

Årsberetning 2016

for

Pensjon Pluss AS

Pensjon Pluss AS ble stiftet i april 2013 og er lokalisert i Lillestrøm kommune. Selskapet fikk i august 2015 konsesjon som et innskuddspensjonsforetak og hadde i 2016 sitt første driftsår.

Selskapet er organisert som et aksjeselskap som tilbyr kollektiv innskuddspensjon uten forsikringselement. Selskapet er i konsern med Innskuddspensjonstjenester AS, som Pensjon Pluss eier 100 prosent.

Pensjon Pluss hovedmål er å tilby pensjon - slik det burde være. Selskapet skal sørge for en langsiktig forvaltning av kundemidlene og bidra til at våre kunder får best mulig kjøpekraft.

Pensjon Plus hovedvirksomhet er å tilby innskuddspensjon til bedrifter og forvaltning av pensjonskapitalbevis for privatpersoner. Selskapet har i løpet av 2016 gått fra å være i en utviklingsfase til en operasjonell fase.

Selskapet har i løpet av 2016 inngått distribusjonsavtaler med forsikringsagenter, verdipapirforetak, investeringsrådgivningsselskap og regnskapsselskaper.

Ved utgangen av desember hadde Pensjon Pluss inngått avtale om innskuddspensjon med over 200 bedriftskunder og over 1.800 ansatte. Avtalene er inngått med tilfredsstillende marginer.

Det er forventet at selskapets egne selgere og tilknyttede agenter vil tilføre selskapet en betydelig mengde nye kunder gjennom 2017. En hoved risiko for selskapet er at dette tar lengre tid enn forventet.

Selskapet har i løpet av 2016 bygget en operasjonslinje for mottak av Pensjon Kapital Bevis, og Selskapet forventer at denne satsingen vil begynne å bære frukter i 2017.

Ved utgangen av 2016 hadde norske pensjonsselskaper 180 milliarder under forvaltning i innskuddsbasert tjenestepensjon. Det er en økning på 22 milliarder kroner fra 2015 og det forventes fremdeles god vekst i markedet i 2017

Resultat, kontantstrøm, investeringer, finansiering og likviditet

Selskapet:

Årsresultat etter skatt for selskapet ble kr -11,9 mill. i 2016, mot kr -2,9 mill. i 2015.

Selskapets likviditetsbeholdning var kr 25,6 mill. per 31. desember 2016, mot kr 5,3 mill. per 31. desember 2015. Økning skyldes i stor grad innskudd som følge av kapitalforhøyelser.

Selskapets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2016 har vært kr -13,1 mill. Resultatet må sees i sammenheng med at selskapet fremdeles er i en oppbygningsfase.

Totalkapitalen var ved utgangen av året kr 94,8 mill., mot kr 16,9 mill. ved utgangen av 2015.

Konsernet:

Årsresultat etter skatt for konsernet ble kr -12,7 mill. i 2016, mot kr -5,2 mill. i 2015.

Konsernets likviditetsbeholdning var kr 25,8 mill. per 31. desember 2016, mot kr 5,5 mill. per 31. desember 2015.

Konsernets kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2016 har vært NOK -12,4 mill.

Totalkapitalen var ved utgangen av året kr 94,0 mill., mot kr 15,8 mill. ved utgangen av 2015.

Konsernet ble tilført 40 millioner i kapital i 2016. Egenkapitalen ved utgangen av 2016 utgjorde 29,4 millioner kroner.

Det er styrets oppfatning at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat. Regnskaper er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekreftes det at forutsetningene om fortsatt drift er til stede. Til grunn for antagelsen ligger resultatprognoser for 2016 og selskapets planer. Selskapets økonomiske og finansielle stilling er under tett oppfølging av selskapets ledelse.

Eierskap og selskapsledelse

Selskapet er per 31.12.2016 eiet med 53,18 % av Sector Asset Management AS, 15,23 % av Alden Forvaltning AS, 9,32 % av Klaveness Marine Finance AS og 22,27 % av øvrige aksjonærer.

Selskapets generalforsamling har gitt styret fullmakt til å utstede nye aksjer, hvorav 4.458 aksjer av fullmakten ennå ikke er benyttet.

Pensjon Pluss styre skal etter vedtektene bestå av tre til fem faste medlemmer. Styret har avholdt syv styremøter i løpet av 2016.

