

Pensjonskasseforeningens regnskapsseminar

7. desember 2021

Dialogen regnskapsfører, daglig leder og styret

- Fra produksjon til regnskapsfremleggelse for styret

Rønnaug Hillier

Daglig leder, ConocoPhillips Norge Pensjonskasse

Disposisjon

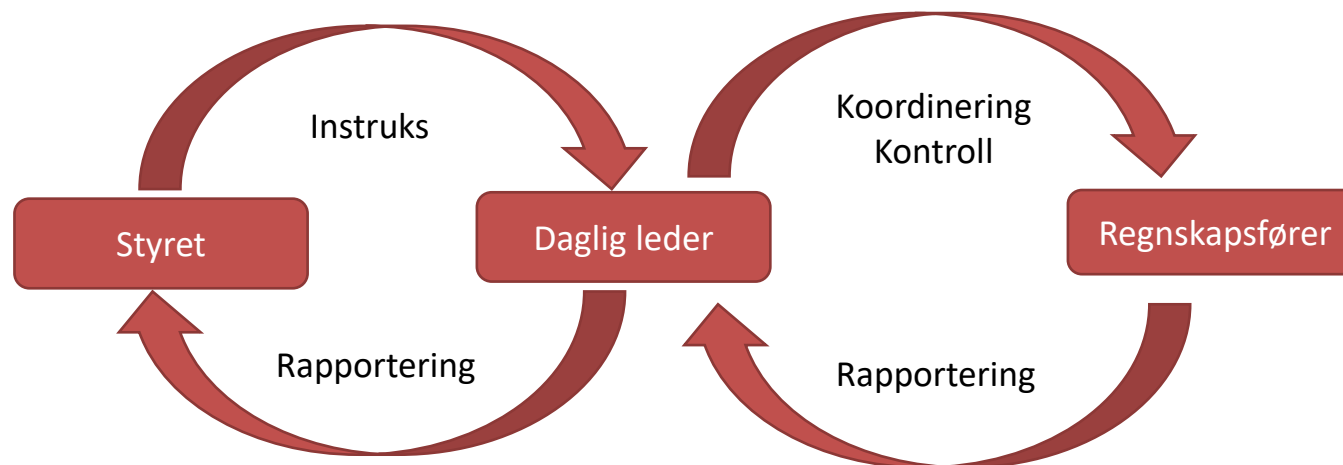
Tema

- Roller og ansvar
- Kvartalsvis regnskapsproduksjon
- Avstemming og kontroll
- Rapportering til styret

