 0 | 0 | 0 | -279 |
| Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser | 0 | 0 | 0 | 0 | -279 |
| 4. Utgående balanse | 2 152 194 | 0 | 0 | 382 965 | 109 915 |

NOTE 19 - PREMIEFOND



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Premiefond 01.01. | 76 518 | 135 131 | 167 639 | 616 | 19 577 |
| Innbetalt til premiefond | 247 237 | 136 128 | 119 070 | 110 289 | 104 522 |
| Overført fra andre ordninger | 0 | 0 | 186 | 0 | 0 |
| Belastet premie | -247 515 | -198 123 | -188 102 | -107 475 | -124 974 |
| Fordring premie | 0 | 0 | 0 | -1 314 | 1 314 |
| Frigjort premiereserve | 0 | 0 | 0 | 159 611 | 0 |
| Garantert rente | 381 | 1 606 | 2 264 | 838 | 178 |
| Overskuddsdisponering | 33 294 | 1 777 | 34 074 | 5 072 | 0 |
| Premiefond 31.12. | 109 915 | 76 518 | 135 131 | 167 639 | 616 |

Fordeling premiefond per medlemselskap:

| | | | | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------|
| Harstad kommune | 103 004 | 70 702 | 127 507 | 160 460 | 0 |
| PPD | 4 370 | 3 656 | 3 558 | 3 488 | 184 |
| Harstad Kirkelig Fellelsråd | 1 702 | 2 034 | 3 427 | 3 075 | 196 |
| HRS | 839 | 126 | 639 | 616 | 236 |
| Sum | 109 915 | 76 518 | 135 131 | 167 639 | 616 |

NOTE 20 - SPESIFIKASJON AV PREMIEINTEKTER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Brutto forsikringsteknisk premie | 232 335 | 184 160 |
| Administrasjonspremie | 15 180 | 13 963 |
| Sum forfalt premie | 247 515 | 198 123 |

NOTE 21 - GJENFORSIKRING

Pensjonskassen har inngått katastrofereassuransavtale med Arch Re. Forsikringen dekker utbetalinger ved død og uførhet forårsaket av én hendelse der to eller flere personer dør eller blir ufør. Maksimal erstatning er 150 mill. kroner med en egenandel på 2 mill. kroner. Premie for 2023 var 136 125 kroner.

NOTE 22 - SPESIFIKASJON AV UTBETALTE PENSJONER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Alderspensjoner | 64 058 | 58 037 |
| Etterlattepensjoner | 4 731 | 4 489 |
| Uførepensjoner | 13 846 | 13 947 |
| Barnepensjoner | 323 | 318 |
| AFP | 10 539 | 9 502 |
| Avgitt samordning pensjoner | 6 369 | 5 917 |
| Mottatt samordning pensjoner | -9 558 | -7 882 |
| Sum pensjoner | 90 308 | 84 329 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 23 - FORVALTNINGS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Tall i hele tusen

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Kundeportefølje | | |
| Honorar og omkostninger verdipapirer | 7 504 | 7 053 |
| Honorar administrasjon og daglig ledelse | 4 717 | 3 859 |
| Honorar administrasjon øvrig | 1 229 | 1 106 |
| Honorar lovpålagt revisjon inkl.mva | 83 | 80 |
| Honorar revisor andre tjenester utenfor revisjon inkl. mva | 68 | 0 |
| Styrehonorar, inkl AGA | 442 | 457 |
| Kontingent, inkl. finansstilsynsavgift | 179 | 228 |
| Andre administrative kostnader | 588 | 475 |
| Sum administrasjonskostnader kollektivportefølje | 14 809 | 13 257 |

Selskapsportefølje

| | | |
|--|------------|------------|
| Honorar og omkostninger verdipapirer | 633 | 533 |
| Andre kostnader | 0 | 24 |
| Sum administrasjonskostnader selskapsportefølje | 633 | 557 |

NOTE 24 - BRANSJEANALYSE MV. - RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP

