



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 971 574 569  
Organisasjonsform: Forening/lag/innretning  
Foretaksnavn: PERSONELLSERVICE TRØNDELAG  
Forretningsadresse: Kjøpmannsgata 17  
7013 TRONDHEIM

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

### 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: Helge Melkvik  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.04.2021

### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

*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, 12.06.2022



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK Note 2020 2019

---

### RESULTATREGNSKAP

Driftsresultat

Netto finans

Ordinært resultat før skattekostnad	0	0
Ordinært resultat etter skattekostnad	0	0
Årsresultat	0	0



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Sum anleggsmidler		0	0
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
Sum omløpsmidler		0	0
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Sum egenkapital		0	0
Sum langsiktig gjeld		0	0
Sum gjeld		0	0
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 419593

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 971 574 569  
Organisasjonsform: Forening/lag/innretning  
Foretaksnavn: PERSONELLSERVICE TRØNDELAG  
Forretningsadresse: Kjøpmannsgata 17  
7013 TRONDHEIM

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

#### 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: Helge Melkvik  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.04.2021

#### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020.

*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, 30.06.2021



Organisasjonsnr: 971 574 569  
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG

## RESULTATREGNSKAP

<u>Beløp i: NOK</u>	<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
---------------------	-------------	-------------	-------------

## RESULTATREGNSKAP

Driftsresultat

Netto finans

Ordinært resultat før skattekostnad		0	0
Ordinært resultat etter skattekostnad		0	0
Årsresultat		0	0



Organisasjonsnr: 971 574 569  
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG

## BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Sum omløpsmidler		0	0
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Sum egenkapital		0	0
Sum langsiktig gjeld		0	0
Sum gjeld		0	0
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



Organisasjonsnr: 971 574 569  
PERSONELLSERVICE TRØNDELAG

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note  
6

Ytelser til ledende personer

Ytelser til daglig leder

<u>Ytelser</u>	<u>Lønn</u>	<u>Pensj.forpl.</u>	<u>Andre godtgj.</u>
	1154943.00	108218.00	29012.00

Ingen

Note

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:  
7.30

Note  
7

Obligatorisk tjenstepensjon

Er virksomheten pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov:  
Ja

Oppfyller pensjonsordning lovkravene: Ja

Note

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei



## Protokoll

### Forstanderskapsmøte i Personellservice Trøndelag

22. april 2021 kl.16.00 i Kjøpmannsgt. 17

**Tilstede:** Anne Lise Lien, Svein Olav Aarlott, Arnljot Worseth, Harald Sehm, Per Lund, Per Morten Brobakke, Liv S. Hugnes, Bente Elshaug, Erik Michelsen, Harry Kallar, Annelise Øwre og Helge Melkvik.

**Fravær:** Ingrid Karln Solhjem

#### 1: Innledning ved forstanderskapets leder

#### 2. Innkalling og saksliste

**Vedtak:** Innkalling og saksliste ble godkjent. Det kom et spørsmål om et utsatt punkt fra møtet 15.10.2020 vedrørende medlemskap. Daglig leder orienterte om årsaken til at saken er utsatt.

#### 3: Valg av referent og to til å skrive under protokollen

**Vedtak:** Liv S.Hugnes ble valgt som referent og Harald Sehm og Svein Olav Aarlott ble valgt til å skrive under protokollen.

#### 4. Daglig leder orienterte om resultat og balanse for 2020

#### 5. Styrets årsberetning, fastsettelse av resultatregnskap og balanse per 31.12.2020.

**Vedtak:** Årsberetning, resultat og balanse for 2020 ble godkjent

#### 6. Forslag om vedtektsendring

Fra ansattes representanter i Forstanderskapet har det kommet forslag om å endre vedtektene når det gjelder ansattes personlige varamedlem i styret. Vi har i dag ikke varamedlem når det gjelder ordinære styremedlemmer. Det foreslås at dette utgår også for ansatte. Tekst som foreslås fjernet er merket med rødt

#### KAP. 4. STYRET

##### § 4-1 Styrets sammensetning

Styret består av 6 medlemmer valgt av forstanderskapet. Daglig leder har rett og plikt til å delta i styrets behandling av saker, og har rett til å uttale seg, med mindre annet bestemmes av styret i den enkelte sak.



Leder og nestleder velges av forstanderskapet ved særskilte valg. Et medlem velges blant de ansatte. For ansatterepresentanten skal det velges et personlig varamedlem. Kun representanter fra de ansatte i forstanderskapet har forslagsrett til styrets ansatterepresentant.

