



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2016 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 929 827 333
Organisasjonsform: Samvirkeforetak
Foretaksnavn: STOR-OSLO PERSONELLSERVICE SA
Forretningsadresse: Lilletorget 1
0184 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

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: Atle Skaar
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.03.2017

Grunnlag for avgivelse

År 2016: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2015: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2016

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, 14.06.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt	5, 5	4 134 895	3 403 293
Sum inntekter		4 134 895	3 403 293
Kostnader			
Lønnskostnad	2	1 900 163	1 809 423
Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3	19 759	19 759
Annen driftskostnad	2	918 775	793 347
Sum kostnader		2 838 697	2 622 529
Driftsresultat		1 296 198	780 764
Netto finans			
Ordinært resultat før skattekostnad		1 296 198	780 764
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 296 198	780 764
Årsresultat		1 296 198	780 764
Årsresultat etter minoritetsinteresser		1 296 198	780 764
Totalresultat		1 296 198	780 764
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital		1 296 198	780 764
Sum overføringer og disponeringer		1 296 198	780 764



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner og lignende	3	6 587	26 346
Sum varige driftsmidler		6 587	26 346
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	4	30 000	30 000
Andre fordringer	7	23 131 375	25 769 857
Sum finansielle anleggsmidler		23 161 375	25 799 857
Sum anleggsmidler		23 167 962	25 826 202
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer		1 049 575	1 162 179
Sum fordringer		1 049 575	1 162 179
Investeringer			
Sum investeringer	5	89 399 050	91 926 430
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	91 358 159	60 323 479
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		91 358 159	60 323 479
Sum omløpsmidler		181 806 784	153 412 088
SUM EIENDELER		204 974 746	179 238 290

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Fond	8, 9	88 350	99 690
Annen egenkapital	9	9 898 651	8 602 453
Sum opptjent egenkapital		9 987 001	8 702 143
Sum egenkapital	9	9 987 001	8 702 143
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	10	193 119 562	168 531 585
Sum annen langsiktig gjeld		193 119 562	168 531 585
Sum langsiktig gjeld		193 119 562	168 531 585
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		1 485 018	1 629 174
Skyldige offentlige avgifter		114 742	110 277
Annen kortsiktig gjeld		268 424	265 111
Sum kortsiktig gjeld		1 868 184	2 004 562
Sum gjeld		194 987 745	170 536 148
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		204 974 746	179 238 290



Årsregnskap 2016

Stor-Oslo Personellservice SA

Organisasjonsnummer: 929 827 333



Organisasjon

Selskapet driver med utlån og sparevirksomhet til ansatte i Oslo kommune med adresse Lilletorget 1, 0184 Oslo.

Styret og valgkomiteen fikk etter generalforsamlingen den 7/4-16 denne sammensetningen:

Styret:

Leder	Kari Hauge
Nestleder	Yvonne Larsen
Sekretær	Arild Olsen
Styremedlemmer	Ottar Eide og Anne Fjeldstad
Varamedlemmer	Eli Gravem Hansen og Jan Blomnes

Valgkomite:

Geir Magne Øines (leder), Liv Stubberud og Espen Bollum

Revisor:

BDO AS

Møter

Styret har i årsmøteperioden hatt 6 ordinære møter og behandlet 30 saker. Styreleder, sekretær og daglig leder har fullmakt til å foreta rentejusteringen. Denne fullmakten er ikke blitt benyttet i 2016. I det sentrale Personellservice AS, som er fellesorgan for kommunale og statlige PS-organisasjoner, har det vært 2 styremøter samt generalforsamling. Daglig leder har møtt på styremøtene. Det har i regi av PS AS vært arrangert en konferanse hvor daglig leder deltok.

Medlemstall

Pr. 31/12-16 hadde vi 2.945 medlemmer. Antall nyinnmeldte var 30. Årskontingenten er øremerket medlemsbladet og ga oss en inntekt på kr 64.068.

Sparing

Sparekapitalen pr. 31/12-16 utgjorde kr 193.119.562 mot kr. 168.531.721 pr. 31/12-15, en økning på 14,6%. Sparerne er godskrevet kr 3.073.607 i renter i 2016 mot kr 3.812.901 i 2015.

Lånevirkosomhet

Ved utgangen av fjoråret utgjorde gjeldsbrevlån totalt kr 23.077.026 mot kr 25.716.587 året før; en reduksjon på 10,3%. Det ble behandlet 104 lånesøknader, hvorav 84 ble innvilget.

Forsikring

Porteføljen hos IF skadeforsikring utgjorde pr. 31/12-16 kr 1.389.292 mens den utgjorde kr 1.309.910 pr. 31/12-15.



EuroShell

Omsetningen knyttet til dette kortet var i 2016 kr 4.359.143 mens tilsvarende tall for 2015, var kr 4.834.574.

