

# Kollektivtrafikkens Personellservice

[www.ktps.no](http://www.ktps.no)

## Årsberetning og regnskap 2020



# Årsberetning 2020

## Beskrivelse av virksomheten

Kollektivtrafikkens Personellservice SA (KTPS) er et interessekontor for ansatte i trafikkselskaper 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.

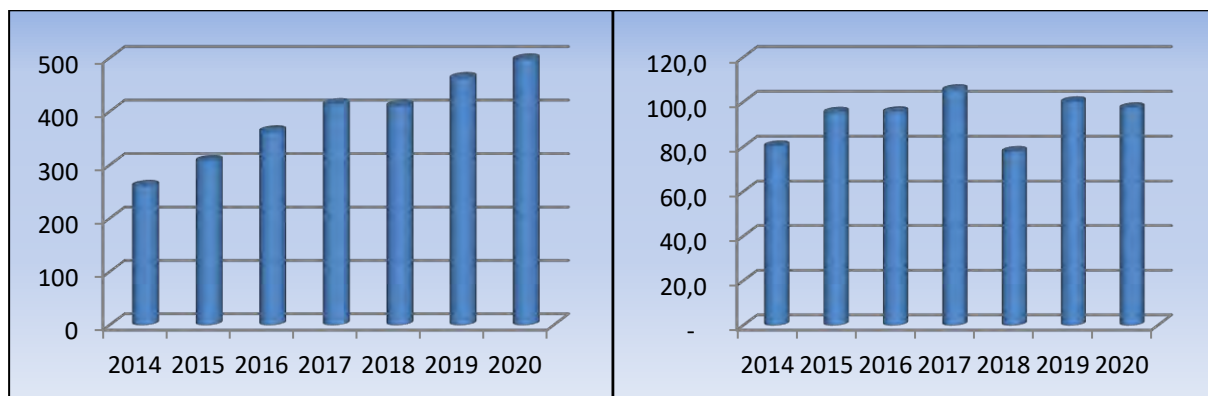
KTPS distribuerer forsikringsprodukter gjennom forsikringsselskapene IF og Sparebank1. Forsikringsporteføljen gir et svært lite bidrag til KTPS sin inntjening, men ordningen beholdes som et medlemsgode. Det samme gjelder EuroShell drivstoffkort.

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.



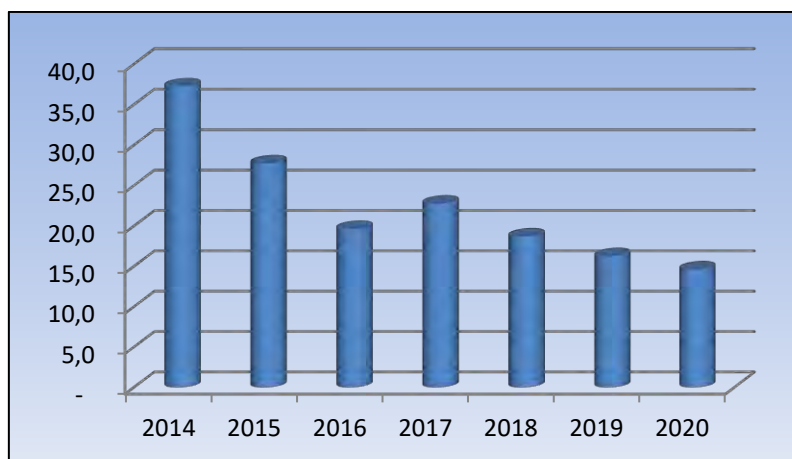
*Utvikling i forvaltningskapital i Mill NOK siste 7 år*