Alle valgte medlemmer velges for to år. Funksjonstiden for styrets leder og nestleder er 2 år. Uttredende medlemmer kan gjenvelges.

**Vedtak:** Forslaget ble vedtatt

## 7. Valg

7A: Valg av medlem i Forstanderskapet

7B: Valg av styremedlemmer

7C: Valg av nestleder i styret

Innstilling fra valgkomiteen ble lagt frem.

7A: Medlem av forstanderskapet: Ingrid Karin Solhjem - på valg for fire år

7B: Medlem av styret: Monica Lundager - på valg for to år.

Medlem av styret: Håvard Karlsen - på valg for to år

Medlem av styret: Kjell Øyvind Arntzen - Ny på valg for to år

7C: Nestleder av styret: Monica Lundager - på valg for to år

**Vedtak:** Innstillingen ble vedtatt.

Trondheim 7/5, 2021

  
Harald Sehm

  
Svein Øyvind Arntzen



## Årsberetning 2020

### 72. DRIFTSÅR

#### Generelt

Personellservice Trøndelag(PT) er en spareforening og interessekontor som henvender seg mot en lukket krets av medlemmer. PTs virksomhet omfattes dermed ikke av bestemmelsene om konsesjonsplikt og er ikke skattepliktig etter bestemmelsene i skatteloven §2-30 første ledd punkt h.

#### Virksomhetside

PTs formål er å motta innskudd fra medlemmene, yte lån, tilby forsikringsavtaler gjennom PTs agenturer og å formidle betaling av regninger og faste betalingsoppdrag.

Videre skal vi arbeide for, og eventuelt inngå avtaler om andre tjenester som er av økonomisk betydning for medlemmene, og som passer inn i PTs virksomhetsområde.

#### Resultater

Årets driftsresultat viser et overskudd på 15 792 104 kroner. Dette er det nest største overskuddet i PTs historie. 2020 ga et overskudd på 24 403 736 kroner. Årets overskudd legges i sin helhet til egenkapitalen som nå er 122 630 820 millioner kroner. Dette gir en uvektet egenkapital på 8,39% opp fra 7,84%.

Styret er meget godt fornøyd med resultatet i et svært krevende år med Covid19 som førte til et betydelig fall i finansmarkedene i mars og nedstenging av samfunnet. Styret har gjennom hele året hatt tett kontakt med administrasjonen.

#### Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen økte med 98,8 millioner (7,25%) til 1 461 mrd.

Innskuddene økte med 82,8 millioner (6,6%) til 1,336 mrd. Til sammenligning økte innskuddene i 2019 med 106,2 millioner (9,24%).

Våre utlån gikk ned med 38,4 millioner kroner (9,2%) til 377,1 millioner, mens de i 2019 gikk ned med 26,4 millioner(5,97%). Det er ikke foretatt endringer i kredittrisikovurderingen i regnskapsåret.

I 2020 hadde PT tap på utlån på 123 000. Den totale avsetningen til tap på krav er pr. 31.12.2020 på 2,7 millioner.

#### HMS og medarbeidere

Ved årsskiftet hadde PT 7,3 årsverk fordelt på 8 ansatte, hvorav fem kvinner og tre menn.

Sykefraværet i 2020 var på kun 0,03%, ned fra 0,6% i 2019. I styret er det to kvinner og fire menn.

På tross av et utfordrende med år med nedstengninger har PT holdt åpent, og ønsket våre medlemmer velkommen til våre lokaler. Dette er kombinert med utstrakt bruk av hjemmekontor for



å tilpasse oss smittevernregler og redusere sårbarhet. Styret vil takk ansatte for arbeidet som er gjort for å opprettholde driften og betjening av medlemmene i et utfordrende år. Det er ikke meldt om ulykker eller skader i 2020.

## Det ytre miljø

PT forurensar ikke det ytre miljø.

## Forstanderskapet

Forstanderskapet består av til sammen 12 personer. 4 personer valgt av medlemsmassen, 4 valgt av fire navngitte foreninger, 2 fra styret og 2 blant PTs ansatte.

## Risiko og garantiansvar

PT har ikke avgitt noen garantier for lån.

## Likviditetsrisiko

PT har en historisk god likviditet med 218 millioner i bank. Den vesentligste delen av utlånsporteføljen har relativt lang rest løpetid, mens innskuddsmassen er uten binding.

Ved årsskiftet utgjør utlån 28,2 % av innskuddene, mot 33,1 % ved utgangen av 2019. Denne utviklingen er i tråd med styrets strategi om reduksjon i PTs utlån.

