



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	958 598 068
Organisasjonsform:	Samvirkeforetak
Foretaksnavn:	KOLLEKTIVTRAFIKKENS PERSONELLSERVICE SA
Forretningsadresse:	Lilletorget 1 0184 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei
-----------------------	-----

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Julius Slinde Birkeland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	10.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 25.05.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		164 220	156 086
Sum inntekter		164 220	156 086
Kostnader			
Lønnskostnad	4	2 866 038	2 647 249
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	143 448	143 448
Annen driftskostnad		1 233 946	1 270 864
Tap på krav		-3 429	-31 878
Sum kostnader		4 240 003	4 029 683
Driftsresultat		-4 075 783	-3 873 597
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 436 129	1 930 448
Resultatsstrømmer fra investeringsaktiviteter	2,3	10 550 185	8 565 074
Sum finansinntekter		11 986 314	10 495 522
Annen rentekostnad		6 182 269	9 275 670
Sum finanskostnader		6 182 269	9 275 670
Netto finans		5 804 045	1 219 852
Ordinært resultat før skattekostnad		1 728 262	-2 653 745
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 728 262	-2 653 745
Årsresultat		1 728 262	-2 653 745



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Leiligheter		6 179 152	6 179 152
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende		171 893	315 341
Sum varige driftsmidler		6 351 045	6 494 493
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Personellservice AS		0	30 000
Sum finansielle anleggsmidler		0	30 000
Sum anleggsmidler		6 351 045	6 524 493
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Netto utlån	8	9 387 871	12 295 662
Andre kortsiktige fordringer		30 168	
Sum fordringer		9 418 039	12 295 662
Investeringer			
Andre finansielle instrumenter		464 167 020	400 903 817
Sum investeringer		464 167 020	400 903 817
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd		54 848 230	76 602 537
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		54 848 230	76 602 537
Sum omløpsmidler		528 433 289	489 802 016
SUM EIENDELER		534 784 334	496 326 509



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		98 906 023	97 177 760
Sum opptjent egenkapital		98 906 023	97 177 760
Sum egenkapital		98 906 023	97 177 760
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Spareinnskudd		435 111 911	398 162 588
Skyldig offentlige avgifter		140 141	167 922
Avsatte feriepenger		175 278	157 022
Annen kortsiktig gjeld		450 981	661 217
Sum kortsiktig gjeld		435 878 311	399 148 749
Sum gjeld		435 878 311	399 148 749
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		534 784 334	496 326 509



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 422323

Enheten

Organisasjonsnummer: 958 598 068
Organisasjonsform: Samvirkeforetak
Foretaksnavn: KOLLEKTIVTRAFIKKENS
PERSONELLSERVICE SA
Forretningsadresse: Lilletorget 1
0184 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Julius Slinde Birkeland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 10.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

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, 14.06.2022



Organisasjonsnr: 958 598 068
KOLLEKTIVTRAFIKKENS
PERSONELLSERVICE SA

RESULTATREGNSKAP

<u>Beløp i: NOK</u>	<u>Note</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		164 220	156 086
Sum inntekter		164 220	156 086
Kostnader			
Lønnskostnad	4	2 866 038	2 647 249
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	143 448	143 448
Annen driftskostnad		1 233 946	1 270 864
Tap på krav		-3 429	-31 878
Sum kostnader		4 240 003	4 029 683
Driftsresultat		-4 075 783	-3 873 597
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 436 129	1 930 448
Resultatsstrømmer fra investeringsaktiviteter	2,3	10 550 185	8 565 074
Sum finansinntekter		11 986 314	10 495 522
Annen rentekostnad		6 182 269	9 275 670
Sum finanskostnader		6 182 269	9 275 670
Netto finans		5 804 045	1 219 852
Ordinært resultat før skattekostnad		1 728 262	-2 653 745
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 728 262	-2 653 745
Årsresultat		1 728 262	-2 653 745



Organisasjonsnr: 958 598 068
KOLLEKTIVTRAFIKKENS
PERSONELLSERVICE SA

BALANSE

Beløp i: NOK **Note** **2021** **2020**

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler Immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler

Leiligheter	6 179 152	6 179 152
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	171 893	315 341
Sum varige driftsmidler	6 351 045	6 494 493

Finansielle anleggsmidler

Aksjer i Personellservice AS	0	30 000
Sum finansielle anleggsmidler	0	30 000

Sum anleggsmidler	6 351 045	6 524 493
--------------------------	------------------	------------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Netto utlån	8	9 387 871	12 295 662
Andre kortsiktige fordringer		30 168	
Sum fordringer		9 418 039	12 295 662

Investeringer

Andre finansielle instrumenter		464 167 020	400 903 817
Sum investeringer		464 167 020	400 903 817

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd		54 848 230	76 602 537
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		54 848 230	76 602 537

