



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

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:	Julius Slinde Birkeland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	15.06.2021

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, 15.06.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		156 086	181 405
Sum inntekter		156 086	181 405
Kostnader			
Lønnskostnad	2	2 647 249	3 689 133
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	143 448	92 749
Annen driftskostnad		1 270 864	1 436 742
Tap på krav		-31 878	163 150
Sum kostnader		4 029 683	5 381 774
Driftsresultat		-3 873 597	-5 200 369
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 930 448	2 096 550
Resultatsstrømmer fra investeringsaktiviteter	3, 4	8 565 074	33 948 990
Sum finansinntekter		10 495 522	36 045 540
Annen rentekostnad		9 275 670	8 672 227
Sum finanskostnader		9 275 670	8 672 227
Netto finans		1 219 852	27 373 313
Ordinært resultat før skattekostnad		-2 653 745	22 172 944
Ordinært resultat etter skattekostnad		-2 653 745	22 172 944
Årsresultat		-2 653 745	22 172 944



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Leiligheter	5	6 179 152	6 179 152
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	6	315 341	458 789
Sum varige driftsmidler		6 494 493	6 637 941
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Personellservice AS		30 000	30 000
Sum finansielle anleggsmidler		30 000	30 000
Sum anleggsmidler		6 524 493	6 667 941
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Netto utlån	9	12 295 662	13 810 184
Sum fordringer		12 295 662	13 810 184
Investeringer			
Andre finansielle instrumenter	3	400 903 817	373 432 990
Sum investeringer		400 903 817	373 432 990
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd	8	76 602 537	67 723 593
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		76 602 537	67 723 593
Sum omløpsmidler		489 802 016	454 966 767
SUM EIENDELER		496 326 509	461 634 708

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	97 177 760	99 831 504
Sum opptjent egenkapital		97 177 760	99 831 504
Sum egenkapital		97 177 760	99 831 504
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Spareinnskudd	9	398 162 588	360 939 977
Skyldig offentlige avgifter		167 922	236 465
Avsatte feriepenger		157 022	275 390
Annen kortsiktig gjeld		661 217	351 371
Sum kortsiktig gjeld		399 148 749	361 803 203
Sum gjeld		399 148 749	361 803 203
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		496 326 509	461 634 707



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 486376

Enheten

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

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: Julius Slinde Birkeland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 15.06.2021

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, 14.07.2021



Organisasjonsnr: 958 598 068
KOLLEKTIVTRAFIKKENS
PERSONELLSERVICE SA

RESULTATREGNSKAP

<u>Beløp i: NOK</u>	<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		156 086	181 405
Sum inntekter		156 086	181 405
Kostnader			
Lønnskostnad	2	2 647 249	3 689 133
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	143 448	92 749
Annen driftskostnad		1 270 864	1 436 742
Tap på krav		-31 878	163 150
Sum kostnader		4 029 683	5 381 774
Driftsresultat		-3 873 597	-5 200 369
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 930 448	2 096 550
Resultatsstrømmer fra investeringsaktiviteter	3, 4	8 565 074	33 948 990
Sum finansinntekter		10 495 522	36 045 540
Annen rentekostnad		9 275 670	8 672 227
Sum finanskostnader		9 275 670	8 672 227
Netto finans		1 219 852	27 373 313
Ordinært resultat før skattekostnad		-2 653 745	22 172 944
Ordinært resultat etter skattekostnad		-2 653 745	22 172 944
Årsresultat		-2 653 745	22 172 944



Organisasjonsnr: 958 598 068
KOLLEKTIVTRAFIKKENS
PERSONELLSERVICE SA

BALANSE

Beløp i: NOK **Note** **2020** **2019**

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler Immaterielle eiendeler

Varige driftsmidler

Leiligheter	5	6 179 152	6 179 152
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	6	315 341	458 789
Sum varige driftsmidler		6 494 493	6 637 941

Finansielle anleggsmidler

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

Sum anleggsmidler		6 524 493	6 667 941
--------------------------	--	------------------	------------------

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

Netto utlån	9	12 295 662	13 810 184
Sum fordringer		12 295 662	13 810 184

Investeringer

Andre finansielle instrumenter	3	400 903 817	373 432 990
Sum investeringer		400 903 817	373 432 990

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd	8	76 602 537	67 723 593
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		76 602 537	67 723 593

Sum omløpsmidler		489 802 016	454 966 767
-------------------------	--	--------------------	--------------------

SUM EIENDELER		496 326 509	461 634 708
----------------------	--	--------------------	--------------------

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	97 177 760	99 831 504
Sum opptjent egenkapital		97 177 760	99 831 504
Sum egenkapital		97 177 760	99 831 504
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Spareinnskudd	9	398 162 588	360 939 977
Skyldig offentlige avgifter		167 922	236 465
Avsatte feriepenger		157 022	275 390
Annen kortsiktig gjeld		661 217	351 371
Sum kortsiktig gjeld		399 148 749	361 803 203
Sum gjeld		399 148 749	361 803 203
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		496 326 509	461 634 707



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 regnskapsskikk for små foretak

Note

2

Ytelser til ledende personer

Ytelser til daglig leder

<u>Ytelser</u>	<u>Lønn</u>	<u>Pensj.forpl.</u>	<u>Andre godtgj.</u>
	757183.00		10215.00