Overskuddslikviditeten er i hovedsak plassert i bankinnskudd, obligasjoner, fondsobligasjoner, samt ulike aksjer og aksjefond. Vi har 15% av våre langsiktige plasseringer i aksjer. Vår likviditet er så god at vi ikke på noe tidspunkt var i nærheten av å ha utfordringer i 2020.

## Kreditrisiko

PTs kreditrisiko er knyttet til utlån og verdipapirer. Utlånsvirksomheten drives innenfor konservative fullmakter vedtatt av styret, samt regelverk for kredittvurdering. Vi har historisk svært lave tap. Risikoprofilen på verdipapirplasseringene skal være moderat.

## Markeds- og renterisiko

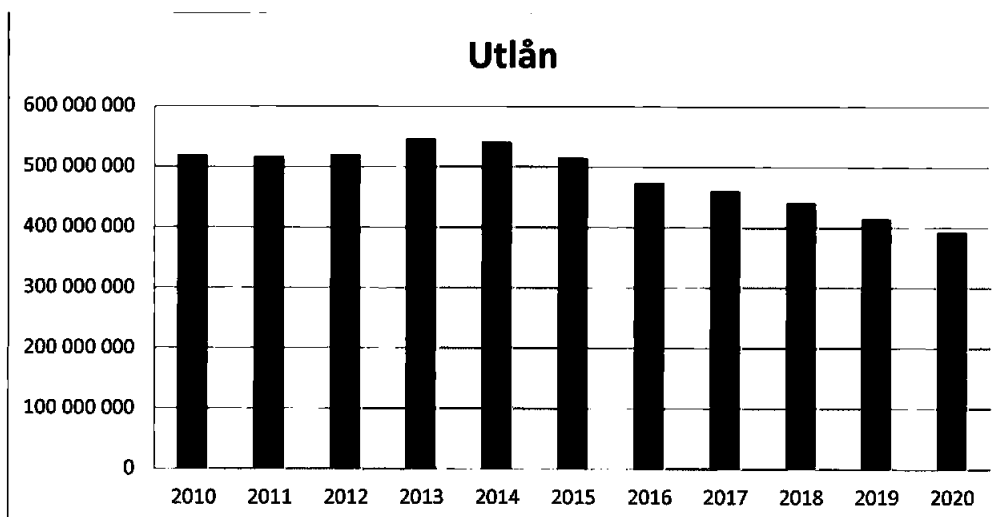
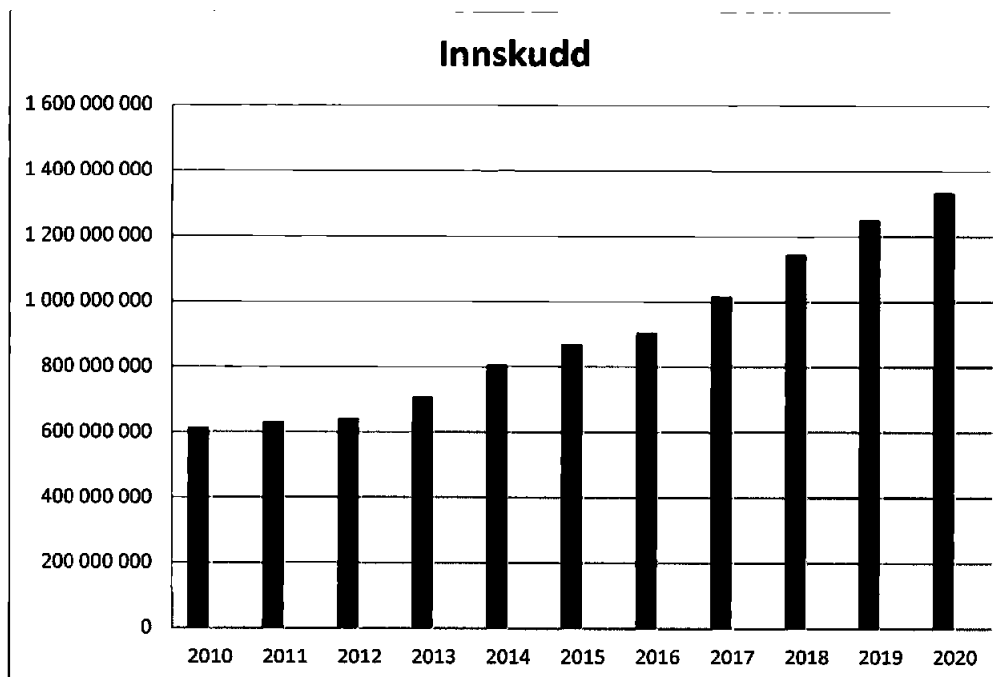
Ved siden av utlån består de øvrige plasseringer i hovedsak av bankinnskudd, egenkapitalbevis og fondsobligasjoner i norske banker og nordiske/europeiske banker med kvartalsvise renteutbetalinger knyttet mot pengemarkedsrenten. Vi har også investeringer i aksjer og aksjefond. PT er en langsiktig investor, og sammensetningen av porteføljen gjør at markedsrisikoen anses som moderat.

