

Pensjonskasseforeningens regnskapsseminar

5. desember 2023

Kvalitetssikring av regnskapet

Rønnaug Hillier,

Daglig leder i ConocoPhillips Norge Pensjonskasse

Disposisjon

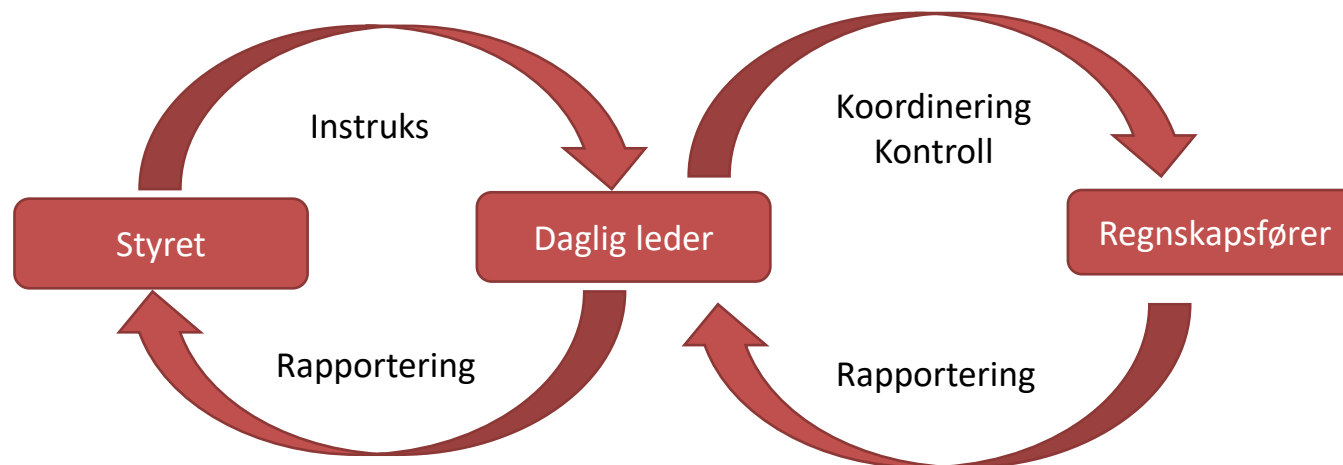
Tema

- Roller og ansvar
 - Planlegging og forberedelser
 - Avstemming og kontroll
-

Roller og ansvar

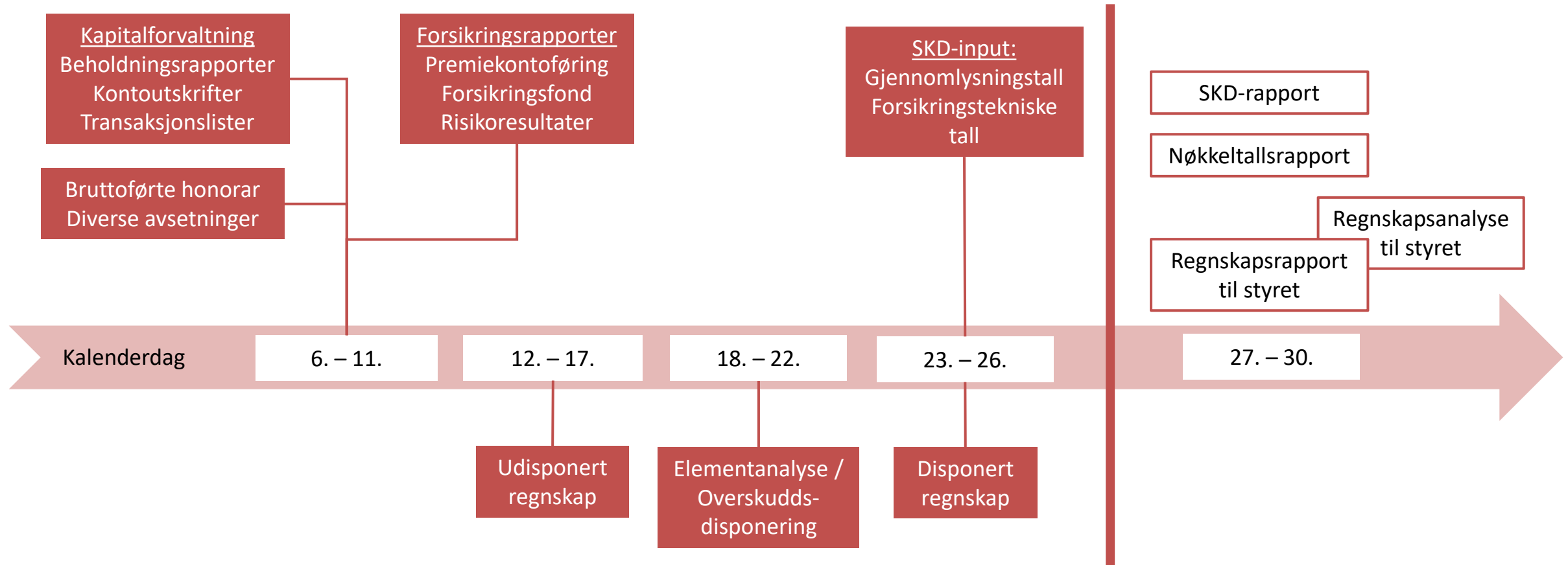
Sentrale regler i finansforetaksloven

§ 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.



Planlegging og forberedelser

Etablering av kvartalsvis leveranseplan og avtalte leveransefrister (illustrasjon)



Avstemming og kontroll

Kontrollformål	Hensikt
1. Bidra til riktig regnskap og rapportering	<ul style="list-style-type: none">▪ Ivareta daglig leders ansvar etter finansforetaksloven.
2. Avdekke eventuelle feil tidlig i prosessen	<ul style="list-style-type: none">▪ Sikre effektive prosesser og hindre følgefeil.
3. Sikre oppdatert kunnskap og regnskapsforståelse	<ul style="list-style-type: none">▪ Vurdere regnskapstallenes betydning og implikasjoner.▪ Forstå konsekvenser av historiske hendelser og aktiviteter.▪ Sikre tilstrekkelig kunnskap i vurdering av framtidig strategi, aktiviteter og konsekvenser ved endrede rammebetingelser.