Sum omløpsmidler		528 433 289	489 802 016
-------------------------	--	--------------------	--------------------

SUM EIENDELER		534 784 334	496 326 509
----------------------	--	--------------------	--------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital



Innskutt egenkapital		
Opptjent egenkapital		
Annen egenkapital	98 906 023	97 177 760
Sum opptjent egenkapital	98 906 023	97 177 760
Sum egenkapital	98 906 023	97 177 760
Sum langsiktig gjeld	0	0
Kortsiktig gjeld		
Spareinnskudd	435 111 911	398 162 588
Skyldig offentlige avgifter	140 141	167 922
Avsatte feriepenger	175 278	157 022
Annen kortsiktig gjeld	450 981	661 217
Sum kortsiktig gjeld	435 878 311	399 148 749
Sum gjeld	435 878 311	399 148 749
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	534 784 334	496 326 509



Organisasjonsnr: 958 598 068
KOLLEKTIVTRAFIKKENS
PERSONELLSERVICE SA

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og NRS 8 - God regnskapskikk for små foretak

Note

Antall årsverk i regnskapsåret

2.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

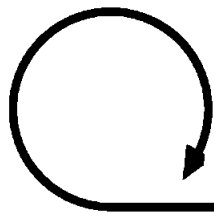
Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp



Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Kollektivtrafikkens Personellservice

www.ktps.no

Årsberetning og regnskap 2021



Inger Karin Giskeødegård

Årsberetning 2021

Beskrivelse av virksomheten

Kollektivtrafikkens Personellservice SA (KTPS) er et interessekontor for ansatte i trafikkelskaper som har virksomhet innen kollektivtransporten. Ansatte i KTPS, samt pensjonister og uføre utgått av nevnte gruppering, kan også være medlem.

Selskapets formål er å drive økonomisk samvirke for interessekontorets medlemmer.

Resultater

DRIFTSRESULTAT

Resultatet av årets drift viser et overskudd på kr. 1,7 millioner mot et underskudd på kr. 2,7 millioner i 2020. Hovedårsaken til det positive resultatet er at de finansielle investeringene hadde en høyere avkastning enn året før. Verdipapirporteføljen ga i 2021 et positivt bidrag til resultatet på kr.10,6 millioner mot en gevinst på kr. 8,6 millioner i 2020 (se note 3).

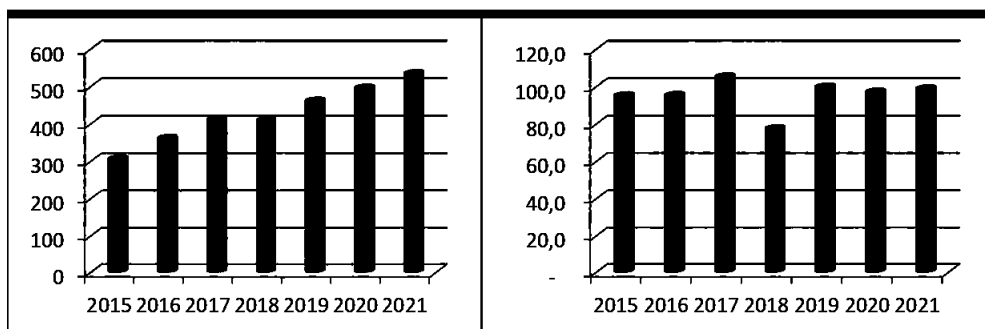
KTPS distribuerer forsikringsprodukter gjennom forsikringsselskapene IF og Sparebank1. Forsikringsporteføljen gir et svært lite bidrag til KTPS sin inntjening, men ordningen beholdes som et medlemsgode. Det samme gjelder EuroShell drivstoffkort.

KTPS har to leiligheter i Spania for utleie til medlemmene. Leilighetene gir et lite negativt bidrag til KTPS' resultat i 2021.

Årets overskudd foreslås overført til annen egenkapital.

KAPITALDEKNING

Egenkapitalen 31. desember 2021 er på kr. 98,9 millioner som gir en egenkapitalprosent på 18,5 %. Dette mot kr. 97,2 millioner (19,6 %) i 2020. KTPS har ikke anledning til å være tilknyttet Bankenes Sikringsfond. Medlemmenes midler er sikret som følge av selskapets høye egenkapital, enkle produkter og oversiktlige posisjoner i verdipapirmarkedet. Egenkapitalen utgjør 22,7 % av medlemmenes innskudd.