Roller og ansvar

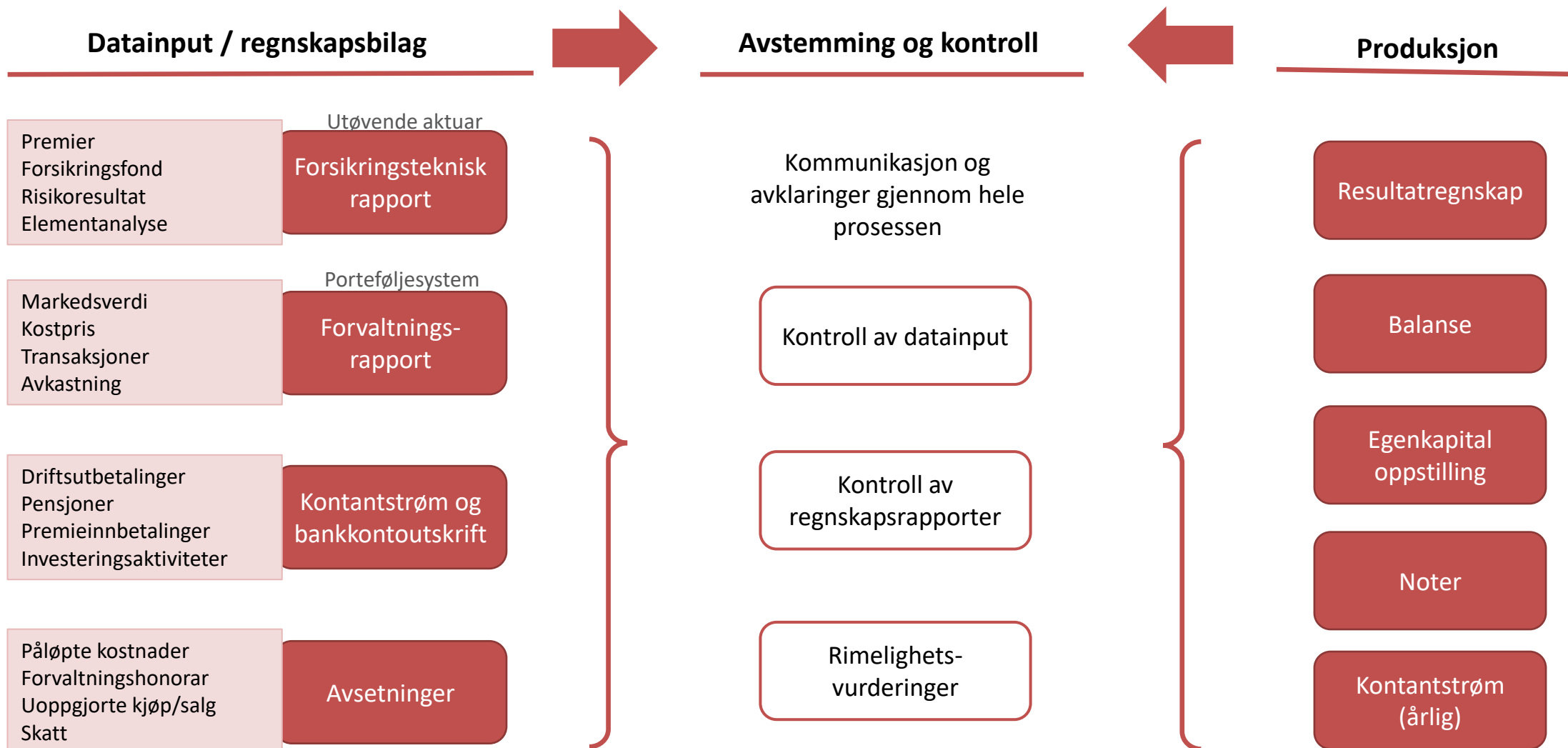
Sentrale regler i finansforetaksloven

§ 8-6 (3)	Styret skal holde seg orientert om foretakets økonomiske stilling og plikter, og påse at dets virksomhet, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.
§ 8-11 (4)	Daglig leder skal sørge for at foretakets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter.....
§ 8-12	Daglig leder skal minst hver måned, i møte eller skriftlig, gi styret underretning om foretakets virksomhet, stilling og resultatutvikling.