Rentesatser i 2016

Sparing:	010116	150316
kr 0 – 49.999	1,00%	1,00%
kr 50.000 -og oppover	1,90%	1,70%

Utlån:

Forbrukslån	10,95%	10,95%
Lån med sikkerhet (fra)	2,95%	2,70%
Oppussingslån (fra)	9,30%	9,30%

Risikostyring

Finansiell risiko består hovedsakelig av kurssvingninger, renterisiko, kredittisiko og likviditetsrisiko. Renterisikoen er spesielt knyttet til plasseringer i rentebærende verdipapirer med mellomlange og lange løpetider. Interessekontoret tilbyr verken innskudd eller lån med fast rente. Kredittisikoen knytter seg først og fremst til usikrede forbrukslån på 8,8 mill. Risikoen er noe redusert gjennom trekk i lønn hos arbeidsgiver. Likviditetsrisiko kan forenklet sies å være risikoen for at Stor-Oslo Personellservice ikke kan gjøre opp sine forpliktelser i rett tid. Stor-Oslo PS opererer ikke med oppsigelsestid eller bindingstid på innskuddene, og risikoen er i hovedsak forbundet med eventuelt mange samtidige uttak.

Økonomi

Lav styringsrente og lav rentemargin gjennom mange år er en utfordring for Stor-Oslo PS. Dette tatt i betraktning, må en betegne 2016 som et meget godt driftsår.

Samlede tap på fordringer i 2016 utgjorde kun kr 2.519.

Årets overskudd utgjør kr 1.296.198 og overføres annen egenkapital. Andelskapitalen beløper seg ved utgangen av året til kr. 88.350. Total egenkapital utgjorde kr 9.987.000.

Forutsetningene for fortsatt drift er i høy grad til stede.

Reklame/informasjon

Medlemsbladet ble utgitt 3 ganger med et opplag på 8.000. Responsen på bladet har vært god, både i form av nyinnmeldinger og søknader om lån mv., men også på de reisetilbud som er blitt annonsert i bladet. Vi vurderer medlemsbladet som et verdifullt virkemiddel til å informere eksisterende og potensielle medlemmer om våre tjenester og tilbud.

Kontorkalenderen for 2016 ble distribuert gratis til alle som bestilte den. Opplaget var 6.000 eksemplarer.

Websiden vår inneholder en kort beskrivelse av tilbudene våre, søknadsskjemaer samt diverse reisetilbud. Antall besøk har vært jevnt stigende siden starten for femten år siden. Etter at siden ble tilpasset til moderne plattformer som lesebrett og mobiltelefon, er den blitt et mer verdifullt supplement i markedsføringen.



Det ytre miljø

Virksomheten forurenses ikke det ytre miljø.

Likestilling

Fordelingen i styret er 4 kvinner og 3 menn. Av de ansatte er det en av hvert kjønn.

Administrasjon

I 2016 hadde Stor-Oslo Personellservice 2 ansatte som utfører 2 årsverk. Begge har avtale om ytelsespensjon gjennom Storebrand. Vi hadde ikke fravær i 2016, og arbeidsmiljøet må betegnes som meget godt.

Atle Skaar	Daglig leder
Magnhild P. Diez	Kasserer

Eksterne forhold

Styringsrenten til Norges Bank ble endret ved en anledning i 2016, fra 0,75% til 0,50%. Behovet for endring i rentesatsene derfor vært forholdsvis lite.

Vår innskuddsrente er konkurransedyktig i forhold til hva banker og finansieringsinstitusjoner kan tilby. Utlånsrenten er gunstig i forhold til det markedet vi betjener. Styret vil også i fortsettelsen vurdere rentesatsene på innskudd og utlån fortløpende.

Sluttord

2016 har vært et meget godt driftsår for Stor-Oslo Personellservice.

Vi har hatt en god økning i spareforvaltningen, med hele 14,6%. Utlånsvolumet på sin side ble redusert med 10,3%. Vi hadde kun 2.518 kr i tap på fordringer og egenkapitalen pr 31/12-16 var på kr 9.987.000.

Styret mener at utsiktene må vurderes som positive for 2017, slik at vi fortsatt kan ha gode vilkår og videreutvikle virksomheten til medlemmenes beste.

Takk

Vi ønsker å takke alle som har bidratt til resultatet i 2016. Dette gjelder spesielt de ansatte ved sitt daglige virke og alle medlemmene som bruker våre tilbud og tjenester aktivt. Videre retter vi en takk til alle våre forretningsforbindelser og samarbeidspartnere.