Resultat av teknisk regnskap fordelt på hovedbransje og delbransje

Tall i hele tusen

| | Hovedbransje | Delbransje |
|---|--|---|
| | <i>Kollektiv pensjonsforsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner</i> | <i>Foretaks-pensjonsordninger uten investeringsvalg</i> |
| 1. Premieinntekter for egen regning | 247 379 | 247 379 |
| 2. Netto kostnader fra investeringer i kollektivporteføljen | 175 291 | 175 291 |
| 5. Pensjoner mv. | -90 308 | -90 308 |
| 6. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelsene – kontraktsfaste forpliktelser | -277 776 | -277 776 |
| 8. Midler tilordnet forsikringskontraktene – kontraktsfaste forpliktelser | -33 294 | -33 294 |
| 9. Forsikringsrelaterte driftskostnader | -14 809 | -14 809 |
| 1.1. Resultat av teknisk regnskap | 6 484 | 6 484 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 25 - BRANSJEANALYSE MV. - RESULTATANALYSE

Resultatanalyse fordelt på hovedbransje og delbransje

Tall i hele tusen

| | Hovedbransje | Delbransje |
|---|---|--|
| | Kollektiv pensjons- forsikring for kommuner, herunder institusjoner med lignende pensjonsplaner | Foretaks- pensjonsordninger uten investeringsvalg |
| Avkastningsresultat | 126 640 | 126 640 |
| Risikoresultat (forsikringsteknisk resultat), ekskl. fortjenesteelement | 6 588 | 6 588 |
| Administrasjonsresultat | 3 190 | 3 190 |
| Resultat av teknisk regnskap før kundetildeling | 136 418 | 136 418 |
| Midler tilordnet forsikringskontraktene | -33 294 | -33 294 |
| Til/fra bufferfond | -96 640 | -96 640 |
| Resultat av teknisk regnskap | 6 484 | 6 484 |

NOTE 26 - RESULTATANALYSE

Tall i hele tusen

2023

| | |
|--|----------------|
| Avkastningsresultat | |
| Finansinntekter | 175 291 |
| Garantert rente tilført premiereserve mv. | -48 651 |
| Årets avsetning til/bruk av bufferfond o.l. | -96 640 |
| Avkastningsresultat | 30 000 |
| Risikoresultat | |
| Risikopremie | 2 201 |
| Faktiske risikokostnader, inkl. frigjort premiereserve | 4 523 |
| Gjenforsikringsresultat | -136 |
| Risikoresultat | 6 588 |
| Administrasjonsresultat | |
| Administrasjons - og forvaltningspremie | 17 998 |
| Driftskostnader | -14 808 |
| Administrasjonsresultat | 3 190 |
| Midler tilordnet forsikringskontraktene | |
| Premiefond og innskuddsfond | -33 294 |
| Midler tilordnet forsikringskontraktene | -33 294 |
| RESULTAT AV TEKNISK REGNSKAP | 6 484 |



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



NOTE 27 - SKATT

Tall i hele tusen

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|----------------|
| Resultat før skattekostnad | 6 469 | 33 534 |
| +/- Permanente forskjeller | -6 360 | 4 702 |
| +/- Endring i midlertidige forskjeller | 3 361 | -81 880 |
| Benyttet fremførbart underskudd | -3 470 | 0 |
| = Grunnlag for årets skattekostnad | 0 | -43 643 |
| Midlertidige forskjeller | 112 486 | 62 606 |
| Fremførbart underskudd | -40 179 | 0 |
| = Grunnlag for årets utsatt skatt | 72 306 | 62 606 |
| Beregnet utsatt skatt | 15 907 | 13 773 |
| Grunnlag formueskatt | 0 | 0 |
| Endring utsatt skatt | 2 134 | 7 376 |
| Årets skattekostnad | 2 134 | 7 376 |

NOTE 28 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Pensjonskassen har mottatt innbetaling til premiefond/premie fra sine medlemselskap i 2023 på TNOK 247 237.