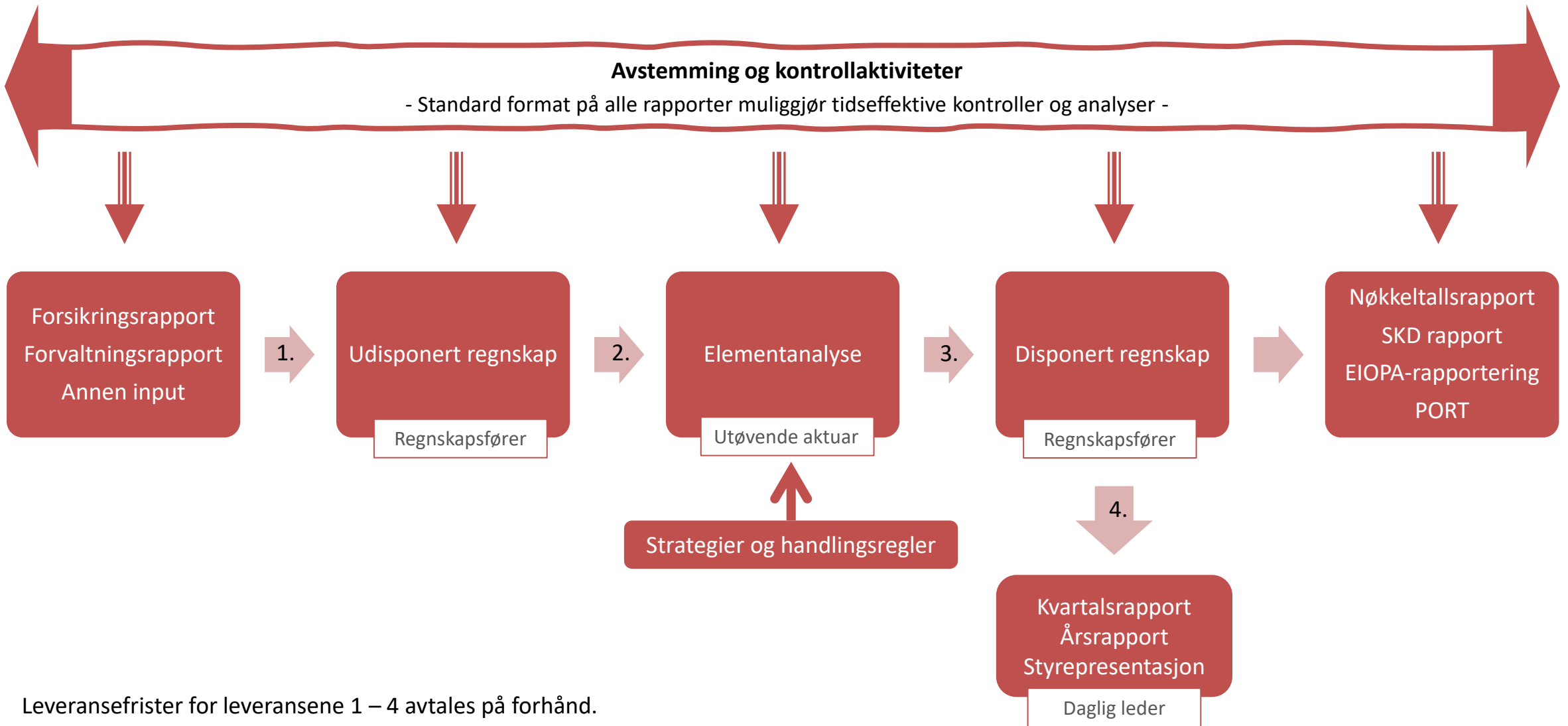


Kvartalsvis regnskapsproduksjon

Kvartalsvis regnskapsproduksjon



Kvartalsvis regnskapsproduksjon

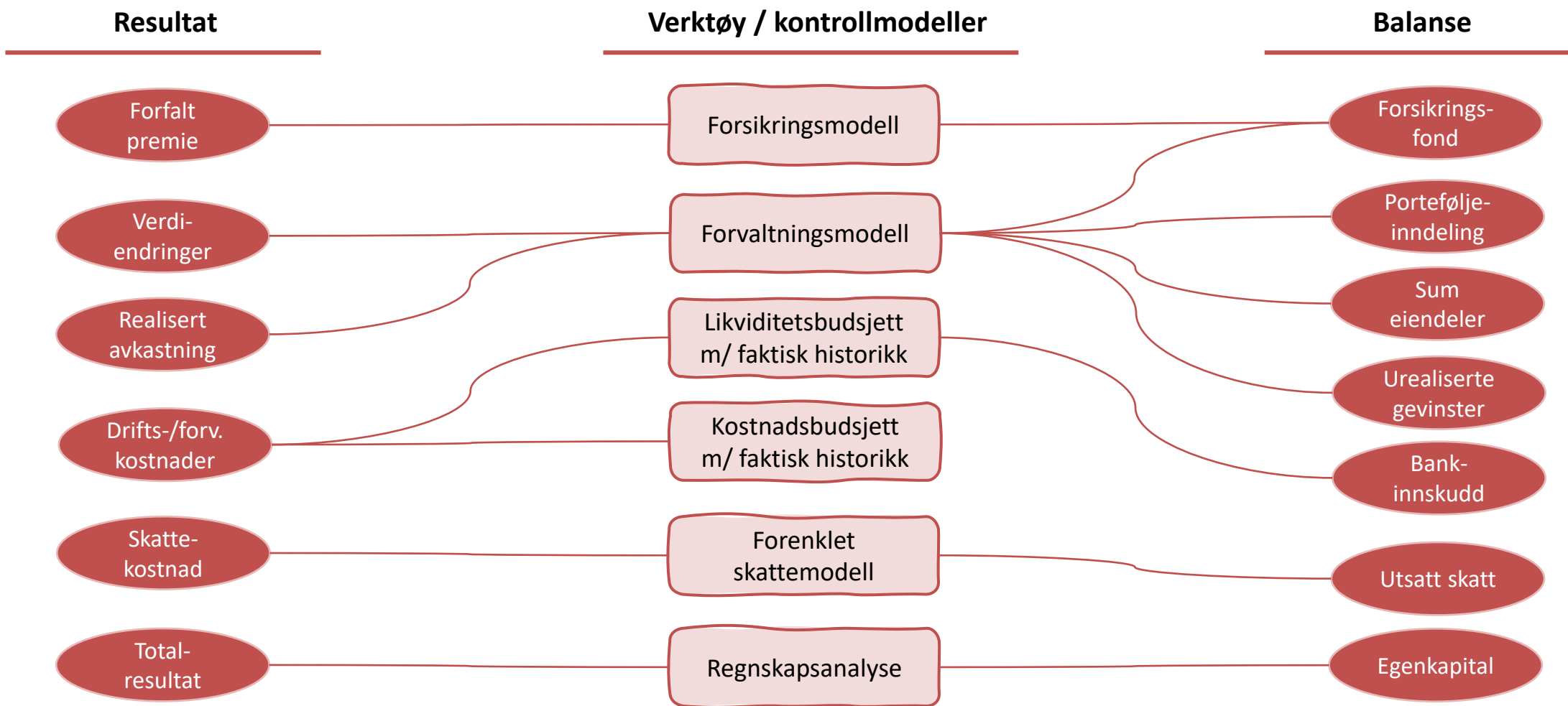


Leveransefrister for leveransene 1 – 4 avtales på forhånd.

