

PenSam Pension forsikringsaktieselskab

Supplerende korrigerende information
til årsrapporten for 2022, herunder
korrigerende sammenligningstal
vedrørende tidligere år

PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Jørgen Knudsens vej 2
3520 Farum
Telefon 44 39 39 39
www.pensam.dk

Følg os på



Indholdsfortegnelse

Baggrund.....	2
Korrekationer.....	2
Ledelsespåtegning.....	3
Den interne revisions erklæring.....	4
Den uafhængige revisors erklæring.....	6
Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse.....	8
Balance.....	9
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter.....	12

Baggrund

På baggrund af en præcisering fra Finanstilsynet i 2023 er PenSam Pension forsikringsaktieselskab (herefter PenSam Pension) blevet opmærksom på, at den regnskabsmæssige behandling af regnskabsposten "Pensionsafkastskat" i resultatopgørelsen ikke er i overensstemmelse med ordlyden i regnskabsbekendtgørelsens § 28 (den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse § 27), idet posten indeholder værdien af udskudt pensionsafkastskatteaktiv.

Finanstilsynet præciserer, at alene betalt pensionsafkastskat (PAL) skal indgå i regnskabsposten "Pensionsafkastskat", mens udskudte pensionsafkastskatteaktiver skal indgå i værdien af kontrakterne under "Livsforsikringshensættelser" i balancen. Resultatopgørelsen reguleres som følge heraf.

PenSam Pensions årsrapport for 2022 og tidligere år har således været fejlbehæftet i de år, hvor der er oparbejdet udskudte pensionsafkastskatteaktiver. Det er PenSam Pensions vurdering, at fejlen er så væsentlig, at der er behov for at offentliggøre supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Ved vurderingen af væsentlighed, har PenSam Pension lagt til grund, at fejlen er af en størrelse og karakter, der kan påvirke regnskabsbrugers vurdering af resultatopgørelse og balance, herunder at regnskabsbrugere i form af eksempelvis offentlige myndigheder kan komme til forkerte konklusioner om PenSam Pensions resultater og økonomiske stilling.

Korrektioner

Med den supplerende korrigerende information retter PenSam Pension årsrapporten for 2022 på følgende områder:

I resultatopgørelsen for 2022 er regnskabsposten "Pensionsafkastskat" reduceret med 4.878 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.), mens "Ændring i livsforsikringshensættelser" er forøget med 4.882 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.). Pensionsafkastskat for egenkapitalen er reduceret med 4 mio.kr. (2021: 0 mio.kr.)

I balancen for 2022 er regnskabsposten "Tilgodehavende pensionsafkastskat" reduceret med 4.877 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.), mens regnskabsposten "Livsforsikringshensættelser" er reduceret med 4.877 mio. kr. (2021: 0 mio. kr.).

Rettelse af fejlen har ligeledes effekt på hoved- og nøgletaloversigten, hvor der udover korrektionen i 2022 er foretaget rettelser i 2018 og 2019.

Samlet set er resultat og egenkapital ikke påvirket af rettelsen.

Ledespåtegning

PenSam Pension forsikringsaktieselskab er på baggrund af en præcisering fra Finanstilsynet i 2023 og efter aflæggelsen af årsregnskabet for 2022, blevet opmærksom på, at den regnskabsmæssige behandling af regnskabsposten "Pensionsafkastskat" i resultatopgørelsen ikke er i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen.

Finanstilsynet har den 20. december 2023 givet PenSam Pension forsikringsaktieselskab tilladelse til at rette selskabets årsrapport for 2022 ved offentliggørelse af supplerende korrigerende information.

Selskabets ledelse har på baggrund heraf valgt at offentliggøre supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 inklusive rettelse af femårsoversigt vedrørende 2018-2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab.

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab, som efter vores opfattelse er i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023.

Farum, den 15. januar 2024

Direktion

Torsten Fels

Bestyrelse

Anders G. Christensen, formand

Thomas Adelskov, næstformand

Mona Striib, næstformand

Cato Baldvinsson

Inge Beicher

Jes Damsted

Thomas Enghausen

Tine Thordén

Den interne revisions erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Konklusion

Det er vores opfattelse, at den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab, i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynet tilladelse af 20. december 2023.