*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*

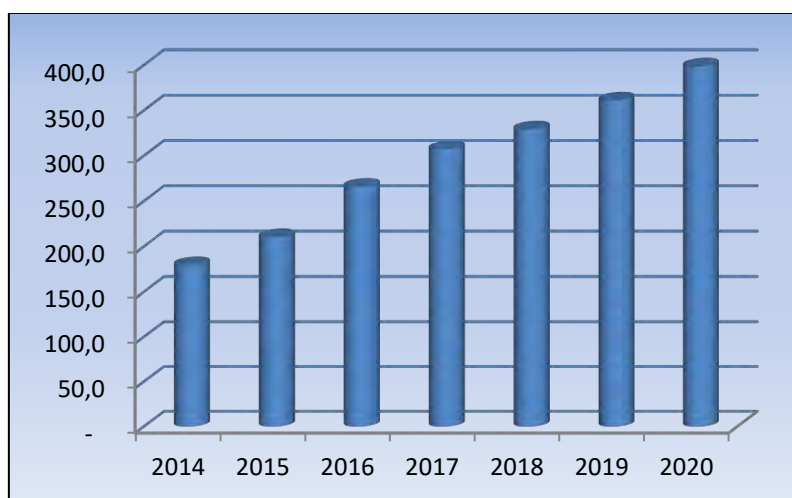
## TAP PÅ UTLÅN

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 kredittrisiko er knyttet til utlån og investering i ulike verdipapirer. Utlånsvirksomheten skjer etter finansstilsynets 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 informasjonsmaterieell 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:**

<b>Medlemsbedrift</b>	<b>Antall</b>
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
<b>SUM</b>	<b>2371</b>

### **Virksomheten i 2020**

#### **KORONA**

2020 var preget 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 mannlig varamedlem.

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

#### YTRE MILJØ

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

#### Styret og Daglig leder

Siden årsmøtet i juni 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 utlånssiden 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 rendyrke "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.

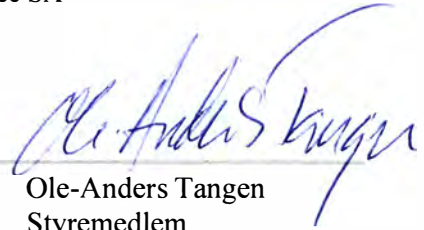
Oslo, 23. februar 2021  
Styret i Kollektivtrafikkens Personellservice SA



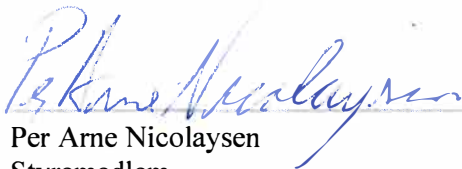
Marianne Slinde  
Styreleder



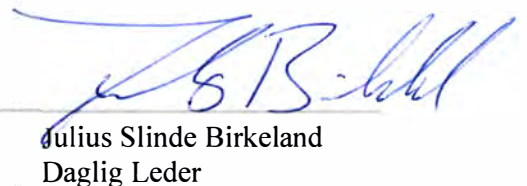
Sølvi Pettersen Gaalaas  
Styremedlem



Ole-Anders Tangen  
Styremedlem



Per Arne Nicolaysen  
Styremedlem



Julius Slinde Birkeland  
Daglig Leder

## Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Resultatregnskap 01.01.2020 - 31.12.2020

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



## Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Balanse pr. 31.12.2020

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

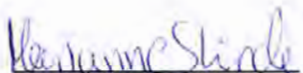
## Kollektivtrafikkens Personellservice SA

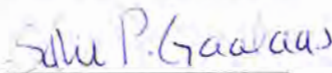
Balanse pr. 31.12.2020

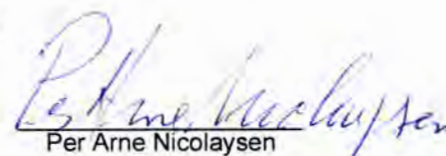
Egenkapital og gjeld	Note	2020	2019
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	7	97 177 760	99 831 504
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>97 177 760</b>	<b>99 831 504</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>97 177 760</b>	<b>99 831 504</b>
<b>Innskudd fra medlemmer</b>			
Spareinnskudd	9	398 162 588	360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

Oslo, 23.02.2021

Styret i Kollektivtrafikkens Personellservice SA

  
Marianne Slinde  
styreleder

  
Sølvi Pettersen Gaalaas  
styremedlem

  
Per Arne Nicolaysen  
styremedlem

  
Ole-Anders Tangen  
styremedlem

  
Julius 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
<b>Sum</b>	<b>2 647 249</b>	<b>3 689 133</b>

Selskapet har i 2020 sysselsatt 2 årsverk.