Kontrollområder

Datainput / regnskapsbilag

Forsikringsteknisk rapport

Premier
Forsikringsfond
Risikoresultat
Elementanalyse

Forvaltningsrapport

Markedsverdi
Kostpris
Transaksjoner
Avkastning

Kontantstrøm og bankkontoutskrift

Driftsutbetalinger
Pensjoner
Premieinnbetalinger
Investeringsaktiviteter

Avsetninger
Reklassifiseringer

Påløpte kostnader
Forvaltningshonorar
Uoppgjorte kjøp/salg
Skatt

Avstemming og kontroll

Kommunikasjon og
avklaringer gjennom hele
prosessen

Kontroll av datainput

Kontroll av
regnskapsrapporter

Rimelighets-
vurderinger

Regnskapsrapporter

Resultatregnskap

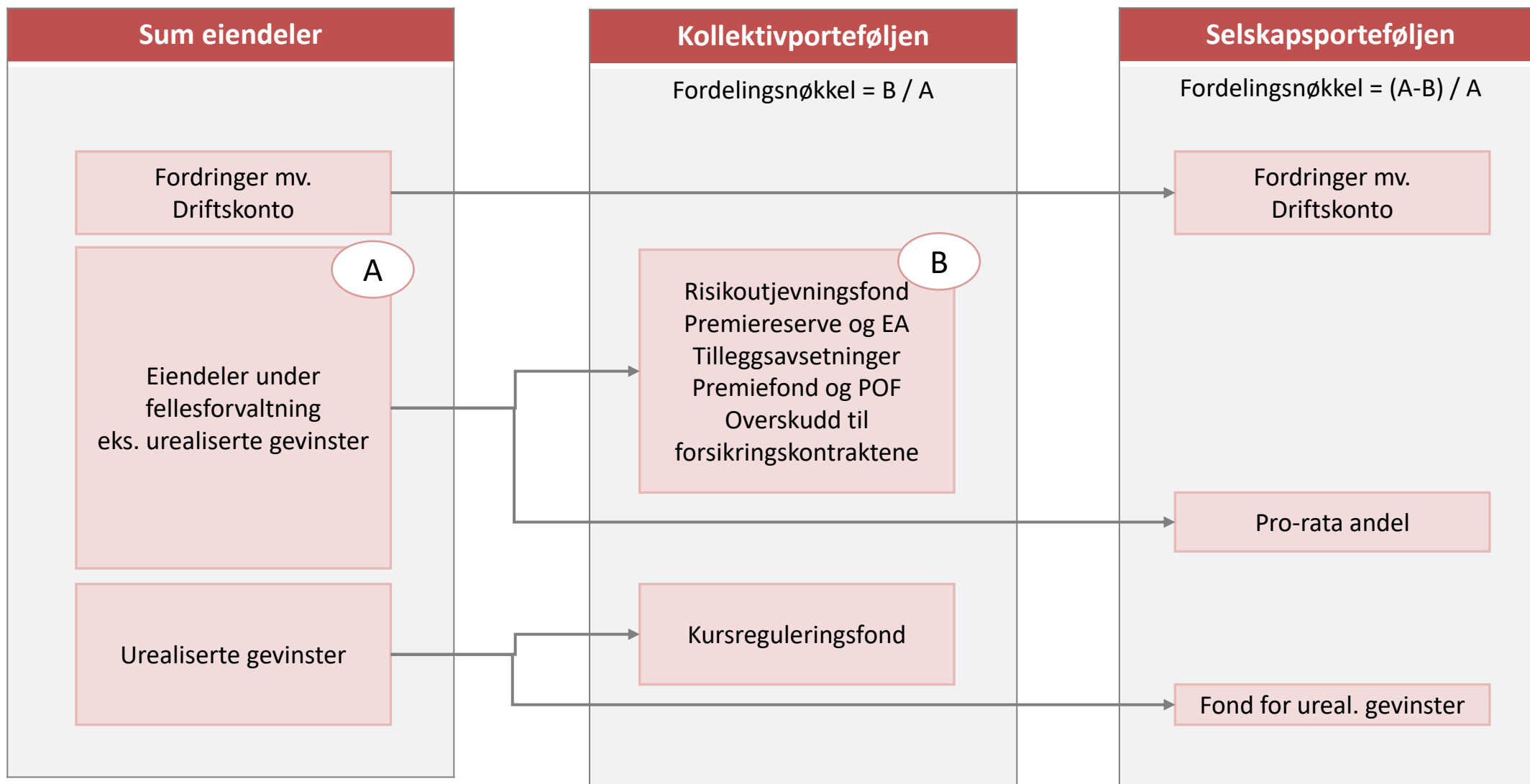
Balanse

Egenkapital
oppstilling

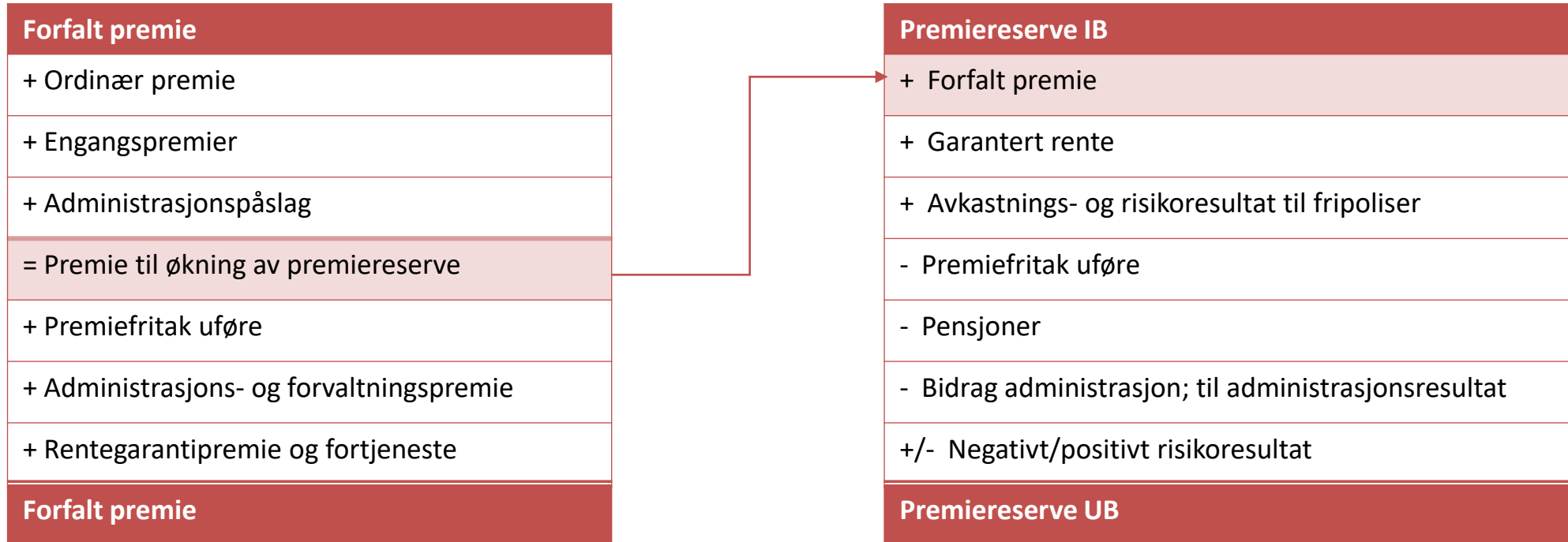
Noter

Kontantstrøm
(årlig)