Hvad har vi revideret

Vi har revideret den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab, der omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 udarbejdes i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023.

Fremhævelse af forhold vedrørende den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 er udarbejdet med henblik på at opfylde Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023.

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 skal ses i sammenhæng med årsrapporten for 2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab, som er godkendt af bestyrelsen den 3. marts 2023. Der henvises til note 1 i den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold vedrørende revisionen

Vi har revideret årsregnskabet for 2022 og afgivet vores revisionspåtegning herpå den 3. marts 2023. Vores revisions erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 dækker derfor kun revisionshandlinger udført på den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 og ikke revisionshandlinger udført på årsregnskabet for 2022 som helhed, herunder efterfølgende begivenheder.

Ledelsens ansvar for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Ledelsen har ansvaret for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023, og for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde den supplerende korrigerende information uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Den udførte revision af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Revisionen er udført på grundlag af Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. samt finansielle koncerner og efter internationale standarder om revision. Dette kræver, at vi planlægger og udfører revisionen med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for, at den supplerende korrigerende information ikke indeholder væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af den supplerende korrigerende information. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt en vurdering af den samlede præsentation af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Farum, den 15. januar 2024

Palle Mortensen
Revisionschef

Den uafhængige revisors erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Til kapitalejeren i PenSam Pension forsikringsaktieselskab

Konklusion

Det er vores opfattelse, at den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023.

Hvad har vi revideret

Vi har revideret den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab, der omfatter resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 udarbejdes i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision (ISA) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i erklæringens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022".

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i overensstemmelse med disse krav og IESBA Code.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Fremhævelse af forhold vedrørende den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 er udarbejdet med henblik på at opfylde Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023.

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 skal ses i sammenhæng med årsrapporten for 2022 for PenSam Pension forsikringsaktieselskab, som er godkendt af bestyrelsen den 3. marts 2023. Der henvises til note 1 i den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022.

Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold vedrørende revisionen

Vi har revideret årsregnskabet for 2022 og afgivet vores uafhængige revisors revisionspåtegning herpå den 3. marts 2023. Vores uafhængige revisors erklæring om supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 dækker derfor kun revisionshandlingerne udført på den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 og ikke revisionshandlingerne udført på årsregnskabet for 2022 som helhed, herunder efterfølgende begivenheder.

Ledelsens ansvar for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Ledelsen har ansvaret for den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 i overensstemmelse med Finanstilsynets tilladelse af 20. december 2023, og for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde den supplerende korrigerende information uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar for revisionen af den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om den supplerende korrigerende information som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisorerklæring med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af den supplerende korrigerende information i sammenhæng med den oprindelige årsrapport.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med ISA og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i den supplerende korrigerende information, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed, og, hvor dette er relevant, anvendte sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Hellerup den 15. januar 2024

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR nr. 33 77 12 31

Claus Christensen
statsautoriseret revisor
mne33687

Jesper Otto Edelbo
statsautoriseret revisor
mne10901

Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

1. januar - 31. december

I t. kr.