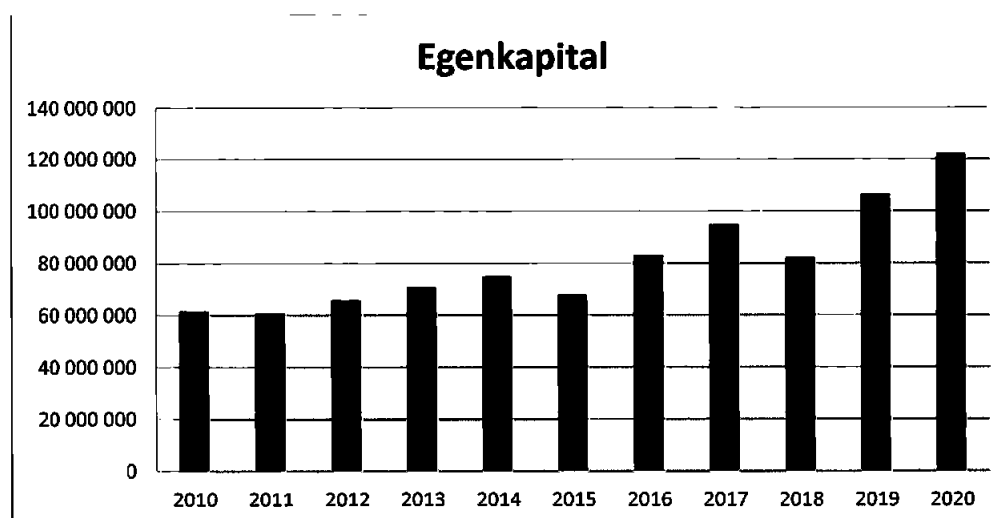
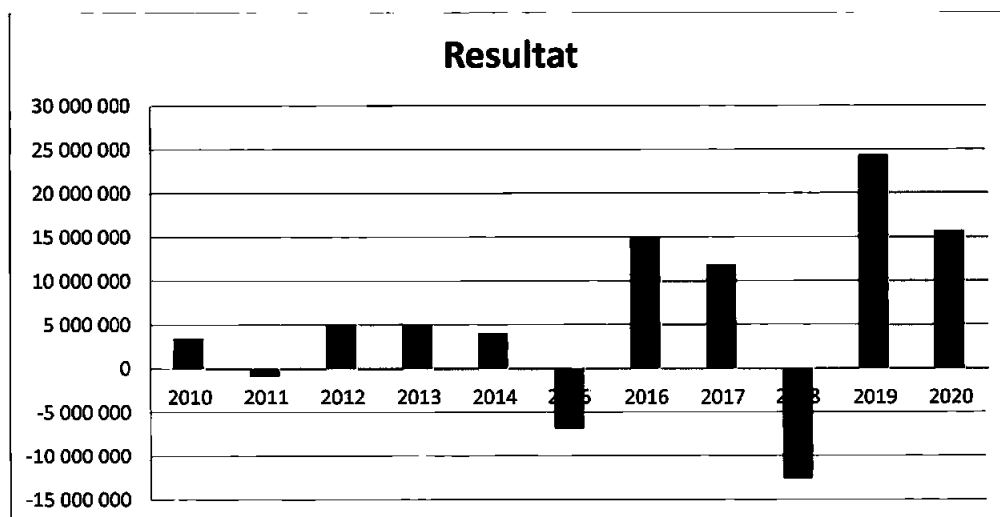
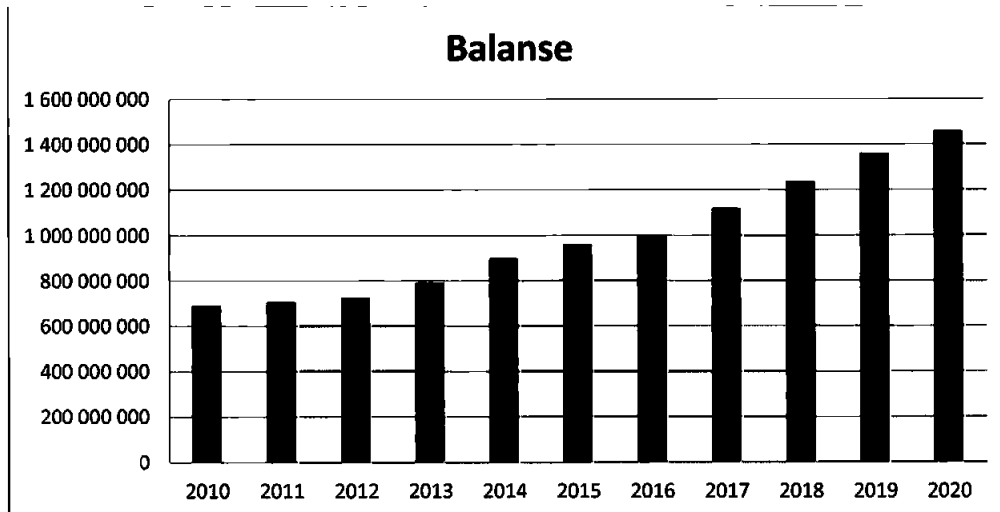
PT har ingen innskudd eller utlån med fastrente. PT har heller ingen kassakreditt eller lån. Renterisikoen er knyttet til utviklingen i pengemarkedsrenten.