Fordelingsnøkler ved fellesforvaltning



Sammenheng mellom premie og premiereserve

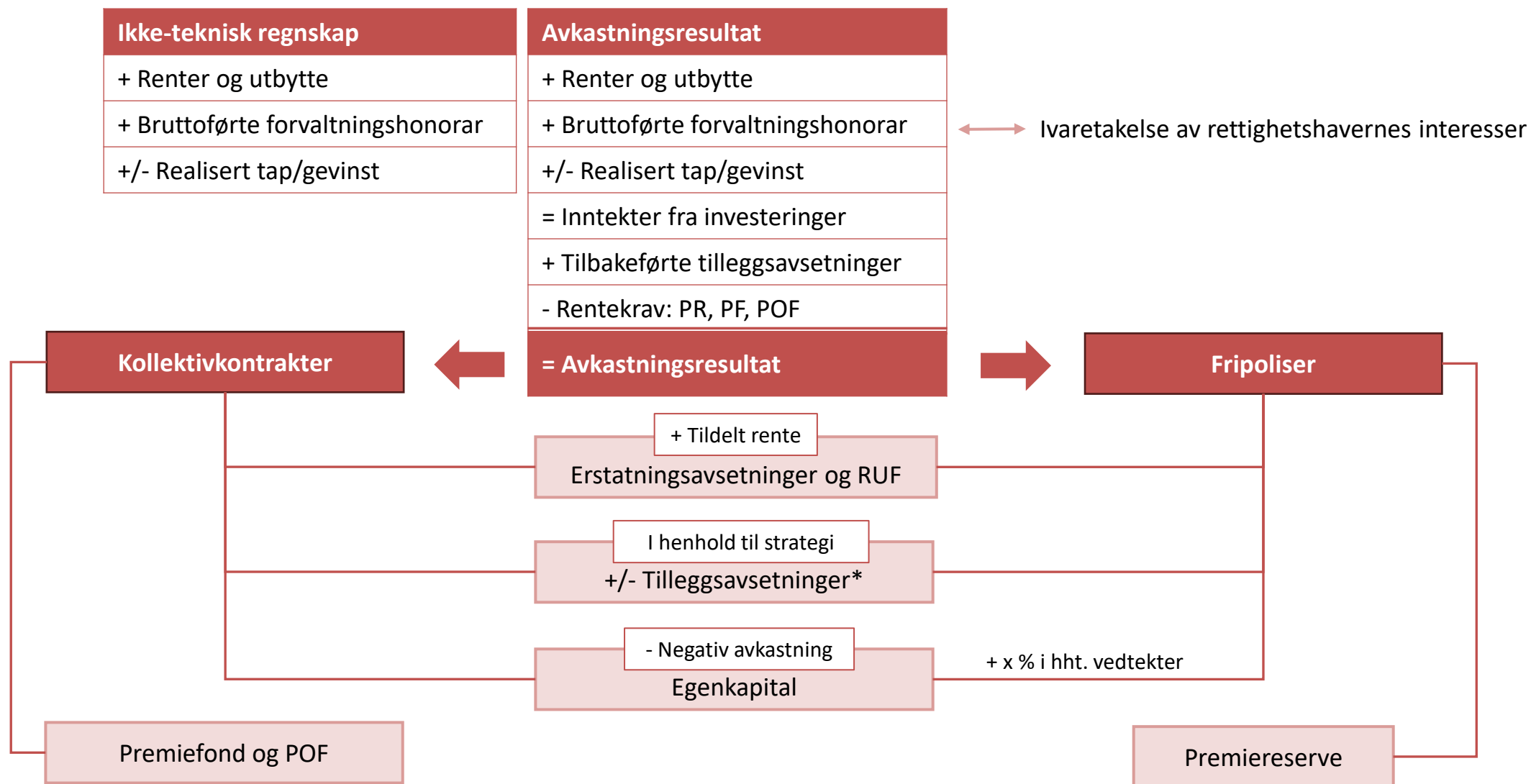


Sikre forståelse av alle elementer som inngår i forfalt premie og premiereserve

Eksempler:

Sammenligning mot foregående periode | premier vs. pristariffer | Engangspremier aktive, pensjonister, fripoliseutstedelser
| Pensjoner versus utbetalinger |

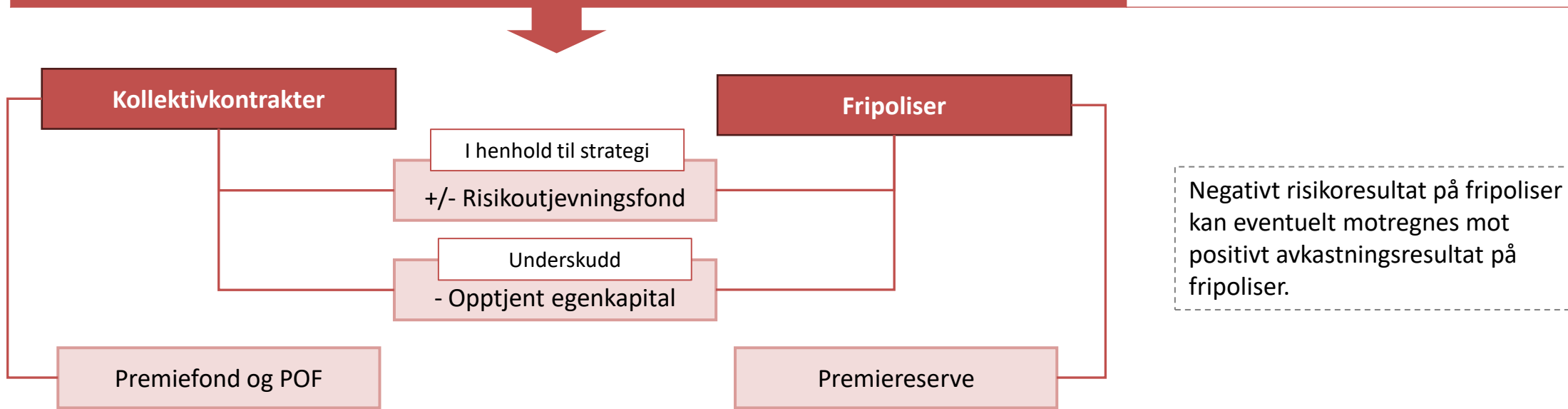
Avkastningsresultat



* Gjeldende regelverk for private pensjonskasser

Risikoresultat

Dødsrisiko	Overlevelsesrisiko	Uførerisiko premiefritak	Uførerisikoplan - ettårig
+ Risikopremie død	- Arv	+ Risikopremie uføre	+ Risikopremie uføre
- Avsatt nye etterlatte	+ Frigitt reserve døde	- Avsatt uføre	- Avsatt uføre
= Risikoresultat død	= Risikoresultat overlevelse	= Risikoresultat uføre	= Risikoresultat uførerisikoplan
+/- Reassuranseresultat	+/- Reassuranseresultat	+/- Reassuranseresultat	+/- Reassuranseresultat
Risikoresultat til disponering			Overskudd/underskudd til EK



Administrasjonsresultat

Administrasjonsresultat, forvaltning
+ Forvaltningspremie
+ Frigjort administrasjonsreserve, forvaltning
- Bruttoførte forvaltningshonorar i fond
- Andre forvaltningskostnader
= Avkastningsresultat, forvaltning

Bruttoførte forvaltningshonorar i fond

- Tilsvarende inntektsført forvaltningshonorar i avkastningsresultatet.
- Fordelt til teknisk regnskap og ikke-teknisk regnskap i henhold til fordelingsnøkler.
- Bruttoføring gir i prinsippet samme resultat som ved diskresjonær forvaltning framfor fondsforvaltning.