Note	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bruttopræmier	6.842.040	6.674.790			6.842.040	6.674.790
Afgivne forsikringspræmier	-1.244	-1.254			-1.244	-1.254
Præmier for egen regning, i alt	6.840.796	6.673.536			6.840.796	6.673.536
Indtægter fra tilknyttede virksomheder	-8.167.231	12.869.734			-8.167.231	12.869.734
Indtægter fra associerede virksomheder	-25.657	467.235			-25.657	467.235
Indtægter af investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver	12.982	14.293			12.982	14.293
Renteindtægter og udbytter mv.	531.225	1.034.401			531.225	1.034.401
Kursreguleringer	-14.194.885	-879.124			-14.194.885	-879.124
Renteudgifter	-213.411	-88.747			-213.411	-88.747
Administrationsomkostninger i forbindelse med investeringsvirksomhed	-299.736	-298.578			-299.736	-298.578
Investeringsafkast, i alt	-22.356.713	13.119.214			-22.356.713	13.119.214
8 Pensionsafkastskat	3.458.267	-1.938.489	-4.878.267		-1.419.999	-1.938.489
Udbetalte ydelser	-4.700.705	-4.271.490			-4.700.705	-4.271.490
Forsikringsydelse for egen regning, i alt	-4.700.705	-4.271.490			-4.700.705	-4.271.490
Ændring i livsforsikringshensættelser	16.367.306	-16.381.237	4.882.217		21.249.523	-16.381.237
Ændring i livsforsikringshensættelser for egen regning, i alt	16.367.306	-16.381.237	4.882.217		21.249.523	-16.381.237
Ændring i fortjenstmargen	0	2.989.655			0	2.989.655
Ændring i overskudskapital	555.608	11.842			555.608	11.842
Erhvervsomkostninger	0	-47			0	-47
Administrationsomkostninger	-190.381	-202.732			-190.381	-202.732
Forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning, i alt	-190.381	-202.779			-190.381	-202.779
Overført investeringsafkast	24.570	2.959			24.570	2.959
Forsikringsteknisk resultat	-1.252	3.211	3.951		2.699	3.211
Egenkapitalens investeringsafkast	-24.570	-2.959			-24.570	-2.959
Resultat før skat	-25.822	252	3.951		-21.871	252
8 Pensionsafkastskat for egenkapitalen	3.951	-5	-3.951		0	-5
Skat	0	1.006			0	1.006
Årets resultat	-21.871	1.253	0		-21.871	1.253
Disponeret						
Overført til næste år	-21.871	1.253			-21.871	1.253
Disponeret, i alt	-21.871	1.253			-21.871	1.253
Totalindkomstopgørelse						
Årets resultat	-21.871	1.253	0		-21.871	1.253
Årets totalindkomst	-21.871	1.253	0		-21.871	1.253

Balance pr. 31. december

Aktiver

I t. kr.

Note	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Driftsmidler	907	1.018			907	1.018
Domicilejendom	175.598	184.458			175.598	184.458
Materielle aktiver, i alt	176.505	185.476			176.505	185.476
Investeringsejendomme og andre materielle investeringsaktiver	0	150.991			0	150.991
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	63.521.528	78.388.904			63.521.528	78.388.904
Udlån til tilknyttede virksomheder	2.374.328	1.014.541			2.374.328	1.014.541
Kapitalandele i associerede virksomheder	2.541.041	1.995.969			2.541.041	1.995.969
Investeringer i tilknyttede og associerede virksomheder, i alt	68.436.897	81.399.414			68.436.897	81.399.414
Kapitalandele	42.491.495	38.367.443			42.491.495	38.367.443
Obligationer	40.693.470	51.947.376			40.693.470	51.947.376
Pantesikrede udlån	2.078	2.501			2.078	2.501
Andre udlån	14.873	118.767			14.873	118.767
Afledte finansielle instrumenter	19.434.527	6.899.403			19.434.527	6.899.403
Andre finansielle investeringsaktiver, i alt	102.636.443	97.335.490			102.636.443	97.335.490
Investeringsaktiver, i alt	171.073.340	178.885.895			171.073.340	178.885.895
Andre tilgodehavender	349.716	4.807			349.716	4.807
Tilgodehavender, i alt	349.716	4.807			349.716	4.807
Tilgodehavende pensionsafkastskat	4.896.298	0	-4.876.597		19.701	0
Likvide beholdninger	1.123.078	1.051.108			1.123.078	1.051.108
Andre aktiver, i alt	6.019.376	1.051.108	-4.876.597		1.142.779	1.051.108
Tilgodehavende renter samt optjent leje	243.837	387.893			243.837	387.893
Andre periodeafgrænsningsposter	425.584	354.470			425.584	354.470
Periodeafgrænsningsposter, i alt	669.421	742.363			669.421	742.363
Aktiver, i alt	178.288.358	180.869.649	-4.876.597		173.411.761	180.869.649

Balance pr. 31. december

Passiver

I t. kr.