Utvikling i forvaltningskapital i Mill NOK siste 7 år

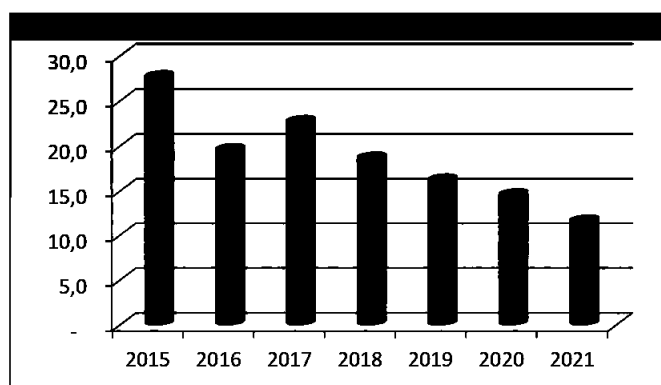
Utvikling i egenkapital i Mill NOK siste 7 år



UTLÅN

Brutto utlån ble redusert i 2021 og reflekterer en trend som har vedvart over flere år. Utlån per 31. desember 2021 var kr. 11,7 millioner mot kr. 14,6 millioner i 2020 (en reduksjon på 19,9 %). Volumet i forbrukslån viser i 2021 en reduksjon på 17,3 %.

Pr. 31. desember 2021 er 10,8 % av utlånsmasse sikret i fast eiendom. Resten av utlånsmassen er uten sikkerhet (89,2 %). Utlånsvolumet utgjør nå 2,7 % av innskuddsvolumet.



Utvikling utlån i Mill NOK siste 7 år

TAP PÅ UTLÅN

Bokførte tap i 2021 er ca. kr. 2 tusen.

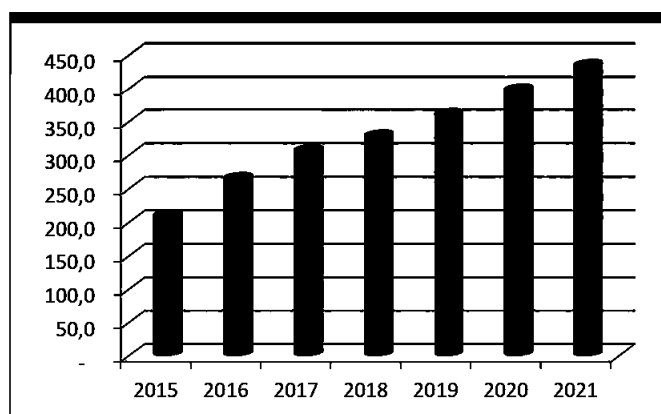
Det er pr. 31. desember 2021 avsatt totalt kr. 2,3 million til spesifiserte tap.

Innbetalt på tidligere misligholdte lån i 2021 er ca. kr. 5 tusen (mot ca. kr 8 tusen i 2020).

INNSKUDD

I 2021 økte innskuddene med 9,3 % til kr. 435,1 millioner (fra kr. 398,2 millioner i 2020).

Innskuddsvolumet satte nok en gang rekord i KTPS's historie.



Utviklingen innskudd i Mill NOK siste 7 år



Økningen i innskudd skyldes hovedsakelig selskapets høye innskuddsrente gjennom året. På bakgrunn av det generelle rentenivået ble det gjennomført en renteendring gjennom året. Den 1. februar ble renten på sparekonto endret fra 1,8 % til 1,4 %. Renten vurderes som meget konkurransedyktig sammenlignet med andre plasseringsalternativer. Rentesatsene gjelder fra første krone og det er heller ingen begrensninger på antall bevegelser medlemmet kan gjøre på sin konto. Det ble godskrevet kr. 6,2 millioner i renter til medlemmene i 2021.

Styret mener at sparealternativet gjennom KTPS fortsatt er et av de aller beste i markedet, i tråd med selskapets strategi.

DRIFTSFORUTSETNINGER

Det er lagt til grunn forutsetninger om fortsatt drift.

Riskobetraktninger

RISIKO OG GARANTIANSVAR

KTPS har ingen lån eller kassakreditt og har heller ikke avgitt noen garantier for lån. Styret har gjennomgått og vedtatt følgende prinsipper for risikostyring av de sentrale risikoområdene.

KREDITTRISIKO

KTPS's kreditt risiko er knyttet til utlån og investering i ulike verdipapirer. Utlånsvirksomheten skjer etter finanstilsynets forskrift om forsvarlig utlånspraksis for forbrukslån og pantelån. Dette innebærer en forsvarlig kredittvurdering, beregning av kundens betjeningsevne og kundens gjeldsgrad. Styret har utarbeidet og vedtatt en egen forvaltningsstrategi for verdipapirer som revideres jevnlig.

MARKEDS-OG RENTERISIKO

Porteføljen består av obligasjoner, obligasjonsfond, aksjer og aksjefond. For å redusere risikoen ytterligere har KTPS også investeringer i alternative fond som er nedside beskyttet. Obligasjonsfond og obligasjonene er hovedsakelig i norske og europeiske banker, obligasjonene betaler ut kupongrente. Aksjer og aksjefond er spredt over mange sektorer og geografiske områder. Alle verdipapirer er bokført i henhold til markedsverdi prinsippet ved årsskiftet. Valuta blir sikret.