Plasseringsporteføljen stresstestes to ganger årlig for å overvåke vår risikoevne. Styret er også opptatt av selv å møte våre forvaltere for å få førstehånds informasjon. Videre kommenteres utviklingen i den månedlige driftsrapporten. Det er også etablert en detaljrapport som er knyttet opp mot Forvaltningsstrategien. Den omhandler utviklingen i alle våre verdipapirer. Forvaltningsrapporten legges frem for styret tre ganger årlig.



### Utvikling innenfor sentrale områder i 2010 - 2020











**Fortsatt drift**

Styret mener at årsregnskapet gir et korrekt bilde av PTs resultat og balanse per 31.12.2020.  
Styret bekrefter at forutsetningene for videre drift er tilstede.

Trondheim, 31. desember 2020

17. mars 2021

     
**Per Lund**      **Per Morten Brobakke**      **Monica Lundager**      **Håvard Karlsen**  
Styreleder

  
**Anne Spjelkavik**

  
**Christer Nævdal**

  
**Helge Melkvik**  
Daglig Leder





RESULTATREGNSKAP	Personellservice Trøndelag		
	Årsregnskap for 2020		
	Noter:	2020	2019
<b>1. Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
R01.02 Renter fra bankinnskudd		1 728 619,84	3 179 714
R01.03 Renteinntekter utlån		11 678 127,54	14 184 397
R01.04 Renter fra fondsobligasjoner		18 768 230,49	12 872 616
<i>Sum renteinntekter og lignende inntekter</i>		<b>32 174 977,87</b>	<b>30 236 727</b>
<b>2. Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
R02.02 Rentekostnader medlemsinnskudd		-20 172 508,38	-22 550 316
R02.05 Rentekostnader leverandører		-280,62	0
<i>Sum rentekostnader og lignende kostnader</i>		<b>-20 172 789,00</b>	<b>-22 550 316</b>
<b>Resultat I</b>	<i>Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter (1 - 2)</i>	<b>12 002 188,87</b>	<b>7 686 411</b>
<b>3. Uthytte og andre inntekter av verdipapirer</b>			
R03.01 Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer		612 617,70	1 988 719
<i>Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer</i>		<b>612 617,70</b>	<b>1 988 719</b>
<b>4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>			
R04.02 Andre gebyrer og provisjonsinntekter		1 574 888,47	1 817 493
<i>Sum provisjonsinntekter fra banktjenester</i>		<b>1 574 888,47</b>	<b>1 817 493</b>
<b>5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>			
R05.02 Andre gebyrer og provisjonskostnader		-3 225 668,36	-4 075 815
<i>Sum provisjonskostnader og gebyrer</i>		<b>-3 225 668,36</b>	<b>-4 075 815</b>
<b>6. Gevinst / tap på verdipapirer som er omløpsmidler</b>			
R06.01 Netto verdiendring på Obligo		-92 840,00	0
R06.02 Netto verdiendring og gev/tap på aksjer og andre		16 710 639,16	28 638 213
<i>Sum gevinst på valuta og verdipapirer</i>		<b>16 617 799,16</b>	<b>28 638 213</b>
<b>7. Andre driftsinntekter</b>			
R07.01 Driftsinntekter faste eiendommer		6 500,00	30 550
R07.02 Andre driftsinntekter		0,00	0
<i>Sum andre driftsinntekter</i>		<b>6 500,00</b>	<b>30 550</b>
	<i>II Netto andre driftsinntekter (3 + 4 + 5 + 6 + 7)</i>	<b>15 586 136,97</b>	<b>28 399 160</b>
	<i>III Sum driftsinntekter (I + II)</i>	<b>27 588 325,84</b>	<b>36 085 571</b>
<b>8. Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>			
R08.01.01 Lønn	6	-5 334 240,98	-5 050 416
R08.01.02 Pensjoner	6	-538 857,13	-905 543
R08.01.03 Sosiale kostnader	6	-1 043 327,08	-1 094 119
R08.02 IT og Administrasjonskostnader		-3 420 130,12	-3 243 559