Note	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktiekapital	125.000	125.000			125.000	125.000
Overført overskud eller underskud	53.018	74.888			53.018	74.888
Egenkapital, i alt	178.018	199.888			178.018	199.888
Overskudskapital	4.645.069	5.200.677			4.645.069	5.200.677
Ansvarlig lånekapital, i alt	4.645.069	5.200.677			4.645.069	5.200.677
21 Livsforsikringshensættelser	148.996.529	165.363.834	-4.876.597		144.119.932	165.363.834
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter, i alt	148.996.529	165.363.834	-4.876.597		144.119.932	165.363.834
Gæld til kreditinstitutter	0	1.645.566			0	1.645.566
Gæld til tilknyttede virksomheder	2.726	1.264			2.726	1.264
Skyldig pensionsafkastskat	1.432.386	1.960.106			1.432.386	1.960.106
Anden gæld	23.033.630	6.498.277			23.033.630	6.498.277
Gæld, i alt	24.468.742	10.105.213			24.468.742	10.105.213
Periodeafgrænsningsposter	0	37			0	37
Passiver, i alt	178.288.358	180.869.649	-4.876.597		173.411.761	180.869.649

Øvrige noter

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Hoved- og nøgletal

Egenkapitalopgørelse

I t. kr.

	Aktiekapital	Overført resultat	Egenkapital i alt
Saldo 1. januar 2022	125.000	74.888	199.888
Årets resultat	-	-21.871	-21.871
Anden totalindkomst	-	-	-
Årets totalindkomst	-	-21.871	-21.871
Saldo 31. december 2022	125.000	53.018	178.018
Saldo 1. januar 2021	125.000	73.635	198.635
Årets resultat	-	1.253	1.253
Anden totalindkomst	-	-	-
Årets totalindkomst	-	1.253	1.253
Saldo 31. december 2021	125.000	74.888	199.888

Noter

NOTE 1

Anvendt regnskabspraksis

Selskabet aflægger årsrapport i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (Regnskabsbekendtgørelsen).

Den supplerende korrigerende information til årsrapporten for 2022 er udarbejdet og aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (regnskabsbekendtgørelsen), herunder Finanstilsynets præcisering i 2023 samt tilladelse af 20 december 2023.

Beløb i resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter præsenteres i t. kr. Alle beløb er afrundet separat og derfor kan der opstå forskelle mellem individuelle afrundede beløb og totalen af disse.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022, med undtagelse af ændret indregning af udskudt pensionsafkastskat som følge af rettelse af fejlen, jævnfør nedenstående.

Rettelse af fejl vedrørende udskudt pensionsafkastskat (PAL)

Finanstilsynet har den 20. december 2023 givet PenSam Pension forsikringsaktieselskab tilladelse til at rette selskabets årsrapport for 2022 ved supplerende korrigerende information.

PenSam Pension er på baggrund af en præcisering fra Finanstilsynet i 2023 og efter aflæggelsen af årsregnskabet for 2022, blevet opmærksom på, at den regnskabsmæssige behandling af regnskabsposten "Pensionsafkastskat" i resultatopgørelsen ikke er i overensstemmelse med ordlyden i regnskabsbekendtgørelsen § 28 (den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse § 27), idet regnskabsposten indeholder indregning af værdien af udskudt pensionsafkastskatteaktiv.

Udskudt pensionsafkastskat skal i stedet indregnes direkte i livsforsikringshensættelserne m.v. i overensstemmelse med den for 2022 gældende regnskabsbekendtgørelse § 66 og med virkning på regnskabsposten "Ændring i livsforsikringshensættelser" i resultatopgørelsen. Det er således alene betalt PAL, der indgår i regnskabsposten "Pensionsafkastskat". Det betyder, at livsforsikringshensætter også indeholder udskudt pensionsafkastskat, ud over den PAL-effekt, der allerede er indregnet via en reduktion af rentekurven. Ydermere reduceres udskudte pensionsafkastskatteaktiver indregnet i regnskabsposten "tilgodehavende pensionsafkastskat".