Diversifiseringen av porteføljen gjør at markedsrisikoen blir redusert. Obligasjonene har dels fast og dels flytende rente og har gjennomsnittlig kort tid til forfall. Renterisikoen blir derfor redusert.

LIKVIDITETSRISIKO

KTPS's utlånsportefølje har etter låneavtalene gjennomsnittlig lang restløpetid, mens innskudd fra kundene kan disponeres uten oppsigelse. KTPS' utlån utgjør 2,7 % av innskuddene. Ifølge KTPS' forvaltningsstrategi skal minst 10,0 % av medlemmenes innskudd være i bankinnskudd og/eller pengemarkedsfond. Aksjer og obligasjoner er lett omsettelige, styret vurderer derfor likviditetsrisikoen som liten.



Medlemsutvikling

KTPS fikk 56 nye medlemmer i 2021. Medlemsregistrene ajourføres fortløpende og etter dette viste en netto reduksjon på 37 medlemmer til 2334 medlemmer ved årets slutt (mot 2371 i 2020). KTPS benytter seg av informasjonsmateriell og internetsider som gir oppdatert og relevant informasjon til medlemmene. KTPS sine lokaler er plassert sentralt i Oslo Sentrum som gjør tilgjengeligheten god for medlemmene. Medlemmer er hjertelig velkomne til å besøke kontoret på Lilletorget 1 etter avtale.

Følgende selskaper er tilknyttet KTPS:

Medlemsbedrift	Antall
Oslo Pensjonsfors.	480
Sporveien AS	399
Unibuss AS	370
Sporveien T-banen AS	250
Nobina Norge AS	175
Sporveien Trikken AS	168
Andre	158
Norgesbuss AS	137
VY Buss AS	79
Ruter AS	59
Tide Buss AS	59
SUM	2334

Virksomheten i 2021

KORONA

Koronapandemien fortsatte å prege 2021. De fleste av medlemmene benytter seg av digitale løsninger, men KTPS har også vært tilgjengelig ved fysisk oppmøte. Årsmøte 2021 måtte avholdes digitalt og leilighetene i Spania har blitt påvirket av reiserestriksjoner. Utover dette har ikke KTPS blitt påvirket i nevneverdig grad.

PERSONALE OG ARBEIDSMILJØ.

KTPS hadde pr. 31. desember 2021 to fast ansatte. Sykefraværet i 2021 var 0 dagsverk, og utgjør dermed 0 % av total arbeidstid. Kontoret er lokalisert på Lilletorget 1, sentralt rett bak Oslo Spektrum. Selskapet er samlokalisert med PP Finans og Stor-Oslo Personellservice.

For KTPS betyr det mye å være nært tilknyttet organisasjonene som arbeider med tilsvarende oppgaver. Administrasjonen drar stor nytte av å kunne dele kompetanse og samarbeide om løsning av arbeidsoppgaver som til stor grad er felles mellom selskapene. Kostnadmessig er det av stor betydning at flere deler på utgiftene. Lokalene KTPS holder til i betraktes å være tilfredsstillende for den driften som utføres, men innen noen få år må vi finne ny lokalisering da bygget skal rives. Flyttingen planlegges for alle interessekontorene samlet.

Arbeidsmiljøet anses av styret å være godt.



LIKESTILLING

KTPS har gjennom 2021 hatt en kvinne og en mann ansatt. Styret er fordelt på to kvinner og to menn, i tillegg til ett mannlig varamedlem.

Selskapets ledelse foretar en løpende vurdering av behovet for likestillingstiltak. Frem til nå har ledelsen ikke funnet det nødvendig å gjennomføre særskilte tiltak og har heller ikke funnet påkrevet å planlegge og iverksatt slike.

YTRE MILJØ

Virksomheten er av en slik art at den ikke forurensrer det ytre miljø utover alminnelig avfall som kildesorteres.

Styret og Daglig leder

Siden årsmøtet i juni 2021 har styret i KTPS bestått av:

Leder:	Marianne Slinde
Styremedlem:	Sølvi Pettersen Gaalaas
Styremedlem:	Per Arne Nicolaysen
Styremedlem:	Ole-Anders Tangen
Varamedlem:	Mukhtar Ahmad
Daglig leder:	Julius Slinde Birkeland

Det har i 2021 vært avholdt 10 styremøter.

Organisasjon

Gjennom 2021 har administrasjonen bestått av daglig leder Julius Slinde Birkeland og Gro Vollaløkken. Disse to har betjent samtlige medlemmer i KTPS. Styret vurderer at administrasjonens kompetanse og sammensetning er tilfredsstillende i henhold til de arbeidsoppgaver KTPS er satt til å utføre.