Pensjonskassens seksjoner i Harstad Kulturhus, Seljestadveien 1 og Stangnesveien 38 er i sin helhet utleid til Harstad kommune. Leieavtalen gjeldende Harstad kulturhus løper ut 2043 mens leieavtalene gjeldende Seljestadveien 1 og Stangnesveien 38 løper ut 2045. Leien reguleres årlig med 100 % av endringen i konsumprisindeksen. Leien kan reforhandles til markedsleie hvert 10. år, første gang med virkning fra 2023 for Harstad Kulturhus. Leietaker dekker alle driftskostnader knyttet til eiendommen. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Harstad kulturhus er 14,15 mill. kroner i 2024. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Seljestadveien 1 er 4,73 mill. kroner i 2024. Avtalt leienivå etter konsumprisregulering for Stangnesveien 38 er 5,24mill. kroner i 2024.

NOTE 29 - ANSATTE, YTELSER OG LÅN TIL LEDEDE PERSONER

Pensjonskassen hadde ingen ansatte i 2023.

Honorar til styremedlemmer for 2023 utgjorde 441,5 TNOK.

| | | Styrehonorar (TNOK) |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Knut Håkon Brox | Styrets leder | 119 |
| Jostein Andreas Rasmussen | Styrets nestleder | 89 |
| Anniken Skogly | Styremedlem | 59 |
| Knut Steen Henriksen | Styremedlem | 59 |
| Eva Mari Granås | Styremedlem | 59 |
| Kirsten Slagstad | Varamedlem | 16 |
| Kjersti Karljord Smørsvik | Varamedlem | 16 |

Honorar for deltakelse i styret for Harstad kulturhus for 2023 utgjorde 24 TNOK.

| | | |
|---------------------------|-------------|----|
| Jostein Andreas Rasmussen | Styremedlem | 12 |
| Knut Steen Henriksen | Styremedlem | 12 |

Daglig leder er ansatt i pensjonskassen i 50 % stilling. Funksjonen deles med Tromsø kommunale pensjonskasse, som ivaretar arbeidsgiveransvaret. Han mottar ikke godtgjørelse direkte fra pensjonskassen. Styremedlemmer eller daglig leder har ikke lån, opsjonsavtale, etterlønsavtale, pensjonsavtale eller andre godtgjørelser fra pensjonskassen ut over det som følger av tjenestepensjonsordningen som forvaltes i Harstad kommunale pensjonskasse.



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

Document ID:
0C97C60468AC475E942C7CE8491533E0



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

2023 Årsberetning Harstad kommunale pensjonskasse.pdf

| Name | Method | Signed at |
|----------------------------|--------|-------------------------|
| Henriksen, Knut Steen | BANKID | 2024-03-13 19:35 GMT+01 |
| Brox, Knut Håkon | BANKID | 2024-03-13 16:14 GMT+01 |
| Grahås, Eva Mari | BANKID | 2024-03-13 15:39 GMT+01 |
| Rasmussen, Jostein Andreas | BANKID | 2024-03-13 14:34 GMT+01 |
| Høyer-pettersen, Erling | BANKID | 2024-03-13 14:04 GMT+01 |
| Skogly, Anniken | BANKID | 2024-03-14 10:03 GMT+01 |



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

External reference: 1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

Årsberetning for Harstad kommunale pensjonskasse 2023

Harstad kommunale pensjonskasse har siden 2013 forvaltet tjenstepensjonsordningen for de ansatte i Harstad kommune. Pensjonsordningen yter alderspensjon og uførepensjon til pensjonskassens medlemmer, samt etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner og barn. Kommunens tjenstepensjonsordning er beskrevet i sentral generell særavtale for kommunal sektor, SGS 2020.

Pensjonskassen er selvstendig og har egne vedtekter og eget styre. Pensjonskassens midler holdes adskilt fra kommunens midler og pensjonskassen hefter ikke for kommunens forpliktelser. Pensjonskassens formue forvaltes etter retningslinjer fastsatt av pensjonskassens styre. Styrets arbeid fokuserer på å sikre medlemmene av pensjonskassen god service og kommunen lave pensjonskostnader.