Rettelse af fejlen har ligeledes effekt på hoved- og nøgletaloversigten, hvor der udover korrektionen i 2022 er foretaget rettelser i 2018 og 2019.

Samlet set er resultat og egenkapital ikke påvirket af rettelserne.

Noter

I mio. kr.

NOTE 2

Hoved- og nøgletal	Før korrektion				
Resultatopgørelse	2022	2021	2020	2019	2018
Præmier	6.842	6.675	6.244	6.179	5.592
Forsikringsydelse	-4.701	-4.271	-3.875	-3.566	-3.348
Investeringsafkast	-22.357	13.119	9.495	15.988	767
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt	-190	-203	-228	-249	-249
Resultat af afgiven forrentning	-1	-1	-1	-1	-1
Ændring i livsforsikringshensættelser	16.367	-16.381	-12.373	-14.908	-3.313
Ændring i overskudskapital	556	12	-173	-243	-99
Ændring i fortjenstmargen	0	2.990	2.235	-1.164	195
Pensionsafkastskat	3.458	-1.938	-1.326	-2.482	-149
Overført investeringsafkast	25	3	2	-141	27
Forsikringsteknisk resultat	-1	3	1	-587	-578
Egenkapitalens investeringsafkast	-25	-3	-2	141	-27
Resultat før skat	-26	0	-1	-446	-605
Pensionsafkastskat for egenkapitalen	4	0	-1	69	93
Skat	0	1	6	-21	-17
Årets resultat/Årets totalindkomst ¹	-22	1	4	-398	-529
Balance					
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter	148.997	165.364	151.972	139.912	123.840
Overskudskapital	4.645	5.201	5.213	4.262	4.020
Egenkapital	178	200	199	2.893	3.291
Aktiver, i alt	178.288	180.870	166.372	157.062	141.581
Nøgletal					
Afkastnøgletal					
Investeringsafkast, i %	-13,0	8,6	6,6	12,6	0,7
Omkostningsnøgletal					
Omkostninger i forhold til hensættelser, i %	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2
Omkostninger pr. forsikret, i kr.	317	341	395	442	436
Forrentningsnøgletal					
Egenkapitalforrentning efter skat, i %	-11,6	0,6	0,3	-12,9	-22,7
Forrentning af overskudskapital efter skat, i %	-12,1	-0,6	2,5	4,8	1,6

¹ Underskuddet i 2018 og 2019 skyldes udlodninger fra egenkapital til medlemmerne i den tidligere pensionskasse.

NOTE: PenSam Pension blev etableret i 2020 ved en fusion af PenSam Liv forsikringsaktieselskab og Pensionskassen PenSam. Som led i fusionen af de to pensionsvirksomheder i PenSam gruppen blev det fortsættende selskab omdannet til et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab. Alle sammenligningstal for 2018 og 2019 afspejler det fusionerede selskab.

Noter

I mio. kr.

NOTE 2

Hoved- og nøgletal	Efter korrektion				
Resultatopgørelse	2022	2021	2020	2019	2018
Præmier	6.842	6.675	6.244	6.179	5.592
Forsikringsydelse	-4.701	-4.271	-3.875	-3.566	-3.348
Investeringsafkast	-22.357	13.119	9.495	15.988	767
Forsikringsmæssige driftsomkostninger, i alt	-190	-203	-228	-249	-249
Resultat af afgiven forrentning	-1	-1	-1	-1	-1
Ændring i livsforsikringshensættelser	21.250	-16.381	-12.373	-15.422	-2.799
Ændring i overskudskapital	556	12	-173	-243	-99
Ændring i fortjenstmargen	0	2.990	2.235	-1.164	195
Pensionsafkastskat ¹	-1.420	-1.938	-1.326	-2.061	-570
Overført investeringsafkast	25	3	2	-141	27
Forsikringsteknisk resultat	3	3	1	-680	-485
Egenkapitalens investeringsafkast	-25	-3	-2	141	-27
Resultat før skat	-22	0	-1	-539	-512
Pensionsafkastskat for egenkapitalen	0	0	-1	162	0
Skat	0	1	6	-21	-17
Årets resultat/Årets totalindkomst ²	-22	1	4	-398	-529
Balance					
Hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter	144.120	165.364	151.972	140.426	123.326
Overskudskapital	4.645	5.201	5.213	4.262	4.020
Egenkapital	178	200	199	2.893	3.291
Aktiver, i alt	173.412	180.870	166.372	157.576	141.067
Nøgletal					
Afkastnøgletal					
Investeringsafkast, i %	-13,0	8,6	6,6	12,6	0,7
Omkostningsnøgletal					
Omkostninger i forhold til hensættelser, i %	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2
Omkostninger pr. forsikret, i kr.	317	341	395	442	436
Forrentningsnøgletal					
Egenkapitalforrentning efter skat, i %	-11,6	0,6	0,3	-12,9	-22,7
Forrentning af overskudskapital efter skat, i %	-12,1	-0,6	2,5	4,8	1,6

