

Årsregnskap 2020

Stor-oslo Personellservice SA

Årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet

Styrets oppsummering av 2020

Organisasjon

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

Styret og valgkomiteen fikk etter generalforsamlingen den 15.06.2020 denne sammensetningen:

Styret:

Leder	Arild Olsen
Nestleder	Yvonne Larsen
Sekretær	Anne Fjeldstad
Styremedlemmer	Ottar Eide og Geir Magne Øines
Varamedlemmer	Jan Blomnes og Kari Hauge

Valgkomite:

Leder	Liv Stubberud
Medlemmer	Nina Krogstad og Espen Bollum.

Ottar Eide trakk seg som styremedlem i august 2020.

Revisor:

BDO AS

Møter

Styret har i årsmøteperioden hatt 6 møter og behandlet 35 saker. Styreleder, sekretær og daglig leder har fullmakt til å foreta rentejusteringer. Det ble i 2020 foretatt en renteendring, vedtatt i styret 18.05.20, med virkning 6 uker deretter. I det sentrale Personellservice AS, som er fellesorgan for kommunale og statlige PS-organisasjoner, har det vært 1 styremøte samt generalforsamling. Daglig leder har møtt på styremøtene.

I tillegg har det vært noe møtevirksomhet i forbindelse med fusjonsbestrebelsene. Styreleder har deltatt i møter i styringsgruppa, og daglig leder har deltatt i arbeidsgruppene for administrasjon og finans. Styrets nestleder har også deltatt i møter vedrørende fusjonsdrøftingene. Forhandlingene ble lagt på vent i 2020, men er i 2021 tatt opp igjen.

Medlemstall

Pr. 31/12-20 hadde Stor-Oslo Personellservice 2 209 medlemmer. Antall nyinnmeldte var 7. Årskontingenten er øremerket medlemsbladet og ga oss en inntekt på kr 29 950.

Sparing

Sparekapitalen pr. 31/12-20 utgjorde kr 165 705 258 mot kr. 180 254 517 pr. 31.12.19, en nedgang på kr 14 549 259. Sparerne er godskrevet kr 1 629 095 i renter i 2020 mot kr 2 651 033 i 2019, en reduksjon på kr 1 021 938.

Lånevirkksomhet

Pr. 31.12.20 utgjorde gjeldsbrevlån totalt kr 24 195 695 mot kr 27 813 930 pr. 31.12.19, en nedgang på kr 3 618 235 (13%). Det ble behandlet 45 lånesøknader, hvorav 36 ble innvilget.

Forsikring

Porteføljen hos IF skadeforsikring utgjorde pr. 31.12.20 kr 1 221 777 mens den utgjorde kr 1 272 332 pr. 31.12.19.

EuroShell

Omsetningen knyttet til dette kortet var i 2020 kr 2.016.803 mens tilsvarende tall for 2019 var kr 2.741.859.

Rentesatser i 2020

	Fra 01.01.20 – 14.06.20	Fra 15.06.20
Sparing:		
kr 0 – 49.999	1,00%	
kr 50.000 -	1,45%	
kr 0 -		0,50%
Utlån:		
Forbrukslån	11,25%	11,25%
Lån med sikkerhet	2,75%	2,25%

Risikostyring

Finansiell risiko består hovedsakelig av kurssvingninger, renterisiko, kredittrisiko 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. Kredittrisikoen knytter seg først og fremst til usikrede forbrukslån på 5,7 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 lang oppsigelsestid eller bindingstid på innskuddene.

Økonomi

Norges Banks styringsrente på 0,00 % og lav rentemargin gjennom mange år er en utfordring for Stor-Oslo PS. 2020 ble for oss, som for veldig mange andre, et annerledes år. Vi har sett oss nødt til å redusere renter til våre medlemmer og har som en konsekvens av vår forsiktige plasseringsstrategi, ikke maktet å hente inn tilstrekkelig avkastning på plassert kapital til å generere overskudd i selskapet. Med den helt spesielle markedssituasjonen i 2020 tatt i betraktning og vår forsiktige plasseringsstrategi, må vi si at vi kom gjennom året uten store skadevirkninger.

Netto tap på fordringer i 2020 utgjorde kr 33 187.

Årets underskudd utgjør kr 1 252 668 og belastes annen egenkapital. Andelskapitalen beløper seg ved utgangen av året til kr 77 460. Total egenkapital utgjorde kr 11 275 377.

Forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Reklame/informasjon

Medlemsbladet ble utgitt 1 gang i 2020 med et opplag på om lag 8 000. Responsen på bladet har vært lav, men resulterte i noen innmeldinger og søknader om lån med videre. Vi vurderer medlemsbladet som et virkemiddel til å informere eksisterende og potensielle medlemmer om våre tjenester og tilbud. Kontorkalenderen for 2021 ble distribuert gratis til alle som bestilte den. Opplaget var 6 000 eksemplarer og er godt mottatt.

Nettsiden inneholder en kort beskrivelse av tilbudene våre, søknadsskjemaer samt diverse reisetilbud (når dette har vært mulig) og nettbank. Antall besøk har vært jevnt stigende siden starten for femten år siden. Etter at siden ble tilpasset plattformer som lesebrett og mobiltelefon, er den blitt et mer verdifullt supplement i markedsføringen.

Det ytre miljø

Virksomheten forurenses ikke det ytre miljøet.

Likestilling

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

Administrasjon

I 2020 hadde Stor-Oslo Personellservice 2 ansatte. Begge har avtale om ytelsespensjon gjennom Storebrand. Det har ikke vært fravær i 2020 og arbeidsmiljøet må betegnes som meget godt. Staben i 2020 har bestått av daglig leder Atle Skaar og konsulent Magnhild P. Diez.

Daglig leder, Atle Skaar, fratradte 31.10.2020 sin stilling for å gå over i tidligpensjonistenes rekke. Styreleder Arild Olsen ble konstituert som daglig leder fra 01.11.2020 og frem til ny daglig leder, Per Mathisen, ble ansatt 01.12.2020. Per Mathisen er ansatt i et engasjement frem til 31.12.2021. Atle Skaar besørget overlapping og opplæring ved å arbeide halv tid frem til 20.01.2021.

Eksterne forhold

Utbruddet av koronaviruset og tiltakene for å bremse smitte har ført til at fly er satt på bakken, hoteller og restauranter står uten gjester, butikker er stengt og har mistet kunder. Bedrifter har måttet stenge, og svært mange arbeidstakere har blitt permittert. Det er også mange som står helt uten jobb. Også landene rundt oss er sterkt rammet av virusutbruddet. Handelen over landegrensene har bremses brått, og norske bedrifter får solgt færre varer til utlandet. Virusutbruddet har ført til at oljeprisen har falt. Lavere oljepris gjør at oljeselskapenes inntekter blir lavere, og at bedrifter som leverer varer og tjenester til oljeselskapene, får færre oppdrag. Ikke siden andre verdenskrig har aktiviteten i norsk økonomi falt så kraftig som i 2020. Det har i 2020 vært uvanlig stor usikkerhet på utsiktene fremover.

Det er satt inn flere nødvendige tiltak mot smitte, og folk har endret vaner etter virusutbruddet. Etter hvert som vi kan leve mer som normalt, er det forventet at aktiviteten i økonomien tar seg gradvis opp. Det er store forventninger til en effektiv vaksine og at vaksinasjonsprogrammet går etter planen, men det vil likevel ta tid før økonomien er tilbake der den var før pandemien. Mange av dem som er permittert, får sannsynligvis komme tilbake på jobb ganske snart. Det er likevel en risiko for at noen bedrifter må legge ned, og at en del jobber blir borte for godt. Våre medlemmer er ansatt i Oslo kommune og tilknyttede virksomheter og er i liten grad berørt av permitteringene.

Styringsrenten til Norges Bank ble i 2020 endret tre ganger. Første gang den 13. mars hvor renten ble redusert med 0,50 prosentpoeng til 1,00%, den 20. mars redusert med 0,75

prosentpoeng til 0,25%, og siste gang den 6. mai hvor reduksjonen var 0,25 prosentpoeng til 0,00%. Behovet for endring i våre rentesatser til medlemmene har derfor vært påkrevet. Vår innskuddsrente er fortsatt 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.

Samarbeid med andre PS-kontorer

Styrene i Energiens Interessekontor, Stor-Oslo PS, Rådhusets PS, Kommuneansattes PS og Kollektivtrafikkens PS, dannet i 2018 en felles arbeidsgruppe for å diskutere eventuell fusjon. Fusjonsprosessen ble satt på vent i 2020, men starter opp igjen i 2021, da mellom Stor-Oslo PS, Kommuneansattes PS og Rådhusets PS. Energiens Interessekontor har besluttet å gå til Fornebu Sparebank og Kollektivtransportens PS har besluttet å gå videre alene.