Note

Antall årsverk i regnskapsåret

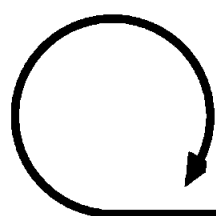
Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:

2.00

Note

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer og aksjeeiere

Er det gitt lån eller sikkerhetsstillelse til ledende personer: Nei



Kollektivtrafikkens Personellservice

www.ktps.no

Årsberetning og regnskap 2020



Inger Karin Giskeødegård

Årsberetning 2020

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 2020 viser et underskudd på 2,65 millioner mot et overskudd på 22,2 millioner i 2019. Hovedårsaken til det negative resultatet er at de finansielle investeringene hadde en lavere avkastning enn året før. Verdipapirporteføljen viste pr. 31. desember 2020 en gevinst på 8,6 millioner mot en gevinst på 33,9 millioner i 2019.

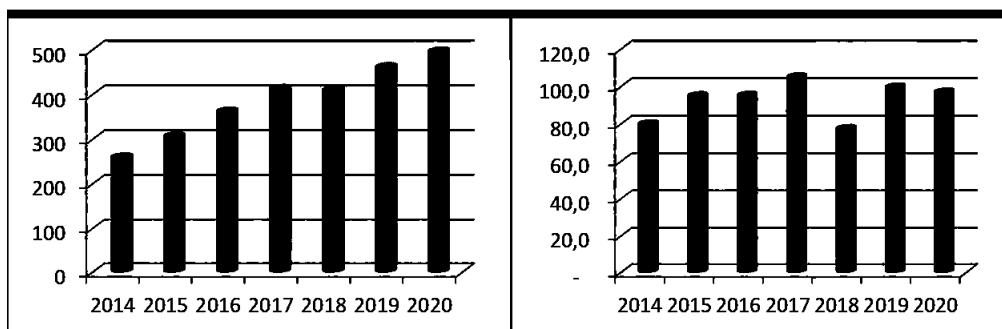
KTPS distribuerer forsikringsprodukter gjennom forsikringsselskapene IF og Sparebank1. Forsikringsporteføljen gir et svært lite bidrag til KTPS sin inntjening, men ordningen beholdes som et medlemsgode. Det samme gjelder EuroShell drivstoffkort.

KTPS har to leiligheter for utleie til medlemmene, disse har ikke blitt leiet ut som forventet. Dette på bakgrunn av reiserestriksjoner i 2020. Leilighetene har bidratt negativt til KTPS' resultat.

Årets underskudd foreslås dekket ved overføring fra annen egenkapital.

KAPITALDEKNING

Egenkapitalen 31. desember 2020 er på kr.97.177.760 som gir en egenkapitalprosent på 19,6 %. Dette mot kr. 99.831.504,- (21,6%) i 2019. 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 24,4 % av medlemmenes innskudd.



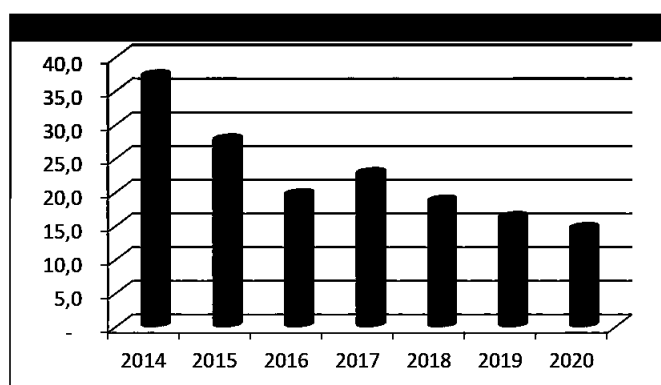
Utvikling i forvaltningskapital i Mill NOK siste 7 år

Utvikling i egenkapital i Mill NOK siste 7 år

UTLÅN

Brutto utlån ble redusert i 2020 og fortsatte den synkende trenden som har vedvart over flere år. Utlån per 31. desember 2020 var 14,6 millioner mot 16,2 millioner i 2019 (en reduksjon på 10,1 %). Volumet i forbrukslån viser i 2020 en reduksjon på 7,6 %.

Pr. 31. desember 2020 er 16,5 % av utlånsmasse sikret i fast eiendom. 0,5 % av utlånsvolumet er sikret med pant i bil. Resten av utlånsmassen er uten sikkerhet (83 %). Utlånsvolumet utgjør nå 3,7 % av innskuddsvolumet.



Utvikling utlån i Mill NOK siste 7 år

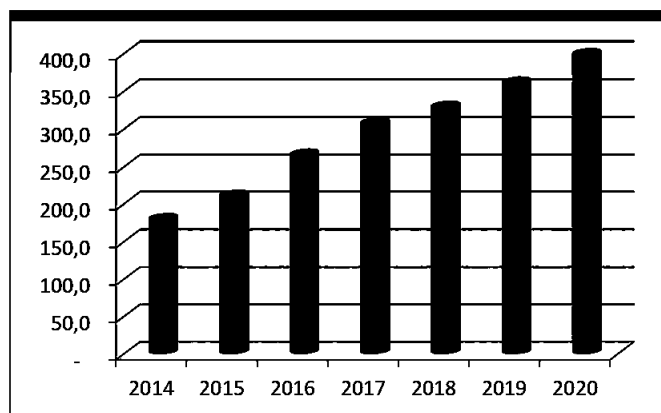
TAP PÅ UTLÅN

Bokførte tap i 2020 gir et positivt bidrag med kr. 24.094,- dette skyldes regulering av tapsavsetninger.