Avstemming og kontroll

Avstemming og kontroll

Formål: Bidra til riktig regnskap og rapportering | Sikre god forståelse for regnskapets innhold | Vedlikeholde kunnskapsbasen



Avstemming og kontroll

Illustrasjon av forenklet skattemodell

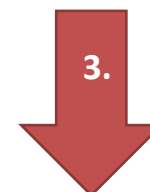
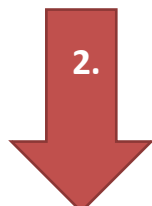
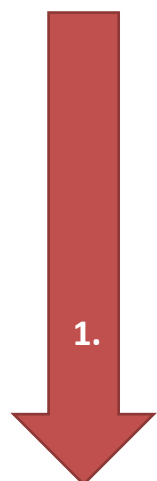
Resultat av teknisk regnskap
+ Rentegarantipremie
+ Fortjenesteelementelement i premien
+ Administrasjons- og forvaltningspremie
- Forvaltnings- og administrasjonskostnader
- Sjablongfradrag

Ubeskattet gevinst 1.1.2017

Årlig skattegrunnlag = 20 % av saldo fra skattemessig gevinst som oppsto i 2017 ved endrede skatteregler

Resultat av ikke-teknisk regnskap	Skattegrunnlag	Skattekostnad
+ Renteinntekter	100 %	Betalbar
+ Aksjeutbytte	3 %	Betalbar
+ Utbytte/utdeling fra eiendomsfond	3 %	Betalbar
+/- Realisert netto gevinst aksjeandeler	3 %	Betalbar
+/- Realisert netto gevinst obligasjonsandeler	100 %	Betalbar
+/- Verdiendringer aksjeandeler	3 %	Utsatt
+/- Verdiendringer obligasjonsandeler	100 %	Utsatt
+/- Verdiendringer eiendomsfond (IS/KS)	0 %	Utsatt
+/- Skattemessig overskudd fra deltakerligning	100 %	Betalbar
- Forvaltnings- og administrasjonskostnader	100 %	Betalbar

Netto formue
+ Ligningsverdi eiendeler
- Forsikringsforpliktelser



22 % inntektsskatt

0,15 % formuesskatt

Rapportering til styret

Tallene i denne presentasjonen er konstruerte tall.

Rapportering til styret

Resultatregnskap

Tusen kroner

Resultatregnskap	Avkastnings- resultat	Risiko- resultat	Administrasjonsresultat		Endring i egenkapital
			Admin.	Forvaltning	
TEKNISK REGNSKAP					
Rentegaranti- og fortjenestepremier					70 000
Andre forsikringstekniske premier		400 000	5 000	30 000	
Realiserte inntekter i kollektivporteføljen	400 000				
Verdiendringer på investeringer i kollektivporteføljen	600 000				
Garantert rente(-) og frigjorte tilleggsavsetninger døde (+)	-150 000				
Utbetalte pensjoner og premiefritak		-200 000			
Forsikringstekniske driftskostnader i kollektivporteføljen			-7 000	-33 000	
Annen økning(-) / reduksjon(+) i forsikringsforpliktelse	-600 000	-180 000	3 000	3 000	
Sum delresultater	250 000	20 000	1 000	0	
Overskudd til tilleggsavsetninger					
Overskudd til forsikringskontraktene	-244 000	-7 000			
Resultat teknisk regnskap	6 000	13 000	1 000	0	70 000
Overført til opptjent egenkapital	-6 000	-13 000	-1 000	0	20 000
IKKE-TEKNISK REGNSKAP OG SKATTEKOSTNAD					
Realiserte inntekter i selskapsporteføljen					90 000
Verdiendringer på investeringer i selskapsporteføljen					150 000
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen					-10 000
Skattekostnader					-20 000
Totalresultat	0	0	0	0	300 000

Oppsettet bygger på konstruerte tall.