Pensjonskassen har siden oppstart hatt avtale med Gabler Pensjonstjenester AS om forsikringsteknisk drift av pensjonskassen, herunder aktuarfunksjonen. Avtale om regnskapsføring er inngått med Gabler Accounting AS. Siden 2021 har pensjonskassen hatt avtale med Gabler Investments AS om investeringsrådgivning. Gabler Risk Management AS ivaretar pensjonskassens risikostyringsfunksjon, som blant annet omfatter beregning av det forenklede solvenskapitalkravet, uavhengig kontroll og porteføljerapportering. Deloitte AS er pensjonskassens internrevisor, mens Enter Revisjon Hålogaland er eksterntrevisor.

Styrets arbeid

Styret gjennomgår kapitalforvaltningen og vurderer endringer i porteføljene i hvert møte. Investeringsstrategien revideres minimum årlig og ellers ved behov. Siste revidering av investeringsstrategien ble gjennomført i desember 2023. Regnskap med resultatanalyse gjennomgås kvartalsvis. Samlet risikoeksponering i henhold til Forskrift om pensjonsforetak og Forskrift om utfyllende regler til det forenklede solvenskapitalkravet for pensjonskasser gjennomgås minimum kvartalsvis.

Styret har holdt seg orientert om alle endringer i lovverket som har betydning for pensjonskassens virksomhet. Styret har tilpasset drift og dokumentasjon til revidert tjenstepensjonsdirektiv (IORP II) som ble innført i norsk rett per 1.1.2023.

Det har i løpet av året vært avholdt åtte styremøter. Det ene møtet gikk over to dager og ble kombinert med et fagseminar der styret avholdt møter med flere av pensjonskassens kapitalforvaltere. Møtene ga dypere innsikt i forvaltningen av pensjonskassens midler.

Styret består av to kvinner og tre menn. Krav om kjønnsbalanse etter allmennaksjeloven § 6-11 (1), jf. finansforetaksloven § 8-4 (5) er dermed oppfylt. Etter finansforetaksloven § 8-4 (1) skal styret ha minst ett medlem uten annen tilknytning til foretak med pensjonsordning i pensjonskassen. To av styrets medlemmer faller inn under denne definisjonen. Videre, etter samme paragraf, skal minst ett medlem representere rettighetshaverne. Også dette kravet er oppfylt.

Det ble utbetalt kr. 417.542 i styrehonorarer i 2023. To av styrets medlemmer representerer pensjonskassens andeler i Sameiet Harstad Kulturhus. For dette vervet

Side 1 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 19,8 % | 24,6 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 15,3 % | 7,1 % |
| Eiendom | 15,0 % | 18,1 % |
| Pengemarked/bank | 5,1 % | 3,7 % |
| Samlet | 100 % | 100 % |

Aksjedelen av porteføljen består av diversifiserte og likvide aksjefond med eksponering både mot Oslo Børs og det globale aksjemarkedet. Obligasjoner som holdes til forfall er obligasjoner med fast rente som verdsettes til amortisert kost. Porteføljen av obligasjoner med god kredittkvalitet består av plasseringer i diversifiserte og likvide fond. Høyrenteobligasjoner er obligasjoner med noe svakere kredittkvalitet. Denne porteføljen er bygd opp av globale diversifiserte og likvide fond. Eiendomsporteføljen inneholder en blanding av egne direkteide eiendommer i Harstad og norske ubelånte eiendomsfond. Underporteføljen pengemarked/bank utgjør pensjonskassens likviditetsreserve. Denne er i hovedsak midler plassert i diversifiserte og likvide fond med lav renterisiko og god kredittkvalitet, i tillegg til pensjonskassens bankinnskudd.