Risikostyring, internkontroll og revisjon

Gjennom god risikostyring og kontroll skal selskapet til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av selskapets vedtatte mål. Pensjon Pluss har etablert et rammeverk for risikostyring, kontroll og rapportering som er fastsatt ut fra selskapets konsesjon som innskuddspensjonsforetak.

Rammeverket for risikostyring og kontroll definerer selskapets risikovilje og prinsipper for styring av risiko innen så vel finansiell som operasjonell risikostyring. Selskapets risikostyringsansvarlig overvåker og rapporterer jevnlig til Styret om risikostyringen av kapitalforvaltningen av innskuddsmidlene, selskapets egne identifiserte risikoer og samlet risiko, samt at ansvarlig kapital er forsvarlig ut fra omfanget av den virksomhet selskapet driver.

Selskapet har ansatt Chief Compliance Officer (CCO) som også er risikostyringsansvarlig. CCO overvåker, kontrollerer og bistår styret, ledelsen og ansatte med at selskapet følger alle lover, forskrifter og bransjestandarder selskapet er pålagt å følge. I funksjonen ligger det også kontroll av at selskapets internkontroll dokumentasjon etterleves.

CCO rapporterer direkte til styret under et eget punkt på styremøtene og til daglig leder.

Styret anser at internkontrollen og risikostyringen i Pensjon Pluss er god.

Styret har satt ned en investeringskomité som skal sørge for at de styregodkjente retningslinjer og rammer knyttet til kapitalforvaltningen av selskapets innskuddsmidler blir fulgt opp.

Konsernet har engasjert et eksternt regnskapskontor, som bistår med løpende bokføring av inngående bilag, månedlig avstemming og rapportering, samt årlig utarbeidelse av årsregnskap med vedlegg og ligningspapirer. Dette bidrar til etterkontroll av regnskapsoppgavene som utføres av internt regnskapspersonale.

Arbeidsmiljø, personale og likestilling

Ved utgangen av 2016 hadde Pensjon Pluss 10 medarbeidere, konsernet til sammen 12 medarbeidere, samt 7 innleide konsulenter.

Det legges vekt på å skape et godt arbeidsmiljø.

Pensjon Pluss har en målsetning om å ha lavt sykefravær. Sykefraværet var i fjor på rundt 15 prosent, hvorav 11,5% av dette skyldes to langtidsfravær. Ansatte i virksomheten har ikke vært utsatt for ulykker eller skader i forbindelse med utførelse av arbeidet. Arbeidsmiljøet betraktes som godt.

Selskapet tar sikte på at det ikke skal forekomme forskjellsbehandling grunnet kjønn i saker som eksempel lønn, avansement og rekruttering. Ved utgangen av 2016 har én kvinne ledende stilling i selskapet og det er én kvinne i selskapets styre.

Pensjon Pluss bestreber å tilby sine ansatte gode lønns- og arbeidsbetingelser.

Miljørapportering

Virksomheten forurensar ikke det ytre miljøet.

Fremtidig utvikling

Fremtidsutsiktene betraktes som tilfredsstillende.

Årsresultat og disponering av overskudd

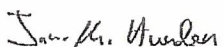
Styret foreslår at selskapets underskudd etter skatt for perioden på NOK 11 879 158 dekkes som følger: NOK 11 879 158 dekkes av overkurs.

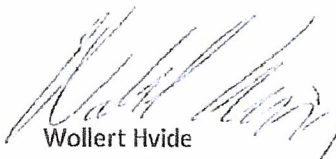
Det foreslås samtidig at det avsettes NOK 459 469 i utbytte til eiere av selskapets D-aksjer. Utbyttet disponeres fra selskapets overkursfond.

Andre forhold

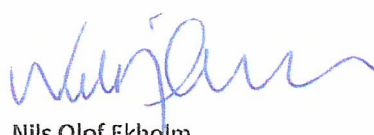
Det er etter det styret kjenner til, ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utgang som har betydning for selskapets stilling og resultat.

Lillestrøm, 07. mars 2017


Jan-Martin Hunderi
Styreleder


Wollert Hvide
Styremedlem


Madeleine Richter
Styremedlem


Nils Olof Ekholm
Styremedlem


Asbjørn Erdal
Adm. Dir.