Rapportering til styret

Disponering av resultatregnskap

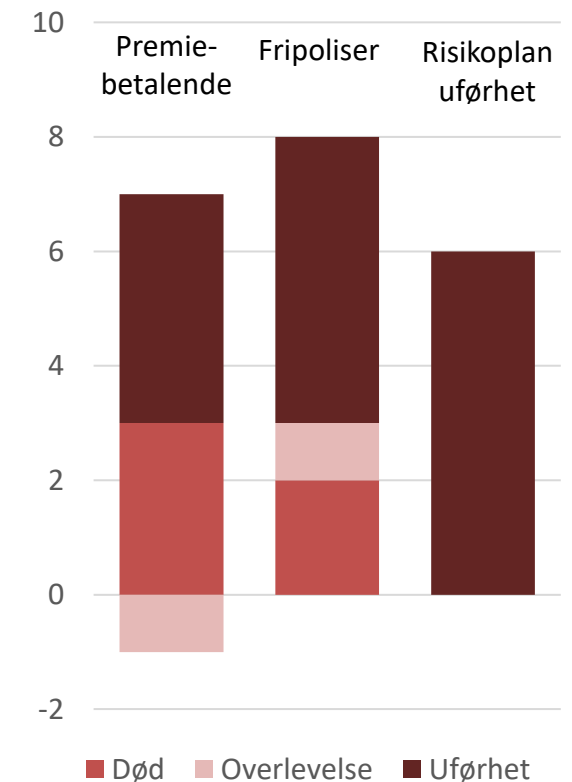
Tusen kroner

Disponering av delresultater	Premie- betalende	Fripoliser	Risikoplan uførhet	Admin. Resultat	Sum
Avkastningsresultat					
Overskudd	220 000	30 000			250 000
Overført til forsikringskontraktene	220 000	24 000			244 000
Overført til annen opptjent egenkapital		6 000			6 000
Risikoresultat					
Overskudd	6 000	8 000	6 000		20 000
Overført til forsikringskontraktene	3 000	4 000			7 000
Overført til risikoutjevningfond	3 000	4 000			7 000
Overført til annen opptjent egenkapital			6 000		6 000
Administrasjonsresultat					
Overskudd				1 000	1 000
Overført til annen opptjent egenkapital				1 000	1 000

Sum disponeringer	Premie- betalende	Fripoliser	Risikoplan uførhet	Admin. Resultat	Sum
Overført til forsikringskontraktene	223 000	28 000	-	-	251 000
Overført til risikoutjevningfond	3 000	4 000	-	-	7 000
Overført til annen opptjent egenkapital	-	6 000	6 000	1 000	13 000
Sum disponeringer	226 000	38 000	6 000	1 000	271 000

Oppsettet bygger på konstruerte tall.

Risikoresultat



Rapportering til styret

Forsikringsforpliktelse

Tusen kroner

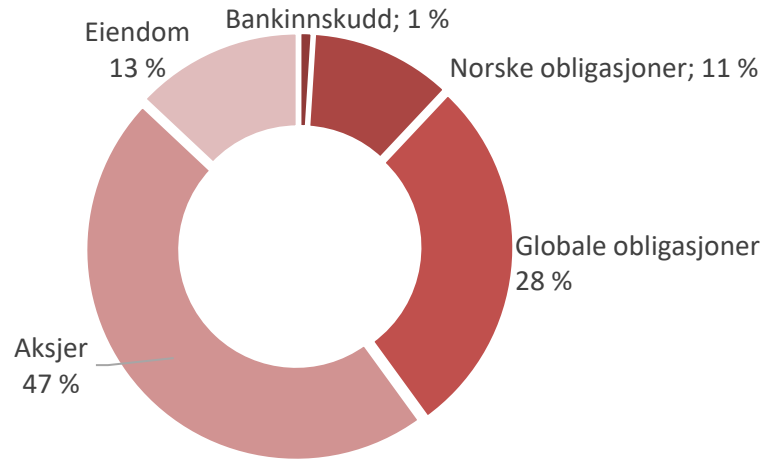
Forsikringsfond	Premie- reserve	Erstatnings- avsetning	Premiefond	Pensjons- reguler.fond	Tilleggs- avsetninger	Kurs- reguler.fond	Sum forsikrings- forpliktelse
Balanse 1.1.20xx	6 500 000	50 000	120 000	70 000	600 000	3 200 000	10 540 000
Forsikringstekniske premier	400 000		-450 000				-50 000
Innbetalte forsikringspremier			300 000				300 000
Pensjonsutbetalinger og premiefritak	-200 000						-200 000
Rente	146 000		2 500	1 500			150 000
Overført saldo ved pensjonsregulering			71 500	-71 500			0
Overførte tilleggsavsetninger utover maks.ramme	1 500				-1 500		0
Frigjort premierreserve til premiefond	-3 000		3 000				0
Frigjort fra administrasjonsreserve til resultat	-6 000						-6 000
Frigjorte tilleggsavsetninger ved død					0		0
Positivt(-)/negativt(+) risikoresultat	-20 000						-20 000
Tilordnet overskudd fra risikoresultat	4 000		2 000	1 000			7 000
Tilordnet overskudd fra avkastningsresultat	24 000		120 000	100 000			244 000
Finansiering av underskudd på avkastningsresultat					0		0
Verdiendringer på finansielle eiendeler						600 000	600 000
Ufordelte overskuddsmidler til forsikringskontraktene							0
Balanse UB	6 846 500	50 000	169 000	101 000	598 500	3 800 000	11 565 000
Endringer hittil i året	346 500	0	49 000	31 000	-1 500	600 000	1 025 000