Det er pr. 31. desember 2020 avsatt totalt kr. 2,3 million til uspesifiserte tap. Innbetalt på tidligere misligholdte lån i 2020 er kr 7.785,- (mot kr 27.411,- i 2019).

INNSKUDD

I 2020 økte innskuddene med 10,3 % til 398,2 millioner (fra 360,9 millioner i 2019). 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 den generelle utviklingen i rentenivået i 2020 ble det gjennomført to renteendringer gjennom året. Den 4. juli ble renten på sparekonto endret fra 2,75 % til 2,25 % og fra 1. desember til 1,80 %. 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 9,3 millioner kr i renter til medlemmene i 2020.

Styret mener at sparealternativene 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.

MARKEDS-OG RENTERISIKO

Porteføljen består av obligasjoner, obligasjonsfond, aksjer og aksjefond. For å redusere risikoen ytterligere har vi 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's utlån utgjør 3,7 % av innskuddene. Ifølge vår forvaltningsstrategi skal minst 10% av medlemmenes innskudd være kontanter i bank og pengemarkedsfond. Aksjer og obligasjoner er også lett omsettelige. Styret vurderer derfor likviditetsrisikoen som liten.

Medlemsutvikling

KTPS fikk 104 nye medlemmer i 2020. Det blir fortløpende foretatt opprydding i medlemsregisteret, som etter dette viste en netto økning på 34 medlemmer til 2371 medlemmer ved årets slutt (mot 2337 i 2019). KTPS benytter seg av informasjonsmateriell og internettsider som gir oppdatert og relevant informasjon. KTPS har lokalene plassert i Oslo Sentrum som gjør tilgjengeligheten god for medlemmene. Våre medlemmer er hjertelig velkomne til å besøke kontoret på Lilletorget 1 etter avtale.



Følgende selskaper er tilknyttet KTPS:

Medlemsbedrift	Antall
Oslo Pensjonsfors.	479
Sporveien AS	412
Unibuss AS	409
Sporveien T-banen AS	248
Nobina Norge AS	183
Sporveien Trikken AS	168
Andre	163
Norgesbuss AS	120
VY Buss AS	75
Tide Buss AS	58
Ruter AS	56
SUM	2371

Virksomheten i 2020

KORONA

2020 var preget av Koronaviruspandemien, dette gjelder også for (KTPS). Vi har holdt åpent for medlemmene gjennom hele perioden. De fleste av våre medlemmer benytter seg av våre digitale løsninger, men vi har også vært tilgjengelig for dem som ikke har anledning til å benytte disse med nødvendige smittevernstiltak. Årsmøte 2020 lot seg avholde fysisk i juni, vi takker for oppmøte.

I størst grad så har KTPS blitt preget av pandemien gjennom volatile finansmarkeder. Vi reduserte aksjeandelen vår i februar og mars og satt med større kontantandel enn normalt gjennom våren og sommeren. Vi endte året med et positivt bidrag fra finansielle investeringer.

PERSONALE OG ARBEIDSMILJØ

KTPS hadde pr. 31. desember 2020 to fast ansatte. Sykefraværet i 2020 var 9 dagsverk og utgjør 1,7 % av total arbeidstid. Kontoret er lokalisert på Lilletorget 1, sentralt rett bak Oslo Spektrum. Selskapet er samlokalisert med PP Finans, Stor-Oslo Personellservice, Kommuneansattes Personellservice og Rådhusets Personellservice.

For KTPS betyr det mye å være nært tilknyttet disse organisasjonene som arbeider med tilsvarende oppgaver, og administrasjonen drar stor nytte av å kunne samarbeide om løsning av arbeidsoppgaver som til stor grad er felles mellom selskapene. Kostnadmessig er det også av stor betydning at flere deler på utgiftene. Lokalene KTPS holder til i betraktes også 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 2020 hatt en kvinne og en mann ansatt. Styret er fordelt på to kvinner og to menn, i tillegg til mannlige varamedlemmer.



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 2020 har styret i KTPS bestått av:

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

Det har i 2020 vært avholdt 11 styremøter.

Organisasjon

Gjennom 2020 har administrasjonen bestått av Julius Slinde Birkeland som daglig leder 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.

Julius Slinde Birkeland tiltrådte stillingen som daglig leder 1. februar 2020 etter at tidligere daglig leder gikk av med pensjon.

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 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.

Utleie av 2 leiligheter i Spania kom som et nytt tilbud til medlemmene i 2019 og har blitt godt mottatt. Koronaepidemien og reiserestriksjoner gjorde at nesten samtlige bookinger i 2020 ble avbestilt. Tilbakemeldinger fra medlemmene sier at etterspørselen er stor og vi forventer at leilighetene vil være i bruk hele året så snart det er trygt å reise.

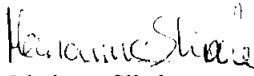


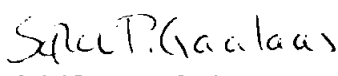
Samarbeidspartnere


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

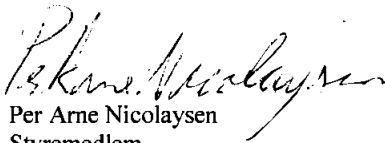
Styret vil takke KTPS's ansatte for den positive holdningen hver enkelt viser til sin arbeidsplass og for engasjement og innsats som ytes for å utvikle KTPS til den serviceinstitusjonen som våre medlemmer ønsker.