¹ Pensionsafkastskatten er i 2018 korrigeret med 421 mio. kr. heraf vedrører 453 mio. kr. PenSam Liv forsikringsaktieselskab og de resterende -32 mio. kr. vedrører Pensionskassen PenSam.

² Underskuddet i 2018 og 2019 skyldes udlodninger fra egenkapital til medlemmerne i den tidligere pensionskasse.

NOTE: PenSam Pension blev etableret i 2020 ved en fusion af PenSam Liv forsikringsaktieselskab og Pensionskassen PenSam. Som led i fusionen af de to pensionsvirksomheder i PenSam gruppen blev det fortsættende selskab omdannet til et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab. Alle sammenligningstal for 2018 og 2019 afspejler det fusionerede selskab.

Noter

I t. kr.

NOTE 8

Pensionsafkastskat	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Beregnet for året	3.463.989	-1.960.106	-4.882.217		-1.418.228	-1.960.106
Regulering vedrørende tidligere år	6.465	20.854			6.465	20.854
Afregnet individuel pensionsafkastskat	-3.126	-3.857			-3.126	-3.857
Individuel pensionsafkastskat overført fra andet selskab	1.894	6.025			1.894	6.025
Individuel pensionsafkastskat overført til andet selskab	-7.004	-1.410			-7.004	-1.410
I alt	3.462.218	-1.938.494	-4.882.217		-1.419.999	-1.938.494

NOTE 21

Livsforsikringshensættelser	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Livsforsikringshensættelser primo	165.363.834	148.982.598			165.363.834	148.982.598
Fortjenstmargen primo	0	2.989.655			0	2.989.655
Forsikringsmæssige hensættelser i alt primo	165.363.834	151.972.253			165.363.834	151.972.253
Kollektivt bonuspotentiale primo	-34.491.652	-24.308.992			-34.491.652	-24.308.992
Netto akkumuleret værdiregulering primo	-11.400.257	-15.672.245			-11.400.257	-15.672.245
Retrospektive hensættelser primo	119.471.925	111.991.015			119.471.925	111.991.015
Bruttopræmier	6.842.040	6.674.790			6.842.040	6.674.790
Tilskrivning af afkast	8.192.019	5.217.149			8.192.019	5.217.149
Forsikringsydelse	-4.510.126	-4.078.110			-4.510.126	-4.078.110
Omkostningstillæg efter tilskrivning af omkostningsbonus	242.344	-284.278			242.344	-284.278
Risikogevinst efter tilskrivning af risikobonus	-332.420	-45.910			-332.420	-45.910
Andet	10.212	-2.730			10.212	-2.730
Retrospektive hensættelser ultimo	129.915.995	119.471.926			129.915.995	119.471.926
Kollektivt bonuspotentiale ultimo	15.352.497	34.491.652	-3.181.980		12.170.517	34.491.652
Brutto akkumuleret værdiregulering ultimo	3.728.037	11.400.257	-1.694.617		2.033.420	11.400.257
Netto akkumuleret værdiregulering ultimo	3.728.037	11.400.257	-1.694.617		2.033.420	11.400.257
Saldo ultimo	148.996.529	165.363.834	-4.876.597		144.119.932	165.363.834
Fordelingen af hensættelser						
Rentegruppe Fleksion						
Garanterede ydelser	1.641	3.844			1.641	3.844
Individuelt bonuspotentiale	70.676.532	62.490.110			70.676.532	62.490.110
Kollektivt bonuspotentiale, rente	5.160.991	15.954.229	-1.958.318		3.202.673	15.954.229
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	388.764	257.029			388.764	257.029
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	52.848	361.366			52.848	361.366
Livsforsikringshensættelser Fleksion i alt	76.280.777	79.066.577	-1.958.318		74.322.459	79.066.577

Noter

I t. kr.