#### Pensjonsforpliktelser

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

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

#### 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
<b>Aksjefond</b>			
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
<b>Sum</b>		<b>356 350</b>	<b>19 283 390</b>
<b>Aksjer</b>			
Lytix Biopharma unotert aksje NOK	NOK	0	98 800
PRIME OFF G/NOK 0/REF	NOK	0	4 335
<b>Sum</b>		<b>0</b>	<b>103 135</b>
<b>Alternative fond</b>			
KEELCAPITALFOGHORNNOKHS1CAP	NOK	326 471	12 901 444
SEBPSSISSENERCANOPUSRLCCAP	NOK	14 117 929	39 820 501
SECTORHEALTHCAREFUNDAUSD	USD	-76 820	9 810 669
SECTORINVEST ZENFUND-A-USDCAP	USD	41 614	15 832 076
<b>Sum</b>		<b>14 409 193</b>	<b>78 364 690</b>
<b>Kombinasjonsfond</b>			
LUXNORDICFINANCIALLOPPFUND	EUR	193 263	24 977 259
<b>Sum</b>		<b>193 263</b>	<b>24 977 259</b>
<b>Obligasjoner</b>			
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

## 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
<b>Sum</b>		<b>1 603 944</b>	<b>247 694 752</b>
<b>Obligasjonsfond</b>			
CAPITALFOURCREDIT OPPBCAP	EUR	-113 612	15 415 050
<b>Sum</b>		<b>-113 612</b>	<b>15 415 050</b>
<b>Strukturerte produkter</b>			
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
<b>Sum</b>		<b>-115 568</b>	<b>15 077 710</b>
<b>Valutakontrakter</b>			
BIL EUR	EUR	235 522	235 522
BIL GBP	GBP	-191 379	-191 379
BIL USD	USD	-56 313	-56 313
<b>Sum</b>		<b>-12 170</b>	<b>-12 170</b>

## Note 4 Spesifikasjon av finansielle resultatstrømmer

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

## Note 5 Anleggsmidler

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

## Kollektivtrafikkens Personellservice SA

Noter til regnskapet for 2020

### Note 6 Anleggsmidler

	Driftsløsøre, inventar ol.	Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	551 537	551 537
<b>= Anskaffelseskost 31.12.20</b>	<b>551 537</b>	<b>551 537</b>
Akkumulerte avskrivninger 31.12.20	236 197	236 197
<b>= Bokført verdi 31.12.20</b>	<b>315 340</b>	<b>315 340</b>
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
<b>Pr 31.12.2020</b>	<b>97 177 760</b>	<b>97 177 760</b>

### Note 8 Bundne midler

I posten inngår bundne bankinnskudd med kr 59 738.

### Note 9 Innskudd/utlån

	2020	2019
<b>Innskudd</b>		
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
<b>Sum innskudd</b>	<b>398 162 588</b>	<b>360 939 977</b>
<b>Utlån</b>		
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
<b>Sum utlån</b>	<b>14 557 894</b>	<b>16 214 539</b>

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

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

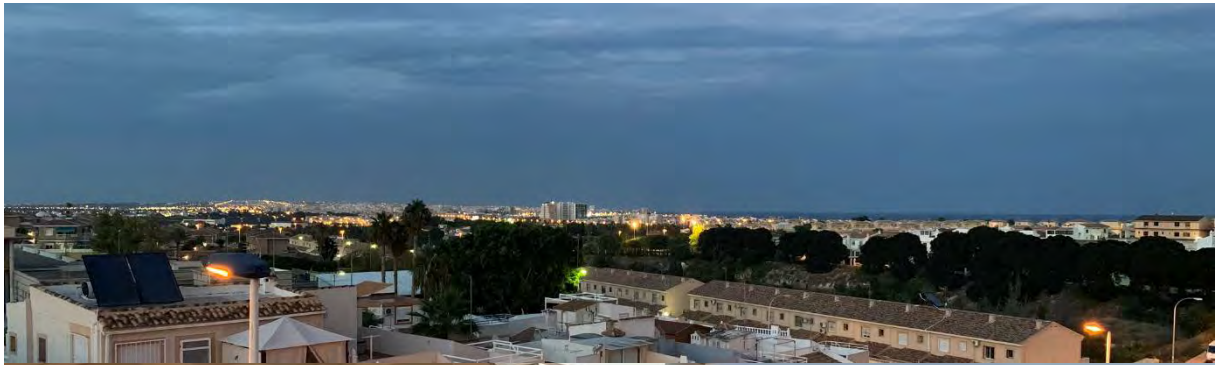


Kollektivtrafikkens Personellservice

[www.ktps.no](http://www.ktps.no)



Takterrassen





## Kollektivt samhold – for din økonomi

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