Aktivaenes verdjusterte avkastning var slik:

| Kollektivporteføljens avkastning | 2023 | 2022 |
|---|--------------|---------------|
| Aksjer – Norge | 10,7 % | -8,3 % |
| Aksjer – utviklede markeder | 24,4 % | -13,5 % |
| Aksjer – framvoksende markeder | 10,3 % | -13,3 % |
| Høyrenteobligasjoner | 12,4 % | -8,4 % |
| Obligasjoner som holdes til forfall | 3,6 % | 3,3 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 6,2 % | -2,9 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 5,6 % | -16,7 % |
| Eiendom | -6,2 % | 8,6 % |
| Pengemarked/bank | 5,3 % | 1,5 % |
| Samlet for kollektivporteføljen | 7,5 % | -3,2 % |

Avkastningen innen aksjer var god i 2023, og i tråd med den generelle markedsutviklingen med stigende aksjemarkeder gjennom året. Også obligasjoner ga god avkastning. I 2022 var avkastningen svak i denne aktivaklassen fordi høyere lange renter ga verdifall på obligasjonene. De lange rentene økte noe også i 2023, men ikke i samme grad som i 2022, og obligasjoner ga gode løpende renteinntekter i 2023. Avkastningen på eiendom ble negativ som følge av at økningen i lange renter gjennom de to siste årene har gjort at eiendomsinvestorer benytter høyere avkastningskrav ved kjøp av næringsseiendom, noe som gir reduksjoner i anslått salgsværdi på eiendommene. Samlet sett ble avkastningen i 2023 betydelig høyere enn i 2022.

Selskapsporteføljens aktiva fordelte seg slik:

| Selskapsporteføljens aktiva | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Høyrenteobligasjoner | 5,4 % | 4,6 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 16,7 % | 26,5 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 16,7 % | 4,2 % |

Side 3 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

| | | |
|------------------|--------------|--------------|
| Eiendom | 51,2 % | 55,4 % |
| Pengemarked/bank | 10,0 % | 9,3 % |
| Samlet | 100 % | 100 % |

Eiendomsdelen av selskapsporteføljen utgjøres av Harstad kulturhus, Slottet sykehjem og Stangnes sykehjem. Førstnevnte ble skutt inn som kjernekapital til pensjonskassen av Harstad kommune ved opprettelsen av pensjonskassen. De to øvrige eiendommene ble skutt inn som kjernekapital i 2020. Harstad kulturhus er verdsatt til 244 millioner, Stangnes sykehjem er verdsatt til 93,3 millioner kroner og Slottet sykehjem er verdsatt til 84,2 millioner kroner. Halvparten av verdiene er tilordnet selskapsporteføljen. Obligasjonsporteføljene er plassert i brede og likvide rentefond med eksponering både i Norge og globalt.

Aktivaenes verdijusterte (og bokførte) avkastning var slik:

| Selskapsporteføljens avkastning | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Høyrenteobligasjoner | 5,5 % | -6,7 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – Norge/Norden | 5,7 % | -2,3 % |
| Obligasjoner med god kredittkvalitet – utlandet | 5,5 % | -12,2 % |
| Eiendom | -5,6 % | 17,8 % |
| Pengemarked/bank | 5,3 % | 1,6 % |
| Samlet for selskapsporteføljen | 0,1 % | 7,0 % |

Ettersom pensjonskassens direkteide eiendommer utgjør en vesentlig andel av porteføljen, får den årlige verddivurderingen av disse stor betydning for det samlede resultatet i selskapsporteføljen. I 2023 ble den samlede verdien av eiendommene skrevet ned fra 469 millioner kroner til 422 millioner kroner. Verddivurderingen er fastsatt basert på gjennomsnittlig anslått markedsverdi fra to uavhengige og autoriserte eiendomstaksrør. Halvparten av verdien av de direkteide eiendommene ligger i selskapsporteføljen.

Regnskapsmessige resultater og disponeringer

Den gode utviklingen i aksje- og obligasjonsinvesteringer ga gode inntekter fra investeringene i 2023, med 176 millioner kroner samlet for kollektiv- og selskapsporteføljen. Herav utgjorde inntekter fra kollektivporteføljen 175,3 millioner kroner, mens inntekter fra selskapsporteføljen utgjorde 0,6 millioner kroner. Bokført avkastning i kollektivporteføljen ble 7,5 %.

Renteresultatet er 127 millioner kroner etter at den garanterte avkastningen til pensjonskassens kunder er fratrukket avkastningen på investeringene. Herav er 30 millioner kroner overført til kundenes premiefond, mens resten er avsatt til pensjonskassens bufferfond. Bufferfondet består av årets og tidligere års avkastningsoverskudd, og kan belastes i år med negativt renteresultat.