NOTE 21 (FORTSAT)

Livsforsikringshensættelser	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Rentegruppe Tradition - ugaranterede						
Garanterede ydelser	5.328	4.008			5.328	4.008
Individuelt bonuspotentiale	32.784.265	30.749.682			32.784.265	30.749.682
Kollektivt bonuspotentiale, rente	5.199.228	10.721.283	-1.013.184		4.186.044	10.721.283
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	210.278	172.770			210.278	172.770
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	16.977	115.622			16.977	115.622
Livsforsikringshensættelser Tradition - ugaranterede i alt	38.216.077	41.763.365	-1.013.184		37.202.893	41.763.365
Rentegruppe Tradition - garanterede						
Garanterede ydelser	10.573.624	13.588.661	-528.694		10.044.930	13.588.661
Kollektivt bonuspotentiale, rente	326.330	759.369			326.330	759.369
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	101.039	65.706			101.039	65.706
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	0	0			0	0
Risikomargen	26.794	40.709			26.794	40.709
Livsforsikringshensættelser Tradition - garanterede i alt	11.027.788	14.454.445	-528.694		10.499.094	14.454.445
Rentegruppe PMF *						
Garanterede ydelser	0	4.836.009			0	4.836.009
Kollektivt bonuspotentiale, rente	0	371.289			0	371.289
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	0	65.107			0	65.107
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	0	0			0	0
Risikomargen	0	25.662			0	25.662
Livsforsikringshensættelser PMF i alt	0	5.298.068			0	5.298.068
Fortjenstmargen	0	0			0	0
Forsikringsmæssige hensættelser PMF i alt	0	5.298.068			0	5.298.068
Rentegruppe PMF - garanterede *						
Garanterede ydelser	1.605.404	-	-97.571		1.507.833	-
Kollektivt bonuspotentiale, rente	0	-			0	-
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	0	-			0	-
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	0	-			0	-
Risikomargen	37.891	-			37.891	-
Livsforsikringshensættelser PMF - garanterede i alt	1.643.295	-	-97.571		1.545.724	-

*PMF blev i 2022 opdelt i to nye kontributionsgrupper, PMF garanteret og PMF betinget garanteret. Det har ikke været muligt, at tilpasse sammenligningstallene.

Noter

I t. kr.

NOTE 21 (FORTSAT)