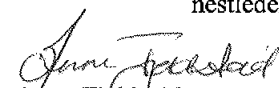
Stor-Oslo Personellservice SA

Oslo 20. mars 2017


Kari Hauge
leder


Yvonne Larsen
nestleder


Arild Olsen
sekretær


Anne Fjeldstad
styremedlem


Ottar Eide
styremedlem


Atle Skår
daglig leder



BDO AS
Munkedamsveien 45
Postboks 1704 Vika
0121 Oslo

Uavhengig revisors beretning

Til årsmøte i Stor-Oslo Personellservice SA

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Stor-Oslo Personellservice SAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2016, 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 2016, 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 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.

Annen informasjon

Ledelsen er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

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 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 konkluderer med at den andre 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 å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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 med revisjonen 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.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen.



Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

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 bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 18. april 2017
BDO AS

Erik Lie
statsautorisert revisor



Resultatregnskap

Stor-Oslo Personellservice SA

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2016	2015
Rente- og annen finansinntekt		3 150 493	4 047 685
Obligasjonsrente	5	4 205 039	3 168 509
Rentekostnader		-3 073 607	-3 812 901
Verdiendring på markedsbaserte verdipapirer	5	-147 030	0
Netto rente- og finansinntekter		4 134 895	3 403 293
Lønnskostnad	2	1 900 163	1 809 423
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	3	19 759	19 759
Annen driftskostnad	2	918 775	793 347
Sum driftskostnader		2 838 697	2 622 529
Årsresultat		1 296 198	780 764
Overføringer			
Avsatt til annen egenkapital		1 296 198	780 764
Sum overføringer		1 296 198	780 764

**Balanse**

Stor-Oslo Personellservice SA

Eiendeler	Note	2016	2015
Anleggsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	3	6 587	26 346
Sum varige driftsmidler		6 587	26 346
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	4	30 000	30 000
Andre langsiktige fordringer	7	23 131 375	25 769 857
Sum finansielle anleggsmidler		23 161 375	25 799 857
Sum anleggsmidler		23 167 962	25 826 202
Omløpsmidler			
Investeringer			
Markedsbaserte verdipapirer	5	89 399 050	91 926 430
Sum Investeringer		89 399 050	91 926 430
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		1 049 575	1 162 179
Sum fordringer		1 049 575	1 162 179
Bank			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	91 358 159	60 323 479
Sum bank		91 358 159	60 323 479
Sum omløpsmidler		181 806 784	153 412 088
Sum eiendeler		204 974 746	179 238 290

**Balanse**

Stor-Oslo Personellservice SA

Egenkapital og gjeld	Note	2016	2015
Innskutt egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Andelskapital	8, 9	88 350	99 690
Annen egenkapital	9	9 898 651	8 602 453
Sum opptjent egenkapital		<u>9 987 001</u>	<u>8 702 143</u>
Sum egenkapital	9	<u>9 987 001</u>	<u>8 702 143</u>
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Annen langsiktig gjeld			
Innlån medlemmer	10	193 119 562	168 531 585
Sum annen langsiktig gjeld		<u>193 119 562</u>	<u>168 531 585</u>
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		1 485 018	1 629 174
Skyldig offentlige avgifter		114 742	110 277
Annen kortsiktig gjeld		268 424	265 111
Sum kortsiktig gjeld		<u>1 868 184</u>	<u>2 004 562</u>
Sum gjeld		<u>194 987 745</u>	<u>170 536 148</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>204 974 746</u>	<u>179 238 290</u>

Oslo, _____ 2017

I styret for Stor-Oslo Personellservice SA

Kari Hauge
styreleder

Yvonne Larsen
nestleder

Arild Olsen
styremedlem

Ottar Eide
styremedlem

Anne Fjeldstad
styremedlem

Atle Skaar
daglig leder



Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for 2016 er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. Følgende regnskapsprinsipper er anvendt: Obligasjoner bokføres/verdsettes i balansen til virkelig verdi. Andre langsiktige plasseringer verdsettes i henhold til laveste verdis prinsipp. Renter på utlån og rentebærende verdipapirer inntektsføres månedlig når opptjent.

Note 2 Ansatte og styret, godtgjørelser og lån

Antall årsverk pr. 31.12.2016 er 2, mens antall styremedlemmer er 5. Selskapet har pensjonsordning i henholdt til lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Lønn og godtgjørelse	2016	2015
Lønninger	1 145 519	1 117 017
Styrehonorar	144 996	144 996
Pensjonsforsikring	300 434	277 780
Arbeidsgiveravgift	225 545	210 843
Andre personalkostnader	83 669	58 786
Sum	1 900 163	1 809 423

Godtgjørelser	Daglig leder	Daglig leder
Lønn	662 880	649 552
Annen godtgjørelse	-	-
Sum	662 880	649 552

Godtgjørelser

Av styrehonorar vedtatt på årsmøte 07.04.2016 er godtgjørelse til styreleder på kr 40.000,-