Risikoresultatet ble 6,59 millioner kroner. Herav er halvparten overført til kundenes premiefond, mens halvparten er overført til pensjonskassens risikoutjevningfond. Risikoutjevningfondet kan brukes til å dekke eventuelle framtidige negative risikoresultat. Risikoresultatet viser differansen mellom faktiske avsetninger til uførepensjoner, etterlattepensjoner og alderspensjoner, og tariffen for hvert av risikoelementene. Resultatet for uførhet var negativt med -3,04 millioner kroner, mens resultatene for opplevelsesrisiko og dødsrisiko var positive med henholdsvis 8,13 millioner kroner og 0,68 millioner kroner.

Side 4 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32



Resultatet for uførhet har vært negativt over tid. Styret har av den grunn i løpet av 2023 analysert resultatene og en styrking av uføretariffen vil bli vurdert.

Kostnadsresultatet ble positivt med 3,19 millioner kroner, som overføres til opptjent egenkapital.

Sum opptjent egenkapital styrkes etter 2023 med 4,34 millioner kroner, som er summen av selskapsporteføljens resultat og kollektivporteføljens resultat, fratrukket årets skattekostnad på 2,13 millioner kroner.

Etter 2023 ser pensjonskassens kunde- og selskapsavsetninger slik ut (i millioner kroner):

| Pensjonskassens avsetninger | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Premiereserve | 2 152 | 1 971 |
| Bufferfond | 383,0 | 286,3 |
| Premiefond | 109,9 | 76,5 |
| Samlet for kundene | 2 645 | 2 334 |
| Innskutt egenkapital | 310 | 310 |
| Opptjent egenkapital | 89,6 | 88,6 |
| Risikoutjevningfond | 3,29 | 0,0 |
| Samlet for selskapet | 402,9 | 399 |

Årsregnskapet er ført etter gjeldende regler og forskrifter for pensjonskasser, og pensjonskassens eiendeler og gjeld er beregnet og verdsatt ut fra disse bestemmelsene.

Risikoforhold

Pensjonskassens risiko fordeler seg i hovedsak på forsikringsteknisk risiko og investeringsrisiko knyttet til aktiva-plasseringer.

Pensjonskassens strategi for forsikringsområdet fastsetter rammer for forsikringsrisiko. For den forsikringsmessige risikoen følger pensjonskassen tariffen som er godkjent av Finanstilsynet. Pensjonskassen benytter dødelighetsgrunnlaget K2013 og er fullt oppreservert i henhold til denne tariffen. Grunnlagsrente for ny opptjening er 2,0 %, for premiereserven under ett 2,4 %.

Pensjonskassen har katastrofegjenforsikring. Denne dekker situasjoner der det oppstår avsetninger til etterlatte- eller uførepensjon som følge av at to eller flere medlemmer rammes av samme hendelse.

Pensjonskassens investeringsstrategi fastsetter rammer for investeringsrisiko. Pensjonskassens har et langsiktig perspektiv på investeringene og søker en best mulig avkastning innenfor definerte risikorammer. Pensjonskassens investeringsstrategi revideres årlig.

Pensjonskassen eier andeler i godt diversifiserte aksjefond av globale, norske og vekstmarkeds aksjer. Andeler av fond av obligasjoner, lån og pengemarkeds-instrumenter har en god spredning i risiko med hovedvekt på rentepapirer med høy kredittkvalitet. Pensjonskassen eier eiendom direkte og gjennom andeler av eiendomsfond.

Side 5 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

Pensjonskassen ønsker å støtte opp om arbeidet med å redusere miljøskadelig virksomhet og motvirke brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, korrupsjonslovgivning med videre. I den forbindelse er det etablert egne retningslinjer i investeringsstrategien som gjør at pensjonskassen stiller tydelige etiske krav til fondene pensjonskassen er investert i. Gjennom dette arbeidet ønsker pensjonskassen å bidra til å nå FN's bærekraftsmål, og i tillegg redusere risikoen for tap i pensjonskassens porteføljer. En rapport på status for bærekraft og etikk i pensjonskassens porteføljer behandles kvartalsvis i styret.