<i>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</i>		<b>-10 336 555,31</b>	<b>-10 293 638</b>
<b>9. Avskrivninger av varige driftsmidler</b>			
R09.01 Ordinære avskrivninger	5	-522 244,39	-497 219
<i>Sum avskrivninger av varige driftsmidler</i>		<b>-522 244,39</b>	<b>-497 219</b>
<b>10. Andre driftskostnader</b>			
R10.01 Driftskostnader faste eiendommer		-462 038,38	-403 926
R10.02 Andre driftskostnader		-351 905,83	-351 028
<i>Sum andre driftskostnader</i>		<b>-813 944,21</b>	<b>-754 954</b>
	<i>IV Sum driftskostnader (8 + 9 + 10)</i>	<b>-11 672 743,91</b>	<b>-11 545 810</b>
	<i>V Driftsresultat før tap (III - IV)</i>	<b>15 915 581,93</b>	<b>24 539 760</b>
<b>11. Tap på utlån.</b>			
R11.01 Tap på utlån		-123 477,51	-136 024
<i>Sum tap på utlån</i>		<b>-123 477,51</b>	<b>-136 024</b>
	<b>VII Nettoresultat</b>	<b>15 792 104,42</b>	<b>24 403 736</b>





<u>Balansen</u>		Noter: Pr 31.12.2020 Pr 31.12.2019	
EIENDELER			
B01	Motpost avsluttede konti	-16 332,19	92 210,93
B03.01	Bankinnskudd (Jfr B14.01)	2 218 858 009,64	128 653 458,29
B03U	Brutto utlån	218 858 009,64	128 653 458,29
B03.03	Nedskrivning på individuelle utlån	0,00	0,00
B03.04	Nedskrivning på grupper av utlån	0,00	0,00
B03	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	218 858 009,64	128 653 458,29
B04.03	Kreditter	1 355 374,03	2 506 238,82
B04.05	Lån	378 539 349,66	415 663 560,18
B04.06	Påløpte, misligholdte renter	0,00	0,00
B04U	Brutto utlån	379 894 723,69	418 169 799,00
B04.07	Nedskrivning på individuelle utlån	-2 762 711,05	-2 638 990,15
B04	Netto utlån	377 132 012,64	415 530 808,85
B06.01.01	LuxNordic 1948	244 463 185,57	153 945 354,30
B06.02.01	Fondsobligasjoner og Obligo	187 867 145,68	232 011 324,73
B06	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	432 330 331,25	386 956 679,03
B07.01	Renteplasseringer, Kombinasjonsfonds og Egenkapitalbevis	4 425 933 447,75	424 375 743,83
B11.01	Maskiner, inventar og transportmidler	172 586,98	637 692,87
B11.02	Bygninger og andre faste eiendommer	4 334 541,07	4 122 105,07
B11	Værdifulle driftsmidler	4 507 128,05	4 759 797,94
B12.02	Andre eiendeler (mellomregningskonto)	103 585,24	960 061,32
B13.01	Opptjente, ikke mottatte inntekter (medl.renter og bankrenter)	424 080,01	507 414,54
B13.02.01	Overfinansiering pensjonsforpliktelser	2 137 109,02	1 667 633,02
B13.02.02	Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	0,00	68 128,50
B13	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente inntekter	2 561 199,03	2 233 176,06
<b>SUM EIENDELER:</b>		<b>1 461 409 381,41</b>	<b>1 362 561 936,25</b>
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
B14.01	Bank, mellomregning (Jfr B03.01)	-610 882,27	0,00
B15.01	Medlemsinnskudd	-1 336 350 033,68	-1 253 541 506,16
B17.03	Annen gjeld	-989 425,77	-1 187 199,34
B18	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	-828 218,83	-994 514,31
B19.01	Pensjonsforpliktelser	0,00	0,00
B19.05	Andre avsetninger for påløpte kostnader	0,00	0,00
<b>SUM GJELD:</b>		<b>-1 338 778 560,55</b>	<b>-1 255 723 219,81</b>
RESULTAT: Resultat hittil i år		8 -15 792 104,42	-24 403 736,38
B22.05	Annen egenkapital	8 -106 838 716,44	-82 434 980,06
<b>SUM EGENKAPITAL:</b>		<b>-122 630 820,86</b>	<b>-106 838 716,44</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL:</b>		<b>-1 461 409 381,41</b>	<b>-1 362 561 936,25</b>