Fremtidsutsikter

KTPS vil fortsette å tilby gode betingelser på innskudd. På utlånsiden vil styret til enhver tid vurdere risikoprofil og betingelser på de ulike produktene KTPS tilbyr.

Styret er av den oppfatning at den forvaltningspolitikk KTPS nå følger, på sikt vil gi en bedre avkastning enn tradisjonell plassering i bank.

KTPS vil fortsette å reddyke ”Interessekontor”-konseptet. Dette skal best gjøres med enkle og gunstige produkter til medlemmene i en godt tilpasset organisasjon. Selskapet har oversiktlige hjemmesider samt nettløsning hvor medlemmene selv kan holde oversikt og gjøre transaksjoner fra sine konti. Dette gir KTPS en meget høy grad av tilgjengelighet. KTPS skal tilstrebe og ha et produktspekter som er til medlemmenes beste.



Samarbeidspartnere

Styret vil takke våre medlemmer og forretningsforbindelser for god oppslutning om vår virksomhet.

Styret vil takke KTPS' ansatte for den positive holdningen hver enkelt viser til sin arbeidsplass og for engasjement og innsats som ytes for å utvikle KTPS til den serviceinstitusjonen som våre medlemmer ønsker.

Oslo, 22. mars 2022

Styret i Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Marianne Slinde
Styreleder

Sølvi Pettersen Gaalaas
Styremedlem

Ole-Anders Tangen
Styremedlem

Per Arne Nicolaysen
Styremedlem

Julius Slinde Birkeland
Daglig Leder



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Resultatregnskap 01.01.2021 - 31.12.2021

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2021	2020
Renter av utlån		1 002 005	1 270 042
Renter av innskudd i banker		434 124	660 406
Renter av obligasjoner	2, 3	11 418 012	11 221 095
Sum renteinntekter		12 854 142	13 151 543
Renter på innskudd fra medlemmer		6 182 269	9 275 670
Sum rentekostnader		6 182 269	9 275 670
Netto renteinntekt		6 671 873	3 875 873
Provisjon og gebyrer		26 766	32 242
Andre inntekter		137 454	123 844
Sum andre inntekter		164 220	156 086
Sum driftsinntekter		6 836 093	4 031 959
Netto verdiendring og gevinst/tap markedsinvesteringer	2, 3	-867 827	-2 656 021
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer		-867 827	-2 656 021
Lønnskostnad	4	2 866 038	2 647 249
Ordinære avskrivninger	5	143 448	143 448
Annen driftskostnad		1 233 946	1 270 864
Sum driftskostnader		4 243 432	4 061 561
Driftsresultat før tap		1 724 834	-2 685 623
Tap på utlån		-1 601	24 094
Inngått på tidligere bokførte tap på utlån		5 030	7 785
Sum tap på utlån		3 429	31 878
Årsresultat		1 728 263	-2 653 745
Disponeringer			
Overført annen egenkapital	6	-1 728 263	2 653 745
Sum overføringer		1 728 263	-2 653 745



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Balanse pr. 31.12.2021

Eiendeler	Note	2021	2020
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Leiligheter	7	6 179 152	6 179 152
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	5	171 893	315 341
Sum varige driftsmidler		6 351 044	6 494 492
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Personellservice AS		0	30 000
Sum finansielle anleggsmidler		0	30 000
Omløpsmidler			
Utlån til medlemmer			
Utlån til medlemmer	8	11 645 535	14 557 894
Bensinkort(andel)		32 417	28 710
Brutto utlån		11 677 952	14 586 604
Tapsavsetninger		-2 290 081	-2 290 942
Netto utlån		9 387 871	12 295 662
Andre fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		30 168	0
Sum fordringer		30 168	0
Kortsiktige plasseringer i verdipapirer			
Aksjer og obligasjoner	2	464 167 020	400 903 817
Sum investeringer		464 167 020	400 903 817
Bankinnskudd, kontanter o.l.		54 848 230	76 602 539
Sum omløpsmidler		528 433 290	489 802 017
Sum eiendeler		534 784 334	496 326 509



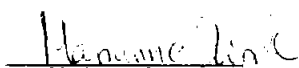
Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Balanse pr. 31.12.2021

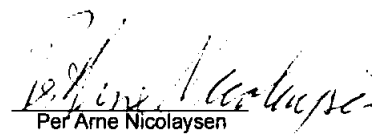
Egenkapital og gjeld	Note	2021	2020
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	6	98 906 023	97 177 760
Sum opptjent egenkapital		98 906 023	97 177 760
Sum egenkapital		98 906 023	97 177 760
Innskudd fra medlemmer			
Spareinnskudd	8	435 111 911	398 162 588
Sum innskudd fra medlemmer		435 111 911	398 162 588
Annen gjeld			
Skyldig offentlige avgifter		140 141	167 922
Avsatte feriepengar		175 278	157 022
Annen kortsiktig gjeld		450 981	661 217
Sum kortsiktig gjeld		766 400	986 161
Sum gjeld		766 400	986 161
Sum egenkapital og gjeld		534 784 334	496 326 509