Risikostyringen i pensjonskassen blir fulgt opp gjennom internkontrollrutiner. Styret har gjennomgått pensjonskassens dokumentasjon av vesentlige risikoer, konsekvenser og kontrolltiltak relatert til internkontrollforskriften og finner disse tilfredsstillende. Dette er en årlig prosess, men arbeidet med internkontrollen foregår kontinuerlig.

Egenvurdering av risiko

Pensjonskassen er pålagt å gjennomføre en bredere egenvurdering av risiko og samlet kapitalbehov etter finansforetakslovens § 13-6 minimum årlig. Egenvurderingen skal analysere hvilke enkelte risikoer og samlet risiko som er knyttet til virksomheten.

Risikovurderingen skal ta hensyn til kreditt risiko, likviditetsrisiko, finansieringsrisiko, markeds- og valutarisiko, operasjonell risiko og annen risiko knyttet til pensjonskassens virksomhet. Kapitalbehovet skal analyseres på kort og lengre sikt. Vurderingen av kapitalbehov skal omfatte størrelsen på, og sammensetningen og fordelingen av, kapitalen sammenholdt med arten og omfanget av den risiko som til enhver tid er knyttet til virksomheten.

Egenvurderingen skal videre inneholde en redegjørelse for metoder og prosesser som benyttes for å påvise og vurdere risikoer på kort og lang sikt og en beskrivelse av hvordan egenvurderingen er integrert i pensjonskassens risikostyring og ved strategiske beslutninger.

Etersom pensjonskassens styre har besluttet at faktorer knyttet til miljø, sosiale forhold og foretaksstyring (ESG) skal tas hensyn til i kapitalforvaltningen, skal egenvurderingen omfatte nye og framtidige risikoer i forbindelse med klimaendringer, ressursbruk og miljø, samt risikoer for avskrivninger av eiendeler som følge av regelendringer.

I pensjonskassen gjennomføres årlig egenvurdering av risiko ved at risikostyringsfunksjonen utarbeider en analyserapport basert på krav til innhold og inndataparametere fastsatt av styret. Rapporten drøftes i styret.

Pensjonskassens årlige egenvurdering for 2023 ble sluttført i november. Styret konkluderte med at pensjonskassens ansvarlige kapital i tillegg til forhåndsdefinerte tiltak gir god trygghet for pensjonskassens evne til å møte sine forpliktelser, også ved en svært negativ utvikling i finansmarkedene. Analysen avdekte ellers ingen vesentlige mangler i pensjonskassens risikostyringssystem.

Kontrollfunksjoner

Etter ikrafttredelse av Direktiv (EU) 2016/2341 (IORP II) per 1.1.2023 skal alle pensjonsforetak ha aktuarfunksjon, risikostyringsfunksjon og internrevisjon som kontrollfunksjoner.

Kontrollfunksjonene har etter forskrift om pensjonsforetak § 24 (5) plikt til å melde fra til Finanstilsynet hvis det er risiko for at pensjonskassen ikke vil oppfylle lov- eller forskriftskrav av vesentlig betydning for medlemmene, eller de er påvist vesentlig

Side 6 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32

overtredelse av lover eller forskrifter som gjelder for pensjonskassen og pensjonskassens styre ikke innen rimelig tid har iverksatt hensiktsmessige tiltak for å rette på forholdet.

Risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen skal påse at risikoene knyttet til pensjonskassens virksomhet er identifisert, målt, styrt og overvåket, og skal rapportere om disse til pensjonskassens styre.

I pensjonskassen har risikostyringsfunksjonen blant annet som oppgave å overvåke og rapportere pensjonskassens solvenskapitaldekning, og å tilrettelegge for styrets årlige egenvurdering av risiko.

Styret har vedtatt instruks for risikostyringsfunksjonen som avklarer funksjonens formål, ansvar og oppgaver.