Trondheim, 31.12.2020

17.03.2021

Per Lund  
Styretsleder

Per Morten Brobakke

Håvard Karlsen

Monica Lundager

Anne Lise Sjøelkavik

Christer Nævdal

Helge Melkvik  
Daglig leder





## NOTEOPPLYSNINGER

### NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIRKNINGER AV PRINSIPPENDRINGER

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven tilpasset forskrift om "årsregnskap m.m. for banker, finansieringsforetak osv."

Fordringer og gjeld er klassifisert som omløpsmidler / kortsiktig gjeld hvis de forfaller innen ett år etter regnskapsavslutningstidspunktet. Øvrige eiendeler er klassifisert som anleggsmidler, og øvrig gjeld er klassifisert som langsiktig.

Kortsiktige plasseringer er vurdert til markedsverdi.

Øvrige omløpsmidler samt kortsiktig gjeld er værdsatt til den laveste av historisk kost og virkelig verdi.

Anleggsmidler er værdsatt til historisk kost, med nedskrivning for ikke forbigående verdifall hvis dette er aktuelt

For avskrivbare eiendeler fradras planmessige avskrivninger.

Langsiktig gjeld vurderes etter samme prinsipp som anleggsmidler.

### Skatteplikt

Personellservice Trøndelag er ikke skattepliktig.

### NOTE 2 BANKINNSKUDD

I posten B03.01 Bankinnskudd inngår: Bankkonti SMN

Bundne skattetrekkmidler beløper seg pr. 31.12.2020 til 197.830 kroner. Saldo på bankkonto er 203.871 kroner.

### NOTE 3 FONDSOBLIGASJONER OG OBLIGO

Våre langsiktige plasseringer "skal holdes til forfall", og er bokført til anskaffelseskost, og har følgende sammensetning:

	Bokført verdi:	Markedsverdi pr 31.12.2020
Sum Obligo (3 plasseringer):	33 474,73	872 849,00
Lux 1948	244 463 185,57	245 814 573,50
Egenkjøpte fondsobligasjoner	187 833 670,95	189 577 275,00
<b>SUM:</b>	<b>432 330 331,25</b>	<b>436 264 697,50</b>

### NOTE 4 AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS

Kortsiktige plasseringer er vurdert til markedsverdi.

	Markedsverdi
Forte Obligasjon	70 101 809,85
Nordea	22 952 000,00
LuxNordic	289 392 998,10
Aksjefonds	32 939 187,10
Aksjer/Egenkapitalbevis	10 029 965,00
<b>Sum kortsiktige plasseringer</b>	<b>425 415 960,05</b>

Her er er bokført verdi 517.488kr for høyt, dette skyldes akkumulerte gevinstføringer gjennom flere år og vil bli korrigert i 2021.

### NOTE 5 ANLEGGSMIDLER

	Maskiner og inventar		Bygninger
	Avskr på 3 år	Avskr på 5 år	
Ansk.verdi 01.01.2020	0,00	2 182 767,32	5 713 849,70
Tilgang 2020	0,00	0,00	269 574,50
Akk. ansk.verdi	0,00	2 182 767,32	5 983 424,20
Akk. avskr. 01.01.2020	0,00	1 545 074,43	1 591 744,65
Ord. avskr. 2020	0,00	465 105,91	57 138,48
Avskrivningssats	33,33 %	20,00 %	1,00 %
<b>Saldo pr. 31.12.2020</b>	<b>0,00</b>	<b>172 586,98</b>	<b>4 334 541,07</b>

### Anleggsmidler / avskrivninger:

Anleggsmidler hvor kostpris er aktivert i regnskapet avskrives lineært over den økonomiske levetiden.