Oslo, 23. februar 2021
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 01.01.2020 - 31.12.2020

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2020	2019
Renter av utlån		1 270 042	1 462 057
Renter av innskudd i banker		660 406	634 494
Renter av obligasjoner	3, 4	11 221 095	10 236 509
Sum renteinntekter		13 151 543	12 333 059
Renter på innskudd fra medlemmer		9 275 670	8 672 227
Sum rentekostnader		9 275 670	8 672 227
Netto renteinntekt		3 875 873	3 660 832
Provisjon og gebyrer		32 242	41 110
Andre inntekter		123 844	140 295
Sum andre inntekter		156 086	181 405
Sum driftsinntekter		4 031 959	3 842 237
Netto verdiendring og gevinst/tap markedsinvesteringer	3, 4	-2 656 021	23 712 482
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer		-2 656 021	23 712 482
Lønnskostnad	2	2 647 249	3 689 133
Ordinære avskrivninger	6	143 448	92 749
Annen driftskostnad	2	1 270 864	1 436 742
Sum driftskostnader		4 061 561	5 218 625
Driftsresultat før tap		-2 685 623	22 336 095
Tap på utlån		24 094	-190 562
Inngått på tidligere bokførte tap på utlån		7 785	27 411
Sum tap på utlån		31 878	-163 150
Årsresultat		-2 653 745	22 172 944
Disponeringer			
Overført annen egenkapital	7	2 653 745	-22 172 944
Sum overføringer		-2 653 745	22 172 944

Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Org. nr. 958 598 068

Side 7



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Balanse pr. 31.12.2020

Eiendeler	Note	2020	2019
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Leiligheter	5	6 179 152	6 179 152
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	6	315 341	458 789
Sum varige driftsmidler		6 494 492	6 637 940
Finansielle anleggsmidler			
Aksjer i Personellservice AS		30 000	30 000
Sum finansielle anleggsmidler		30 000	30 000
Omløpsmidler			
Utlån til medlemmer			
Utlån til medlemmer	9	14 557 894	16 214 539
Bensinkort(andel)		28 710	12 643
Brutto utlån		14 586 604	16 227 182
Tapsavsetninger		-2 290 942	-2 416 997
Netto utlån		12 295 662	13 810 184
Kortsiktige plasseringer i verdipapirer			
Aksjer og obligasjoner	3	400 903 817	373 432 990
Sum investeringer		400 903 817	373 432 990
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8	76 602 539	67 723 593
Sum omløpsmidler		489 802 017	454 966 768
Sum eiendeler		496 326 509	461 634 708




Kollektivtrafikkens Personellservice SA

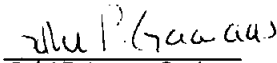
Balanse pr. 31.12.2020

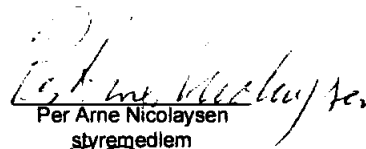
Egenkapital og gjeld	Note	2020	2019
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	7	97 177 760	99 831 504
Sum opptjent egenkapital		97 177 760	99 831 504
Sum egenkapital		97 177 760	99 831 504
Innskudd fra medlemmer			
Spareinnskudd	9	398 162 588	360 939 977
Sum innskudd fra medlemmer		398 162 588	360 939 977
Annen gjeld			
Skyldig offentlige avgifter		167 922	236 465
Avsatte feriepengar		157 022	275 390
Annen kortsiktig gjeld		661 217	351 371
Sum kortsiktig gjeld		986 161	863 227
Sum gjeld		986 161	863 227
Sum egenkapital og gjeld		496 326 509	461 634 708

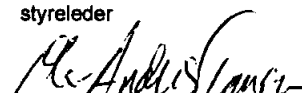
Oslo, 23.02.2021

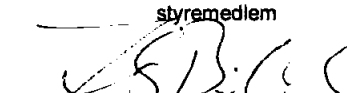
Styret i Kollektivtrafikkens Personellservice SA


Marianne Slinde
styreleder


Sølvi Pettersen Gaalaas
styremedlem


Per Arne Nicolaysen
styremedlem


Ole-Anders Tangen
styremedlem


Jukus Slinde Birkeland
daglig leder



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2020

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.

Note 2 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2020	2019
Lønninger	1 508 611	2 229 367
Arbeidsgiveravgift	347 075	411 437
Pensjonskostnader	374 100	588 847
Styrehonorar	361 782	317 923
Andre ytelser	55 682	141 559
Sum	2 647 249	3 689 133

Selskapet har i 2020 sysselsatt 2 årsverk.

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styret
Lønn	757 183	309 211
Annen godtgjørelse	10 399	0
Sum	767 582	309 211

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2020 utgjør kr 87 750. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 11 000. Beløpene er inklusive mva.