Aktuarfunksjonen

Aktuarfunksjonen skal påse at pensjonskassens virksomhet til enhver tid blir drevet på en forsikringsteknisk ansvarlig måte, herunder

- a) samordne beregningen av forsikringsavsetninger,
- b) sikre at metoder, modeller og forutsetninger i beregningen av forsikringsavsetninger er hensiktsmessige,
- c) vurdere om dataene som benyttes i beregningen av forsikringsavsetninger er tilstrekkelige og av nødvendig kvalitet,
- d) sammenlikne de forutsetninger som ligger til grunn for forsikringsavsetningene mot pensjonskassens erfaringer,
- e) informere styret og ledelsen om hvorvidt beregningen av forsikringsavsetningene er pålitelige og tilstrekkelige,
- f) uttale seg om pensjonskassens retningslinjer for tegning av forsikringer,
- g) uttale seg om foretakets gjenforsikringsordninger er tilstrekkelige,
- h) bidra til effektiv gjennomføring av risikostyringssystemet.

Aktuarfunksjonen skal også påse at tilordning av avkastning og overskudd ved forvaltning av midler samt overskudd på risikoresultat skjer i henhold til forsikringsvirksomhetsloven.

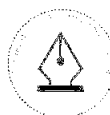
Styret har vedtatt instruks for aktuarfunksjonen som avklarer funksjonens formål, ansvar og oppgaver. Aktuarfunksjonen avlegger en årlig rapport til styret om de ovennevnte forhold.

Internrevisjon

Internrevisjonsfunksjonen skal kontrollere at pensjonskassen er organisert og drives på en forsvarlig måte og i samsvar med gjeldende krav til virksomheten. Internrevisor skal på oppdrag fra pensjonskassen kontrollere de virksomhetsområder som styret mener er prioritert.

Styret har vedtatt instruks for internrevisjonen som avklarer internrevisjonens formål, ansvar og myndighet og gir føringer for internrevisjonens arbeid. Internrevisjonen skal rapportere forhold som vurderes som utilfredsstillende til styret og daglig leder. Internrevisjonen skal minst én gang i året avgi rapport til styret om risikostyringen og internkontrollen.

Side 7 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32



Forsikringsvirksomheten

Ved utgangen av 2022 hadde pensjonskassen følgende medlemssammensetning:

| Medlemmer (antall) | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|---------------|--------------|
| Aktive | 2 583 | 2 382 |
| Oppsatte rettigheter | 5 679 | 5 449 |
| Uførepensjonister | 417 | 408 |
| Alderspensjonister, inkl. AFP | 1 248 | 1 161 |
| Ektefellepensjonister | 132 | 129 |
| Barnepensjonister | 10 | 12 |
| Totalt antall rettighetshavere | 10 069 | 9 541 |

Årets forfalte premie på 248 millioner kroner dekker årets pensjonsopptjening og regulering av allerede opptjente rettigheter for pensjonskassens aktive medlemmer, regulering av løpende pensjoner, garantipremier, kostnader til bruttogaranti og tjenstepensjonsberegnet AFP.

Utbetalte pensjoner på 90,3 millioner kroner inneholder utbetalte alderspensjoner, uførepensjoner, ektefellepensjoner, barnepensjoner, tjenstepensjonsberegnete AFP, refusjoner til og refusjoner mottatt fra andre offentlige tjenstepensjonsordninger.

Styrets erklæring

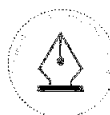
Styret mener at årsregnskapet for 2023 gir et rettviseende bilde av Harstad kommunale pensjonskasses eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift og at pensjonskassen drives etter gjeldende regelverk og rammebetingelser. Pensjonskassen har ingen drift som anses å ha negativ innvirkning på det ytre miljø.

Årsberetningen signeres elektronisk av følgende personer:

Knut Håkon Brox, styreleder
Jostein Rasmussen, nestleder
Anniken Skogly, styremedlem
Knut Steen Henriksen, styremedlem
Eva Granås, styremedlem
Erling Høyner-Pettersen, daglig leder

Side 8 av 8



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

Document ID:
1C22CBEA0F874533BD6760292AB7FB32