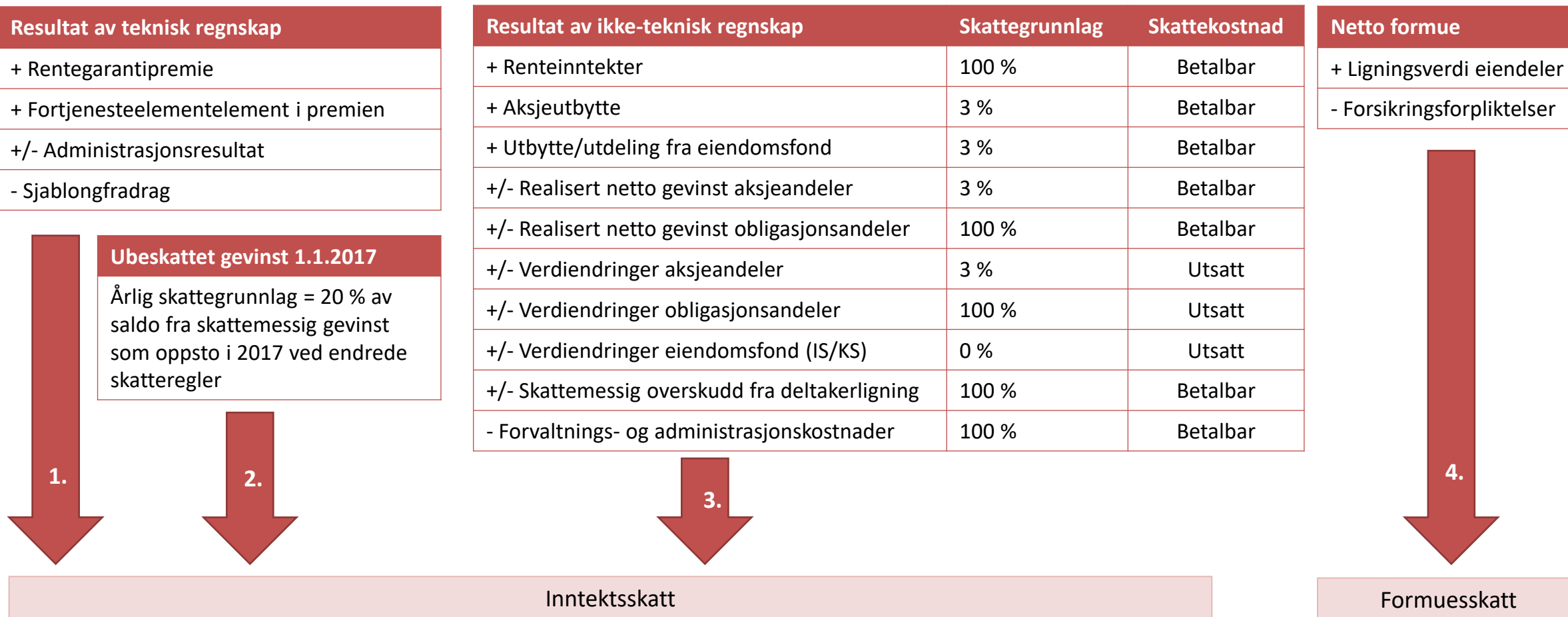
Administrasjonsresultat, administrasjon
+ Administrasjonspremie
+ Frigjort administrasjonsreserve, administrasjon
- Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader
= Avkastningsresultat, administrasjon

Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader

- Kostnader avstemmes mot kostnadsbudsjett, faktiske utbetalinger i likviditetsbudsjett og avsetninger.