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2020

Note 3 Markedsbaserte verdipapirer

	Valuta	Urealisert gevinst/tap	Markedsverdi NOK
Aksjefond			
CS CHINA RMB Equity CAP	USD	58 250	4 831 791
HOLBERG TRITON NOK	NOK	240 000	5 289 000
Rockefeller Climate Sol F Acc	USD	58 100	9 162 600
Sum		356 350	19 283 390
Aksjer			
Lytix Biopharma unotert aksje NOK	NOK	0	98 800
PRIME OFF G/NOK 0/REF	NOK	0	4 335
Sum		0	103 135
Alternative fond			
KEELCAPITALFOGHORNNOKHS1CAP	NOK	326 471	12 901 444
SEBPSSISENERCANOPUSRLCCAP	NOK	14 117 929	39 820 501
SECTORHEALTHCAREFUNDAUSD	USD	-76 820	9 810 669
SECTORINVEST ZENFUND-A-USDCAP	USD	41 614	15 832 076
Sum		14 409 193	78 364 690
Kombinasjonsfond			
LUXNORDICFINANCIALOPPFUND	EUR	193 263	24 977 259
Sum		193 263	24 977 259
Obligasjoner			
AREAL BK/7.625% 14-PERP/JR	EUR	58 588	15 332 209
BILAT1-5.25%-11/2025	EUR	7 985	18 932 933
DEPFA/FRN18-PERP/JR/NG	EUR	186 662	17 582 157
DNBBKASA/FRN16-PERP/JR/NG	NOK	136 600	10 164 794
DNBBKASA/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	199 200	10 226 422
HAUGESUNDS/FRN17-PERP/JR/NG	NOK	-21 564	6 062 550
HELGELAND/FRN 16-PERP/JR/NG	NOK	-71 960	6 133 480
INVESTEC/FRN17-PERP/JR/NG	GBP	70 710	11 816 600
LANDKREDITT/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	38 326	5 087 050
OBOSBANKEN/FRN19-PERP/JR/GT	NOK	83 456	4 097 580
RAIFF INTL/FRN 18-PERP/JR/GT	EUR	35 638	6 195 793
SANT UKGR/FRN15-PERP/JR/NG	GBP	-24 685	6 149 334
SEBBK/5125%19-PERP/JR/NG	USD	106 901	14 451 409
SEBBK/FRN17-PERP/NG	USD	39 688	8 922 351
SPBK1BOLI/MTGFRN19-PERP	NOK	37 500	3 064 950
SPBK1BV/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	52 520	4 065 670
SPBK1N-NO/FRN17-PERP/NG	NOK	42 650	5 093 738
SPBK1N-NO/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	68 100	5 085 892
SPBK1OSTF/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	99 750	5 109 625
SPBK1SMN/FRN18-PERP/JR/GT	NOK	60 000	3 068 348
SPBK1SR/FRN17-PERP/JR/NG	NOK	58 973	5 053 734
SPBK1SR/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	31 918	3 081 885
SPBK1SR/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	72 156	6 103 213
SPBK1SR/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	70 750	5 105 910
SPBK1SR/FRN19-PERP/SR/NG	NOK	34 680	6 089 768
SPBKEN MORE/FRN 17-PERP/JR/NG	NOK	-60 199	8 608 885
SPBKENMORE/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	36 090	3 049 686
SPBKENSOR/FRN17-PERP/JR/NG	NOK	639	15 220 184

Side 11



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2020

STOREBRDBK/FRN18-PERP/JR/NG	NOK	30 793	3 028 168
STOREBRDBK/FRN19-PERP/JR/NG	NOK	87 500	5 132 528
SWEDBANKAB/FRN16-PERP/NG	USD	37 666	9 009 189
Skandiabank/FRN 17-PERP/JR/NG	NOK	-17 407	2 540 000
UBSGRFUND/FRN18-PERP/JR/GT	USD	14 318	9 028 719
Sum		1 603 944	247 694 752
Obligasjonsfond			
CAPITALFOURCREDIT OPPBCAP	EUR	-113 612	15 415 050
Sum		-113 612	15 415 050
Strukturerte produkter			
BIL YES 325 USD Bull EM Funds 02/22	USD	10 056	5 233 310
BIL YES 360 NOK BULL EU HY Funds 12	NOK	-125 624	9 844 400
Sum		-115 568	15 077 710
Valutakontrakter			
BIL EUR	EUR	235 522	235 522
BIL GBP	GBP	-191 379	-191 379
BIL USD	USD	-56 313	-56 313
Sum		-12 170	-12 170

Note 4 Spesifikasjon av finansielle resultatstrømmer

Verdipapirer	2020
Realisert tap aksjer og obligasjoner inklusive kurstap på valutakontrakter	-5 033 083
Realisert gevinst aksjer og obligasjoner	2 377 061
Sum	-2 656 021
Realiserte renteinntekter obligasjoner	11 221 095
Totale netto resultatstrømmer fra investeringsaktiviteter	8 565 074

Note 5 Anleggsmidler

	Leiligheter
Anskaffelseskost 01.01.20	6 179 152
Tilgang/avgang i året	0
Anskaffelseskost 31.12.20	6 179 152
Akkumulerte avskrivninger 31.12.20	0
Bokført verdi 31.12.20	6 179 152



Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2020

Note 6 Anleggsmidler

	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	551 537	551 537
= Anskaffelseskost 31.12.20	551 537	551 537
Akkumulerte avskrivninger 31.12.20	236 197	236 197
= Bokført verdi 31.12.20	315 340	315 340
Årets ordinære avskrivninger	143 448	143 448

Note 7 Egenkapital

	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2019	99 831 504	99 831 504
Årets resultat	-2 653 745	-2 653 745
Pr 31.12.2020	97 177 760	97 177 760

Note 8 Bundne midler

I posten inngår bundne bankinnskudd med kr 59 738.