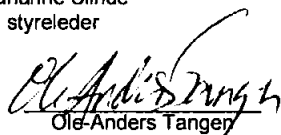
Oslo, 22.03.2022

Styret i Kollektivtrafikkens Personellservice SA


Marianne Slindé
styreleder


Sølvi Pettersen Gaalaas
styremedlem


Per Arne Nicolaysen
styremedlem


Ole-Anders Tanger
styremedlem


Julius Slinde Birkeland
daglig leder



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2021

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og NRS 8 - God regnskapsskikk for små foretak.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes iht. kursen ved regnskapsårets slutt.

Driftsinntekter

Inntekt inntektsføres når den er opptjent. Renter på utlån og innskudd banker inntektsføres månedlig når opptjent.

Klassifisering og vurdering av anleggsmidler

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Finansielle anleggsmidler nedskrives til gjenvinnbart beløp ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til eiendelen. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Klassifisering og vurdering av markedsinvesteringer

Markedsinvesteringer bokføres til markedsverdi og endringer i markedsverdi resultatføres i samme periode.

Pensjonsforpliktelser

Forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført, kostnaden er lik årets premie.



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2021

Note 2 Markedsbaserte verdipapirer

	Valuta	Urealisert gevinst/tap	Markedsverdi NOK
Aksjefond			
CS CHINA RMB Equity CAP	USD	14 599	4 576 734
CS2GLOBALROBOTICSFUNDDUSD	USD	54 505	4 928 229
CSGLOBALDIGITALEQUITYSCAP	USD	-97 788	5 810 842
CSGLOBALSECURITYEQFUND	USD	26 559	4 682 074
CSLUXEDUTAINMENTFUNDUSD	USD	-46 936	4 034 714
CSROCKEFELLEROCEANENGUSD	USD	-51 185	8 445 435
HOLBERG TRITON NOK	NOK	866 949	5 916 949
Rockefeller Climate Sol F Acc	USD	118 256	12 161 974
SECTORHCVVALUEFUND	USD	0	251 786
SECTORHEALTHCAREVALUEFUND	USD	39 116	4 538 409
Sum		924 075	55 347 145
Aksjer			
PRIME OFF G/NOK 0/REF	NOK	0	4 335
Sum		0	4 335
Alternative fond			
KEELCAPITALFOGHORNNOKHS1CAP	NOK	-387 032	12 187 941
SEBPSSISSENERCANOPUSRLCCAP	NOK	11 239 069	28 173 585
SECTORHEALTHCAREFUNDAUSD	USD	-146 661	9 458 298
SECTORINVEST ZENFUND-A-USDCAP	USD	318 415	18 683 278
Sum		11 023 791	68 503 102
Kombinasjonsfond			
LUXNORDICFINANCIALOPPFUND	EUR	289 883	24 849 609
Sum		289 883	24 849 609
Obligasjoner			
ADVANZIABA/FRN21-PERP/JR/NGNOK	NOK	146 226	4 062 006
AXACTOR21.09.26NOK	EUR	-26 253	4 768 996
BILAT1-5.25%-11/2025	EUR	41 623	18 599 510
DEPFA/FRN18-PERP/JR/NG	EUR	189 850	16 842 875
DNBBKASA/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	214 500	10 243 183
ERSTEBK/FRN20-PERP/JR/NGEUR	EUR	2 057	9 730 394
HAUGESUNDS/FRN17-PERP/JR/NG	NOK	-37 284	6 048 197
HELGELAND/FRN21-PERP/JR/GT	NOK	-15 024	6 009 322
INVESTEC/FRN17-PERP/JR/NG	GBP	114 060	12 519 295
LANDKREDITT/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	16 976	8 152 400
OBOSBANKEN/FRN19-PERP/JR/GT	NOK	92 336	4 107 897
RAIFF INTL/FRN 18-PERP/JR/GT	EUR	47 395	10 075 795
SANT UKGR/FRN15-PERP/JR/NG	GBP	-36 060	6 111 898
SKANDIABANK/FRN19-PERP/JR/GT	NOK	-5 994	3 090 820
SPBK1BOLI/MTGFRN19-PERP	NOK	-3 374	6 145 969
SPBK1BV/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	84 120	4 097 597
SPBK1N-NO/FRN17-PERP/NG	NOK	28 900	5 084 450
SPBK1N-NO/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	11 936	9 669 076
SPBK1OSTF/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	85 250	5 096 809
SPBK1SMN/FRN18-PERP/JR/GT	NOK	50 280	3 059 663
SPBK1SR/FRN17-PERP/JR/NG	NOK	39 823	5 034 706
SPBK1SR/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	36 508	3 088 990