Skattekostnad

Illustrasjon av forenklet skattemodell



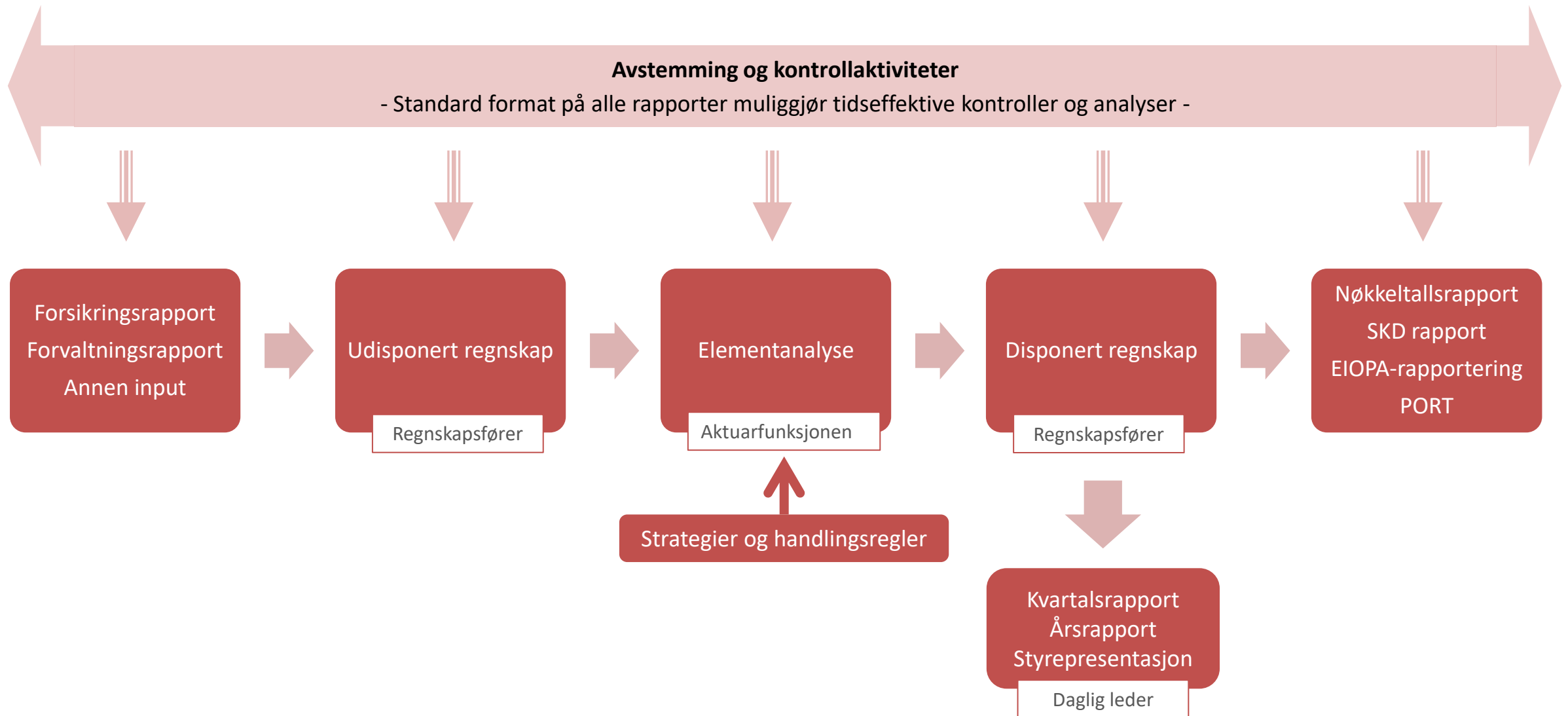
Teknisk regnskap, ikke-teknisk regnskap og totalresultat

Talleksempel	Teknisk	Ikke-teknisk	Totalresultat
Avkastningsresultat			
Overskudd avkastningsresultat	250		
- Rente erstatningsavsetninger	- 3		
- Disponert til forsikringskontrakter	-237		10
Risikoresultat			
Overskudd risikoresultat	15		
- Disponert til forsikringskontrakter	-5		10
Administrasjonsresultat	15		15
Annet			
Rentegarantipremie og fortjenesteelementer	60		60
Netto inntekter i ikke-teknisk regnskap		200	200
Forvaltningskostnader og andre kostnader i ikke-teknisk regnskap		-10	-10
Sum teknisk og ikke teknisk regnskap	95	190	285
Skattekostnad			-30
Totalresultat = Endring i opptjent egenkapital			255

+ Rente RUF
+ Overskudd fripoliser

+/- RUF
+/-Risikoresultat UP-plan

Oppsummering



Takk for meg!