Note 9 Innskudd/utlån

	2020	2019
Innskudd		
Depositumskonto	765 121	232 907
Sparekonto	392 774 781	358 098 776
Barnekonto (sparing)	481 426	539 098
Sparekonto pensjon	4 141 259	2 069 195
Sum innskudd	398 162 588	360 939 977
Utlån		
Ordinære utlån	9 787 054	10 562 059
Billån	73 853	112 842
Småån	3 200	39 108
Pantelån Nye	1 212 120	1 417 356
Pantelån Gamle	1 190 723	1 666 177
Innkassolån	2 050 966	2 236 688
Gjeldssaneringslån	239 978	180 309
Sum utlån	14 557 894	16 214 539



mazars

Legally signed by
Fridtjof N Rune Jølving
25.02.2021
0369 Oslo
Norway
Tel: +47 23 19 63 00
www.mazars.no

Til årsmøtet i

Kollektivtrafikkens Personellservice SA

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Kollektivtrafikkens Personellservice SA som viser et underskudd på kr 2 653 745. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets 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 (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 selskapet 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.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetning, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi hadde konkludert med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets 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 intern kontroll som den finner nødvendig for

Mazars AS
Org. no 979 605 994



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.

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.

Det henvises til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger> som inneholder en beskrivelse av revisors oppgaver og plikter.

Uttalelse om øvrige 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 selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