Revisor

Godtgjørelse av revisor for 2016 inkl. moms kr 79 750

Note 3 Driftsmidler

	websiteside	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01	79 036	79 036
Tilgang	-	-
Avgang	-	-
Anskaffelseskost pr. 31.12	79 036	79 036
Akk avskr. 01.01	32 931	32 931
Akk avskr. 31.12	52 690	52 690
Bokført verdi pr. 31.12	6 587	6 587
Årets avskrivninger	19 759	19 759

Økonomisk levetid 3 år
Avskrivningsplan Lineær

Note 4 Aksjer

	Aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Verdi i balansen
Personellservice AS	252 000	15	30 000	30 000



Note 5 Markedsbaserte verdipapirer

Obligasjoner	Anskaffelseskost	Bokført verdi*		Resultatført verdiendring
		01.01.2016	31.12.2016	
Pareto Bank	2 000 000	2 000 000	2 001 000	1 000
Sparebanken Øst	2 004 000	2 004 000	1 937 600	-66 400
Eika Gruppen	2 030 000	2 030 000	1 946 200	-83 800
Totens Spb	2 000 000	2 000 000	1 935 000	-65 000
Aurskog Spb	2 005 000	2 005 000	1 932 000	-73 000
Eiendomsrett	1 995 000	1 995 000	1 956 000	-39 000
FONDSOBL: Drangedal	1 000 000	1 000 000	989 500	-10 500
HYBRID: SPBK 1 1 SR-Bank	2 220 000	2 220 000	2 204 000	-16 000
Sparebank 1 SMN	2 000 000	2 000 000	2 024 000	24 000
Sparebank1 Nordvest	2 000 000	2 000 000	2 017 000	17 000
STOREBRAND LIV 08/	1 995 000	1 995 000	2 011 400	16 400
SPAREBANKEN VEST 10/40	2 070 000	2 070 000	2 177 400	107 400
HAUGESUND SPAREBANK 09/	2 095 000	2 095 000	2 030 600	-64 400
NSB 4 1/4 01/24/22	2 000 000	2 000 000	2 202 200	202 200
Hafslund	2 000 000	2 000 000	2 258 800	258 800
Helgeland Sparebank	1 500 000	1 500 000	1 506 900	6 900
Sogn og Fjordane Energi	1 963 330	1 963 330	2 017 400	54 070
Sparebanken Møre	2 000 000	2 000 000	2 020 000	20 000
Eika Boligkreditt AS 14/P	10 075 000	10 075 000	9 893 000	-182 000
Sparebank 1 Boligkreditt	478 750	478 750	489 850	11 100
Norwegian Air Shuttle	4 900 000	4 900 000	5 018 000	118 000
DnB Bank ASA	10 050 000	10 050 000	9 824 000	-226 000
BN Bank asa	10 000 000	10 000 000	9 915 000	-85 000
Storebrand Liv	1 990 000	1 990 000	2 009 000	19 000
Spb SMN	10 175 000	10 175 000	10 006 000	-169 000
Sparebank1 Boligkreditt	2 000 000	2 000 000	2 019 000	19 000
Sparebank 1 Nord-Norge	1 000 000	1 000 000	1 011 400	11 400
Bank Norwegian 16	4 000 000	4 000 000	4 046 800	46 800
Sum	89 546 080	89 546 080	89 399 050	-147 030

Opptjente, ikke utbetalte renter som er inntektsført pr. 31.12.2016 utgjør til sammen kr 626.387,-

*Obligasjoner ble ført til kostpris tom. 31.12.2015.

Note 6 Bundne midler

I posten inngår bundne bankinnskudd med i alt kr 76 890,-.

Note 7 Andre fordringer

	2016	2015
Utlån medlemmer totalt	23 131 375	25 796 857

Utlån utgjør totalt kr 23 131 375 hvorav ca. kr 2,9 millioner forfaller i løpet av 2017. Tap på utlån utgjorde kr 2.518,- i 2016.

Av totalt utlån over er følgende utlånt til styre og ansatte:

	2016	2015
Styre	-	2 835
Ansatte	1 064	1 422

Lånevilkårene for styremedlemmer og ansatte er de samme som for ordinære medlemmer.

Note 8 Andelskapital, andelseiere

Andelskapitalen utgjør kr 88 350,- og hver andelseier har en andel pålydende kr 30,-.

Note 9 Egenkapital

	Andelskapital	Annens egenkapital	Sum
Egenkapital pr. 01.01.16	99 690	8 602 453	8 702 143
Nedgang andeler i 2016	-11 340		-11 340
Årets resultat		1 296 198	1 296 198
Egenkapital pr. 31.12.16	88 350	9 898 651	9 987 001



Note 10

Innlån fra medlemmer

Innlån fra medlemmene er klassifisert som langsiktig gjeld da det anses som lite sannsynlig at alle medlemmer vil ønske sine innskudd tilbakebetalt i løpet av 2016.