Konverteringskostnadene SDC ferdig avskrevet oktober 2020.

Tilgang bygninger er oppussing fasade på vestsida.

**NOTE 6 LØNNKOSTNADER, ANTALL ANSATTE, GODTGJØRELSER M.M.**

Lønnskostnader:	2020	2019
Lønninger	5 334 241	5 050 416
Pensjonskostnader	538 857	905 543
Sosiale kostnader	1 043 327	1 094 119
Sum	<u>6 916 425</u>	<u>7 050 078</u>

Gjennomsnittlig antall ansatte i løpet av regnskapsåret har vært 8 (7,3 årsverk).

**Ytelser til ledende personer:**

	Daglig leder:	Styret:
Lønn	1 154 943	
Pensjonskostnader	108 218	
Annen godtgjørelse	29 012	243 561
Lån	0	0

**Revisor:**

Kostnadsført for ordinær revisjon: 167.750 kroner inkl. mva.

Kostnadsført for revisjonsbistand: 0 kroner inkl. mva.

**NOTE 7 PENSJONSKOSTNADER 2020****Pensjonskostnader og forpliktelse:**

Fire ansatte er tilsluttet Trondheim Kommunale Pensjonskasse med tilknyttet AFP-ordning.

Fire ansatte har innskuddspensjon gjennom SMN med AFP gjennom Fellesordningen.

Pensjonsforpliktelser TKP er aktuarberegnet, og viser følgende oppstilling (med beregnet arbeidsgiveravgift av "Brutto påløpt pensjonsforpliktelse"):

	31.12.2020	01.01.2020
Brutto påløpt pensjonsforpliktelse	25 707 365,00	26 416 701,00
- Pensjonsmidler	22 586 320,00	21 769 135,00
= Netto forpliktelse før arb.giveravgift	3 121 045,00	4 647 566,00
+ 14,1% arbeidsgiveravgift av pensjonsforpliktelser:	440 067,00	655 307,00
= Netto forpliktelse inkl aga	3 561 112,00	5 302 873,00
- ikke resultatført aktuarielt tap (gevinst) aga	-697 365,00	-6 100 356,00
- ikke resultatført aktuarielt tap (gevinst) ekskl. aga	-4 945 856,00	-860 150,00
- ikke resultatført planendringer	0,00	0,00
= Balanseført netto forpl. / (midler) (B13.02.01)	<u>-2 082 109,00</u>	<u>-1 657 633,00</u>

Egenkapitalinnskudd TKP er ført på denne posten, det utgjør 55.000kr. Denne vil bli flyttet i 2021.

**NOTE 8 ANNEN EGENKAPITAL**

Årets endring i egenkapital	2020	2019
Egenkapital 01.01	106 838 716	82 434 980
Årets resultat	15 792 104	24 403 736
Egenkapital 31.12	<u>122 630 821</u>	<u>106 838 716</u>

**NOTE 9 FINANSIELL MARKEDSRISIKO**

PT benytter seg ikke av finansielle instrumenter i forbindelse med styringen av finansiell risiko.

Innskudds- og låneporteføljen har flytende rente.

Utviklingen i valutakurser innebærer ingen risiko for PT.

**NOTE 10 PANTESTILLELSER OG GARANTIER**

PT har ikke stilt garantier.



BDO AS  
Kløbuveien 127B  
7031 Trondheim

## Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Personellservice Trøndelag

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Personellservice Trøndelag.

#### Årsregnskapet består av:

- Balanse per 31. desember 2020
- Resultatregnskap for 2020
- Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

#### Etter vår mening:

Er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av foreningens finansielle stilling per 31. desember 2020 og av dets resultater 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av foreningen slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

### Annen informasjon

Ledelsen er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke annen informasjon, og vi attesterer ikke den andre informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese annen informasjon identifisert ovenfor med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom annen informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi, på bakgrunn av arbeidet vi har utført, konkluderer med at disse andre opplysningene inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å uttale oss om dette. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

### Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig



## **BDO**

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 foreningens 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.

### **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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder 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>

### **Uttalelse om andre lovmessige krav**

#### **Konklusjon om registrering og dokumentasjon**

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av foreningens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

BDO AS

John Krogstad  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

Permeo Dokumentnr: 12606-WEDB-6CPOO-EM804-TKNWE-87E7Y