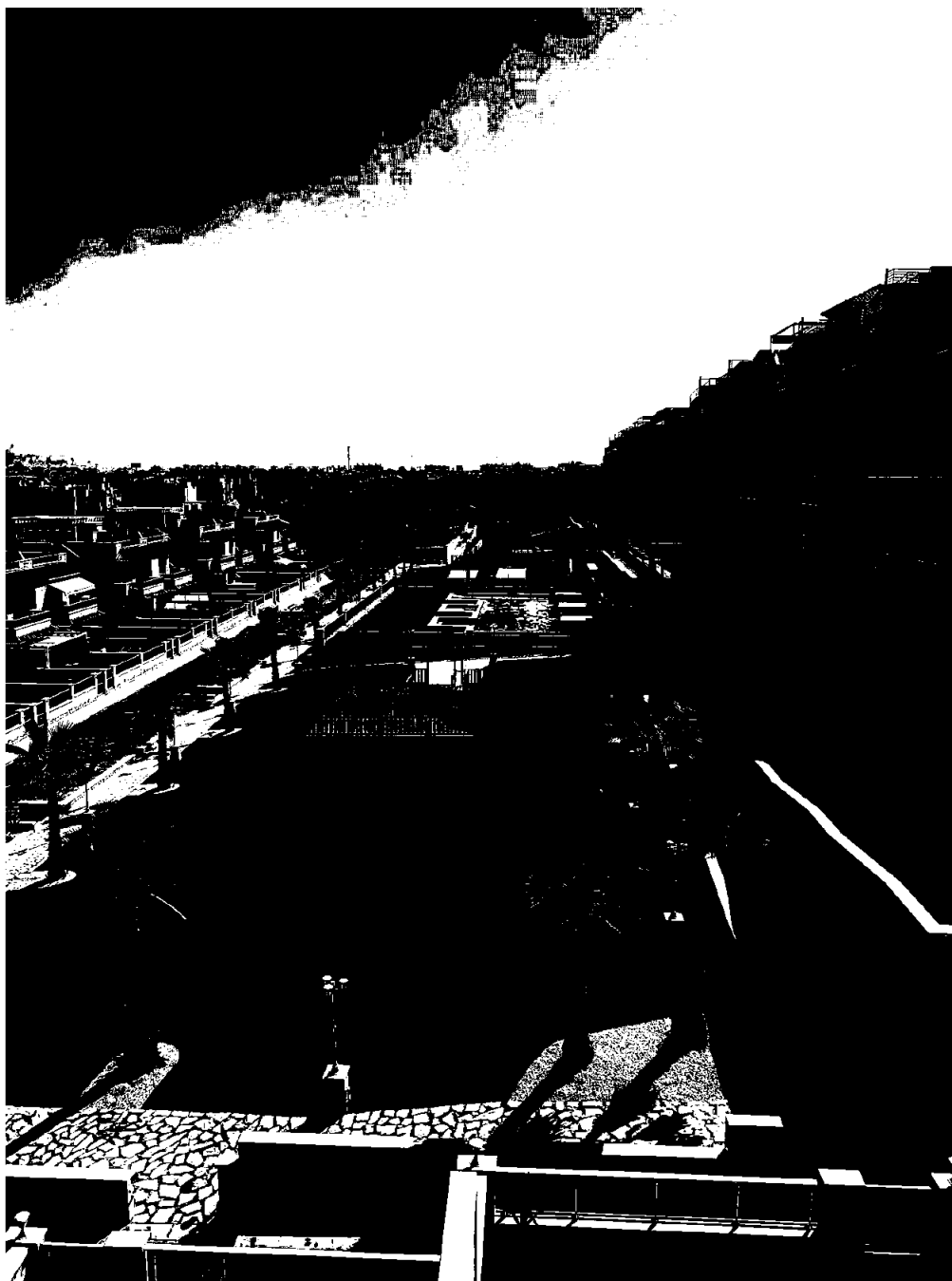
Oslo, 25.02.2021
Mazars AS

Rune Jalving
Statsautorisert revisor



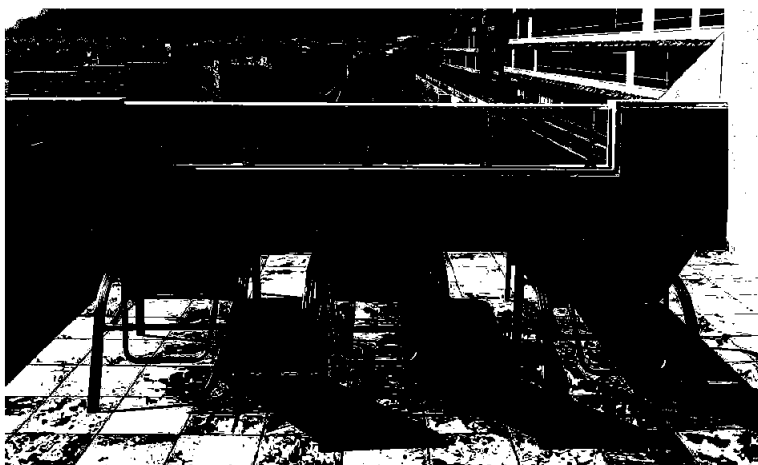
Ferieleiligheter i Spania

Et eksklusivt tilbud for medlemmer i Kollektivtrafikkens Personellservice



Kollektivtrafikkens Personellservice

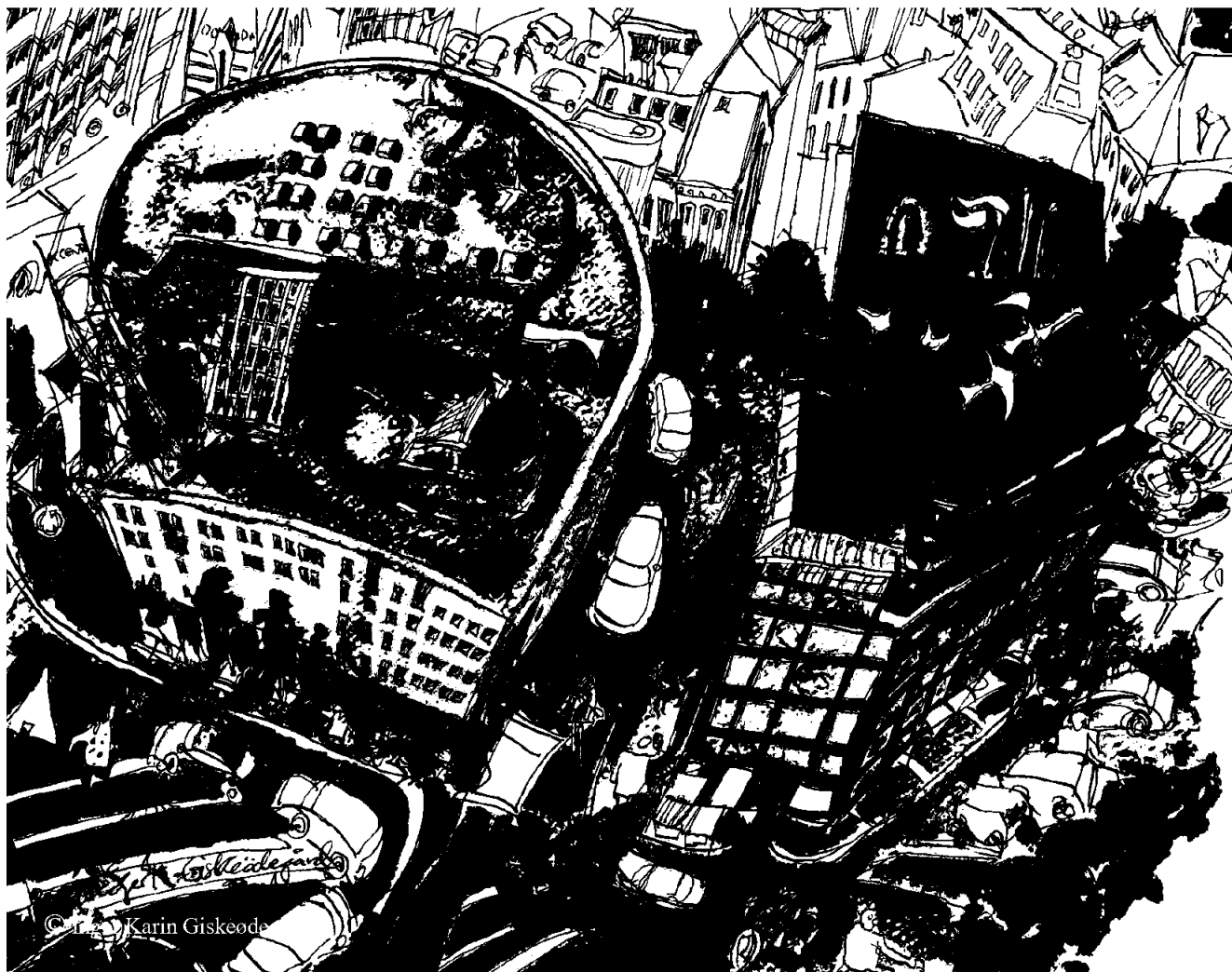
www.ktps.no





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), Tegnerfobundet og NordiskeTegnere.