Oppsettet bygger på konstruerte tall.

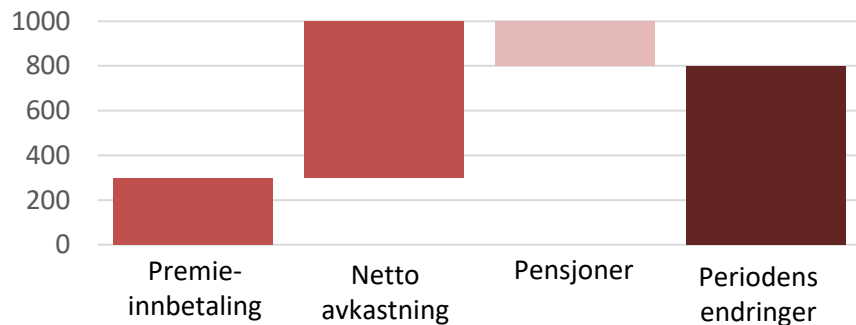
Rapportering til styret

Forvaltningskapital

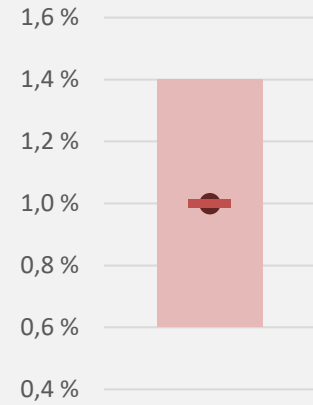
Markedsverdier



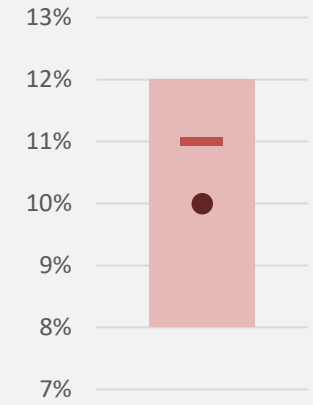
Årets endringer i forvaltningskapitalen



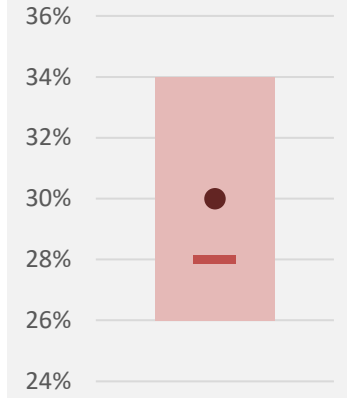
Bankinnskudd



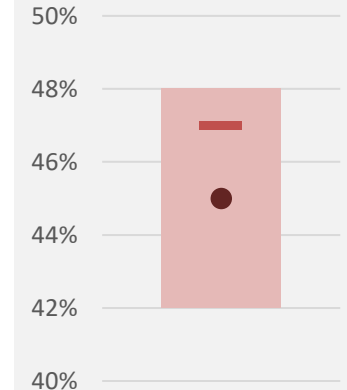
Norske obligasjoner



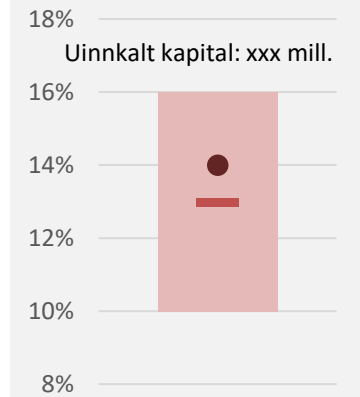
Globale obligasjoner



Aksjer



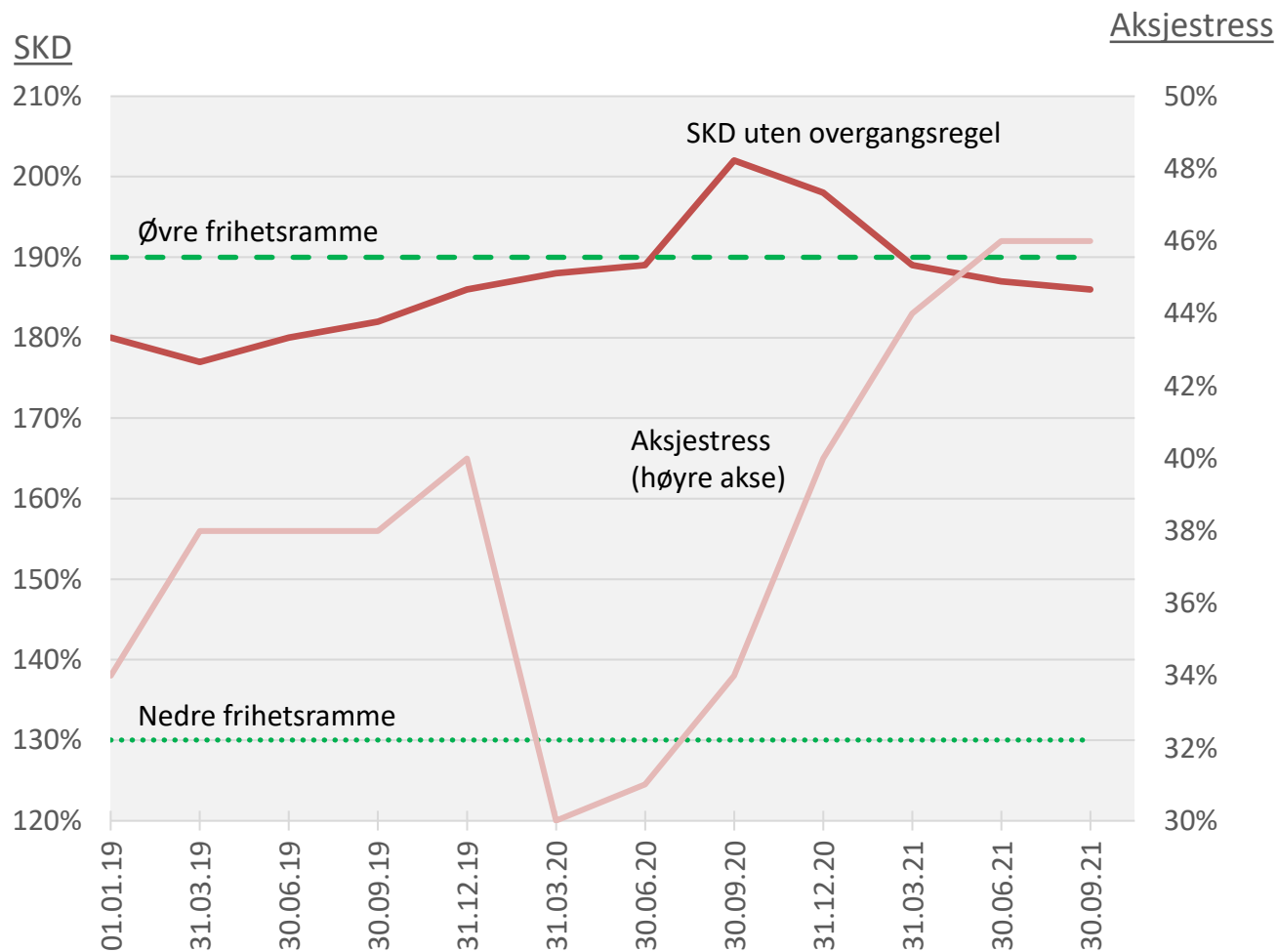
Eiendom



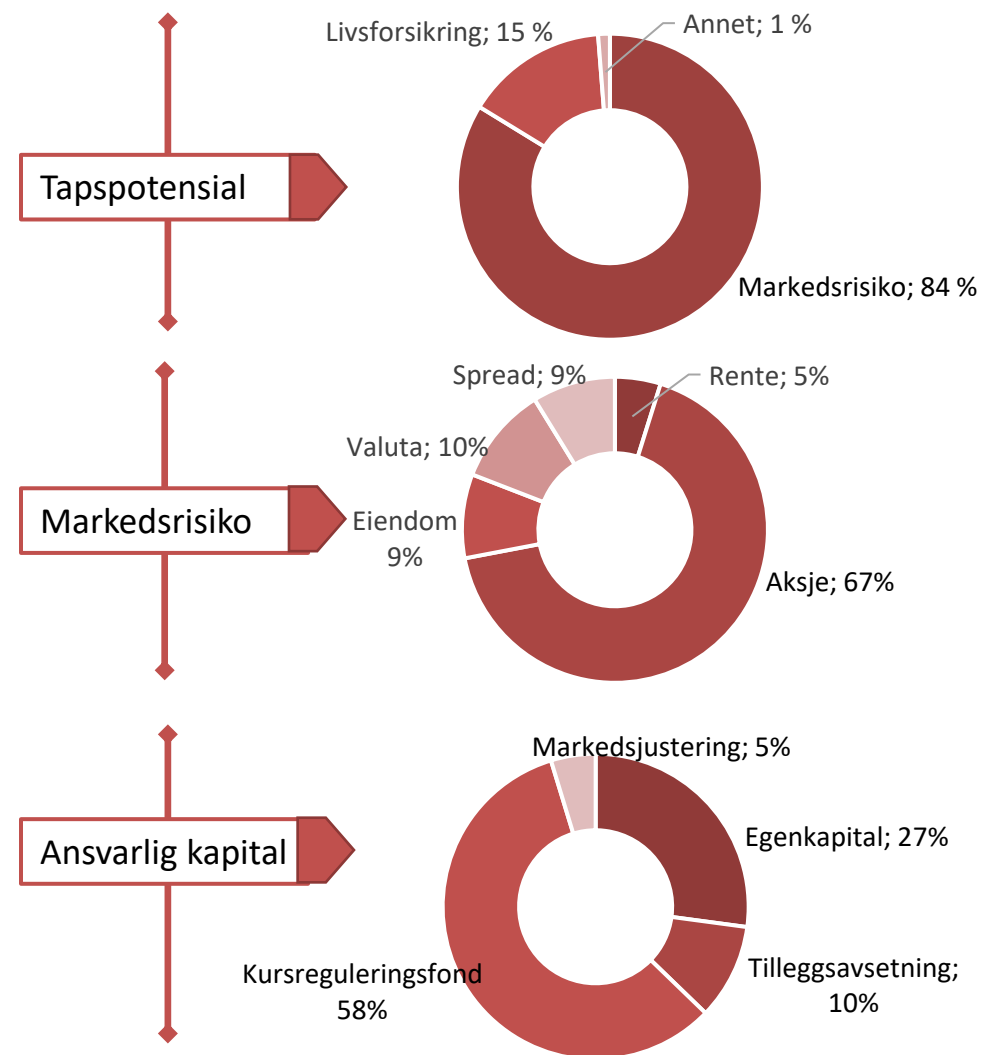
- Faktisk allokering
- Strategisk allokering
- Frihetsramme

Rapportering til styret

Solvenskapitaldekning



Illustrasjonen bygger på konstruerte tall.



Rapportering til styret

Omfang av rapportering i skriftlige månedsrapporter

Utdrag fra skriftlige månedsrapporter (standard format/innhold)		Frekvens