Side 11



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2021

SPBK1SR/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	69 850	5 106 145
SPBK1SR/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	101 796	6 134 890
SPBK1SR/FRN19-PERP/SR/NG	NOK	81 480	6 142 250
SPBKEN MORE/FRN 17-PERP/JR/NG	NOK	-104 059	8 566 574
SPBKENMORE/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	51 510	3 065 787
SPBKENSOR/FRN17-PERP/JR/NG	NOK	-79 461	15 146 892
SPBKENVEST/FRN21-PERP/JR/NG	NOK	-93 274	4 943 811
STOREBRDBK/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	36 043	3 034 027
STOREBRDBK/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	84 150	5 130 050
SWEDBANKAB/FRN16-PERP/NG	USD	15 216	9 052 775
Skandiabank/FRN 17-PERP/JR/NG	NOK	-42 007	2 516 347
UBSGRFUND/FRN18-PERP/JR/GT	USD	14 958	9 276 209
WALLSWILHE/FRN21-03.26/SR/NG	NOK	-12 524	2 502 947
Sum		1 201 533	242 258 547
Obligasjonsfond			
CAPITALFOURCREDIT OPPBCAP	EUR	61 292	16 490 725
DNBNORDICIGD	NOK	-19 997	14 980 003
DNBOBLIGASJONE	NOK	-79 081	9 920 919
SEBPSNORDICCROSSTRBOND	NOK	126 000	10 151 000
Sum		88 214	51 542 647
Pengemarkedsfond			
DNBLIKVIDITETD	NOK	5 808	5 005 808
Sum		5 808	5 005 808
Strukturerte produkter			
BIL YES 325 USD Bull EM Funds 02/22	USD	-3 948	5 250 146
BIL YES 360 NOK BULL EU HY Funds 12	NOK	-22 824	9 947 200
Sum		-26 772	15 197 346
Valutakontrakter			
BIL EUR	EUR	523 858	523 858
BIL GBP	GBP	-78 495	-78 495
BIL USD	USD	1 013 117	1 013 117
Sum		1 458 480	1 458 480

Note 3 Spesifikasjon av finansielle resultatstrømmer

Verdipapirer	2021
Realisert tap aksjer og obligasjoner inklusive kurstap på valutakontrakter	-74 015
Urealisert gevinst aksjer og obligasjoner	-793 812
Sum	-867 827
Realiserte renteinntekter obligasjoner	11 418 012
Totale netto resultatstrømmer fra investeringsaktiviteter	10 550 185



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2021

Note 4 Lønnskostnader

Lønnskostnader	2021	2020
Lønninger	1 480 959	1 508 611
Arbeidsgiveravgift	311 025	347 075
Pensjonskostnader	737 141	374 100
Styrehonorar	265 000	361 782
Andre ytelser	71 913	55 682
Sum	2 866 038	2 647 249

Selskapet har i 2021 sysselsatt 2 årsverk.

Note 5 Anleggsmidler

	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.21	551 537	551 537
= Anskaffelseskost 31.12.21	551 537	551 537
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	379 645	379 645
= Bokført verdi 31.12.21	171 892	171 892
Årets ordinære avskrivninger	143 448	143 448

Note 6 Egenkapital

	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2020	97 177 760	97 177 760
Årets resultat	1 728 263	1 728 263
Pr 31.12.2021	98 906 023	98 906 023

Note 7 Anleggsmidler

	Leiligheter
Anskaffelseskost 01.01.21	6 179 152
Tilgang/avgang i året	0
Anskaffelseskost 31.12.21	6 179 152
Akkumulerte avskrivninger 31.12.21	0
Bokført verdi 31.12.21	6 179 152



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2021

Note 8 Innskudd/utlån

	2021	2020
Innskudd		
Depositumskonto	666 233	765 121
Sparekonto	433 871 109	392 774 781
Barnekonto (sparing)	574 569	481 426
Sparekonto pensjon	0	4 141 259
Sum innskudd	435 111 911	398 162 588
Utlån		
Ordinære utlån	8 099 255	9 787 054
Billån	0	73 853
Små lån	0	3 200
Pantelån Nye	376 357	1 212 120
Pantelån Gamle	879 843	1 190 723
Innkassolån	2 059 398	2 050 966
Gjeldssaneringslån	230 683	239 978
Sum utlån	11 645 535	14 557 894



mazars

Fridtjof Nansens vei 19
0369 Oslo
Norway
Tel: +47 23 19 63 00
www.mazars.no

Til årsmøtet i Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Kollektivtrafikkens Personellservice SA sitt årsregnskap som viser et overskudd på kr 1 728 263. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap 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 2021 og av dets resultat 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 (ledelsen) er ansvarlige for øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon består av årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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 intern kontroll 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 avvirket.