Livsforsikringshensættelser	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Rentegruppe PMF - betinget garanterede*						
Garanterede ydelser	2.078.489	-	-153.812		1.924.677	-
Individuelt bonuspotentiale	0	-	103.856		103.856	-
Kollektivt bonuspotentiale, rente	103.856	-	-103.856		0	-
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	52.279	-			52.279	-
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	0	-			0	-
Risikomargen	10.971	-			10.971	-
Livsforsikringshensættelser PMF - garanterede i alt	2.245.594	-	-153.812		2.091.782	-
*PMF blev i 2022 opdelt i to nye kontributionsgrupper, PMF garanteret og PMF betinget garanteret. Det har ikke været muligt, at tilpasse sammenligningstallene.						
Rentegruppe Sygehjælpere m.fl. - betinget garanteret						
Garanterede ydelser	14.078.305	16.956.741	-1.004.661		13.073.644	16.956.741
Kollektivt bonuspotentiale, rente	2.930.999	4.739.467			2.930.999	4.739.467
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	245.298	207.910			245.298	207.910
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	29.302	38.974			29.302	38.974
Risikomargen	43.133	63.719			43.133	63.719
Livsforsikringshensættelser Sygehjælpere m.fl. i alt	17.327.038	22.006.811	-1.004.661		16.322.377	22.006.811
Rentegruppe Portører - betinget garanteret						
Garanterede ydelser	1.213.844	1.502.237	-92.523		1.121.321	1.502.237
Individuelt bonuspotentiale	29.418	0	92.523		121.941	0
Kollektivt bonuspotentiale, rente	237.023	409.280	-92.523		144.500	409.280
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	44.341	29.852			44.341	29.852
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	4.997	5.516			4.997	5.516
Risikomargen	3.925	5.893			3.925	5.893
Livsforsikringshensættelser Portører i alt	1.533.548	1.952.779	-92.523		1.441.025	1.952.779
Rentegruppe Trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl. - betinget garanteret						
Garanterede ydelser	370.818	463.096	-27.835		342.983	463.096
Individuelt bonuspotentiale			14.100		14.100	0
Kollektivt bonuspotentiale, rente	106.189	147.485	-14.100		92.089	147.485
Kollektivt bonuspotentiale, risiko	22.688	19.365			22.688	19.365
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning	552	930			552	930
Risikomargen	1.211	1.804			1.211	1.804
Livsforsikringshensættelser Trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl. i alt	501.459	632.680	-27.835		473.624	632.680

Noter

I t. kr.

NOTE 21 (FORTSAT)

Livsforsikringshensættelser	Før korrektion		Korrektion		Efter korrektion	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Gruppeordninger						
Garanterede ydelser	102.437	140.006			102.437	140.006
Kollektivt bonuspotentiale, rente	118.515	49.104			118.515	49.104
Gruppeordninger i alt	220.952	189.110			220.952	189.110
Afkastprocent pr. rentegruppe						
Rentegruppe Fleksion	-9,7%	14,1%			-9,7%	14,1%
Rentegruppe Tradition - ugaranterede	-10,1%	10,6%			-10,1%	10,6%
Rentegruppe Tradition - garanterede	-21,5%	-4,0%			-21,5%	-4,0%
Rentegruppe PMF - garanterede	-29,7%	-6,2%			-29,7%	-6,2%
Rentegruppe PMF - betinget garanterede	-30,4%	-6,2%			-30,4%	-6,2%
Rentegruppe Sygehjælper m.fl.	-20,6%	1,6%			-20,6%	1,6%
Rentegruppe Portører	-20,8%	1,3%			-20,8%	1,3%
Rentegruppe Trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.	-19,7%	1,7%			-19,7%	1,7%
Bonusgrader pr. rentegruppe						
Rentegruppe Fleksion	107,9%	126,5%	-3,4%		104,5%	126,5%
Rentegruppe Tradition - ugaranterede	116,5%	135,8%	-3,8%		112,7%	135,8%
Rentegruppe Tradition - garanterede	4,8%	8,7%	-1,1%		3,7%	8,7%
Rentegruppe PMF - garanterede	0,0%	13,5%			0,0%	13,5%
Rentegruppe PMF - betinget garanterede	7,5%	13,5%	-2,5%		5,0%	13,5%
Rentegruppe Sygehjælper m.fl.	25,4%	41,9%	-2,2%		23,2%	41,9%
Rentegruppe Portører	25,3%	37,8%	-4,0%		21,3%	37,8%
Rentegruppe Trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.	36,1%	49,1%	-6,5%		29,6%	49,1%
Omkostningsresultat i %	-0,3%	0,1%			-0,3%	0,1%
Omkostningsresultat i t. kr.	-432.725	81.546			-432.725	81.546
Kollektivt bonuspotentiale, omkostning i t. kr.	104.677	522.408			104.677	522.408
Risikoresultat i %	0,2%	0,0%			0,2%	0,0%
Risikoresultat i t. kr.	332.420	45.910			332.420	45.910
Kollektivt bonuspotentiale, risiko i t. kr.	1.064.689	817.739			1.064.689	817.739
Forrentning af kundemidler efter omkostninger før skat	-11,0%	7,1%			-11,0%	7,1%

PenSam Pension
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

PenSam