Regnskap	<ul style="list-style-type: none">- Delresultater med detaljer om premieinntekter og forsikringsfond.- Risikoresultat og administrasjonsresultat versus strategiske frihetsrammer fastsatt i strategidokument.- Vedlagt kvartalsrapport med resultatregnskap, balanse, endringer i egenkapital, kapitalkrav og resultatanalyse.	Kvartalsvis
Kapitalforvaltning	<ul style="list-style-type: none">- Markedsverdi, kostpris og urealiserte gevinster pr. investering/fond/aktivaklasse.- Avkastningshistorikk (hittil i år, siste 3 år, siden oppstart) versus benchmark pr. investering/fond/aktivaklasse.- Verdijustert og bokført avkastning hittil i år.- Eksponering versus frihetsrammer fastsatt i strategidokument.	Månedlig
Kapitalkrav	<ul style="list-style-type: none">- Solvenskapitaldekning og status versus frihetsrammer fastsatt i strategidokument.- Solvensmargin.	Månedlig Kvartalsvis
Risikoanalyser	<ul style="list-style-type: none">- Risikoanalyser i samsvar med regler fastsatt i strategidokument, jamfør risikostyringsforskriften § 21.	Månedlig
Planer og budsjetter	<ul style="list-style-type: none">- Prosjektstatus versus handlingsplaner og styrevedtak.- Budsjettoppfølging versus fastsatt kostnadsbudsjett.- Likviditetsstatus og likviditetsprognose versus frihetsrammer og handlingsregler fastsatt i strategidokument.	Månedlig
Nyhetsoversikt	<ul style="list-style-type: none">- Fastsatte og potensielle endringer i lover, forskrifter, retningslinjer og andre rammebetingelser.- Aktuelle nyheter som direkte eller indirekte vil/kan påvirke pensjonskassen.- Aktuelle hendelser knyttet til drift og forvaltning.	Månedlig

Takk for meg!