Mazars AS
Org. no. 979 605 994



mazars

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>

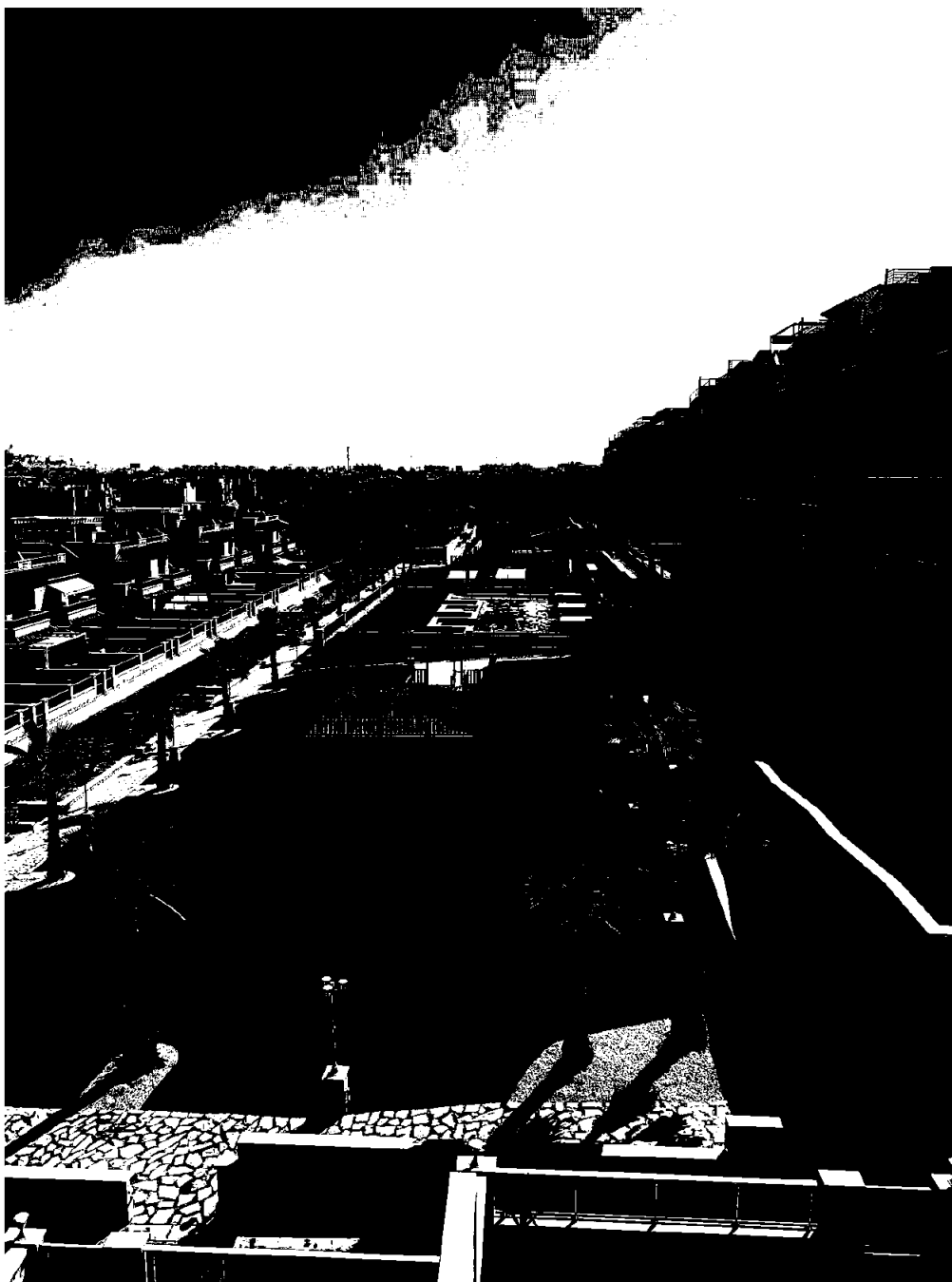
Oslo, 22.03.2022
Mazars AS


Rune Jølving
statsautorisert revisor



Ferieleiligheter i Spania

Et eksklusivt tilbud for medlemmer i Kollektivtrafikkens Personellservice



Kollektivtrafikkens Personellservice

www.ktps.no



Takterrassen





Kollektivt samhold – for din økonomi

Bildet benyttet til forside og bakside eies av KTPS. Rettighetene til bildet tilhører Inger Karin Giskeødegård medlem av: Norske Billedkunstnere (NBK), Tegnerforbundet og NordiskeTegnere.