Protokoll årsmøte 2021

Ordinært årsmøte ble avholdt digitalt via Microsoft Teams tirsdag 15. juni kl. 17.00

Agenda:

1. **Åpning**

- Styreleder Marianne Slinde åpnet møtet
- Innkallingen ble godkjent
- 29 godkjente stemmeberettigede medlemmer møtte.

2. **Valg av møteleder**

Marianne Slinde ble foreslått og enstemmig valgt som møteleder

3. **Valg av referent**

Daglig Leder Julius Slinde Birkeland ble foreslått og enstemmig valgt som referent

4. **Valg av ett medlem til å undertegne protokollen sammen med møteleder**

Sores Yuzer ble valgt til å undertegne protokollen sammen med møteleder

5. **Beretning fra daglig leder**

Daglig leder orienterte om status for Kollektivtrafikkens Personellservice's virksomhet.

6. **Jan Petter Thomassen** fra Lux Nordic Wealth Management holdt et innlegg om forvaltning av våre finansielle midler og perspektiver for fremtidens utfordringer og muligheter.

7. **Styrets beretning og regnskap 2020**

Styrets forslag til resultatregnskap for 2020, balanse pr. 31. desember 2020 og noter til årsregnskapet for Kollektivtrafikkens Personellservice samt styrets og revisors beretninger for 2020 er inntatt i KTPS sin årsberetning og regnskap for 2020.

Følgende vedtak ble enstemmig vedtatt:

"Styrets forslag til årsregnskap for Kollektivtrafikkens Personellservice SA samt styrets beretning for 2021 godkjennes."

8. **Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer**

Innstilling til honorar til styret for perioden fra og med ordinært årsmøte 2020 til ordinært årsmøte 2021 er følgende:

- Styreleder Marianne Slinde:	NOK 70.000,-
- Styremedlem Sølvi Pettersen Gaalaas:	NOK 55.000,-
- Styremedlem Per Arne Nicolaysen:	NOK 55.000,-
- Styremedlem Ole-Anders Tangen	NOK 55.000,-
- Varamedlem Glenn-Ivar Gaalaas	NOK 3.000 per møte



Følgende vedtak ble enstemmig vedtatt:

" Styrets medlemmer honoreres i henhold til innstilling. »

9. Fastsettelse av honorar til revisor

Følgende vedtak ble enstemmig vedtatt:

" Honorar til utførelse av lovbestemt revisjon for 2021 fastsettes etter regning. »
se note 2 til årsregnskapet.

10. Valg av styre og valgkomité

Årsmøtet skal velge følgende representanter på årsmøtet:

- 2 Styremedlemmer
- Varamedlem til styret
- 3 medlemmer til valgkomité

Styremedlem Ole-Anders Tangen er på valg.

Styremedlem Sølvi Gaalaas er på valg.

Varamedlem Glenn-Ivar Gaalaas er på valg.

Nåværende valgkomité består av Leder Odd Sverre Norrøne, Gry-Mette Bredesen og Odd-Morten Sørby, der alle tre er på valg.

Valgkomiteens innstilling til årsmøte er følgende:

- Styremedlem Ole-Anders Tangen velges for 2 år
- Styremedlem Sølvi Gaalaas velges for 2 år
- Vara Mukhtar Ahmad velges for 1 år

«Valgkomiteens innstilling ble vedtatt»

Forslag fra styret til ny valgkomite:

- Odd Sverre Norrøne som leder
- Gry-Mette Bredesen
- Odd-Morten Sørby

«Forslaget ble vedtatt»

Innkomne forslag

11. Forslag fra Rune Thomassen:

«Ved forvaltning av medlemmenes innskudd ligger det et stort ansvar på foreningens styre og ledelse. Det forventes at de som innehar slike verv og funksjoner, slik som styre, daglig leder, ansatte og forvaltere innehar en spesiell integritet og uavhengighet.

- Jeg ønsker at det gjøres en vurdering og eventuelt konkrete tiltak på om det bør gjøres endringer i vedtektene, paragraf 9. Dette for å sikre uavhengighet mellom styre, daglig leder, ansatte, forvaltere og andre samarbeidspartnere.



- I tillegg ønskes det en vurdering og konkrete tiltak til å sørge for at KTPS har gode rutiner for hvordan sikkerheten ivaretas om styre, daglig leder eller ansatte er under gjeldsordning og konkursbehandling.
- For å sørge for fornyelse over tid ber jeg om en vurdering og eventuelt konkrete tiltak på om det bør være en grense på hvor lenge en kan sitte i styre og valgkomité, for eksempel to perioder.

Ønsker at de overstående saker redegjøres for ved årsmøte 2022»

Det kom et benkeforslag fra Rune Aasen om å forkaste forslaget på bakgrunn av at han mener disse punktene allerede er ivaretatt.

«Forslaget fra Rune Thomassen ble nedstemt med 26 mot 3 stemmer»

Årsmøtet ble avsluttet kl.17.50

Oslo, 15. juni 2021

Marianne Slinde

Sores Yuzer



Kollektivtrafikkens Personellservice

www.ktps.no