Sluttord

Som en konsekvens av markedet har 2020 vært ett spesielt og litt vanskelig driftsår for StorOslo PS. Vi har hatt en marginal reduksjon i spareforvaltningen med ca. 8% og utlånsvolumet ble redusert med ca. 13%. Vi hadde i 2020 kr 33 187 i netto tap på fordringer og egenkapitalen pr 31.12.20 var på kr 11 275 377.

Hendelser etter balansedagen (etter årsskiftet 31.12.20)

Koronapandemien har også i starten av 2021 skapt stor usikkerhet i samfunnet og noe uro i finansmarkedene. Dette har så langt i 2021 ikke påvirket oss i vesentlig grad. En av årsakene til dette er at vi de siste årene bevisst har bygd ned obligasjonsporteføljen, og en annen fordi vi ikke eier noen aksjer. Ved årsskiftet hadde vi en obligasjonsportefølje på ca. 16,3 mill. I takt med nedbygging av obligasjonsporteføljen, er våre innskudd i norske banker økt noe. Per den 16.03.2021 har vi kr 141 748 245 i norske banker så den likviditetsmessige situasjonen er meget god.

Til tross for den pågående Koronapandemien, anser Styret at utsiktene må vurderes som positive for 2021.

Takk

Vi ønsker å takke alle som har bidratt til resultatet i 2020. 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 23. mars 2021

Arild Olsen
leder

Yvonne Larsen
nestleder

Anne Fjeldstad
sekretær

Geir Magne Øines
styremedlem

Kari Hauge
varamedlem

Jan Blomnes
varamedlem

Per Mathisen
daglig leder

Resultatregnskap

Stor-oslo Personellservice SA

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2020	2019
Rente- og annen finansinntekt		2 736 452	3 659 374
Obligasjonsrente		991 052	2 420 823
Gevinst/-tap ved salg av verdipapirer		-115 000	-366 080
Rentekostnader		-1 629 095	-2 651 033
Verdiendring markedsbaserte verdipapirer	8	-16 800	-123 360
Netto rente- og finansinntekter		<u>1 966 609</u>	<u>2 939 724</u>
Lønnskostnad	2	2 205 696	2 027 711
Netto tap på utlån		33 187	6 558
Annen driftskostnad	2	980 394	1 191 027
Sum driftskostnader		<u>3 219 277</u>	<u>3 225 296</u>
Årsresultat		<u>-1 252 668</u>	<u>-285 572</u>
Overføringer			
Overført fra annen egenkapital		1 252 668	285 572
Sum overføringer		<u>-1 252 668</u>	<u>-285 572</u>

Balanse

Stor-oslo Personellservice SA

Eiendeler	Note	2020	2019
Anleggsmidler			
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Investeringer i aksjer og andeler	7	30 000	30 000
Andre langsiktige fordringer	5	20 575 695	24 721 585
Sum finansielle anleggsmidler		<u>20 605 695</u>	<u>24 751 585</u>
Sum anleggsmidler		<u>20 605 695</u>	<u>24 751 585</u>
Omløpsmidler			
<i>Fordringer</i>			
Andre kortsiktige fordringer	5, 8	4 358 355	4 029 280
Sum fordringer		<u>4 358 355</u>	<u>4 029 280</u>
<i>Investeringer</i>			
Markedsbaserte verdipapirer	8	16 330 600	30 462 400
Sum investeringer		<u>16 330 600</u>	<u>30 462 400</u>
Bankinnskudd, kontanter o.l.	6	137 469 858	135 566 060
Sum omløpsmidler		<u>158 158 813</u>	<u>170 057 740</u>
Sum eiendeler		<u>178 764 508</u>	<u>194 809 326</u>

Balanse

Stor-oslo Personellservice SA

Egenkapital og gjeld	Note	2020	2019
Egenkapital			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Andelskapital	3, 4	77 460	77 460
Sum innskutt egenkapital		77 460	77 460
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	3	11 197 917	12 450 584
Sum opptjent egenkapital		11 197 917	12 450 584
Sum egenkapital		11 275 377	12 528 044
Gjeld			
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Innlån fra medlemmer	5	165 705 258	180 254 517
Leverandørgjeld		1 252 104	1 534 916
Skyldig offentlige avgifter		221 241	173 082
Annen kortsiktig gjeld		310 529	318 765
Sum kortsiktig gjeld		167 489 132	182 281 281
Sum gjeld		167 489 132	182 281 281
Sum egenkapital og gjeld		178 764 508	194 809 326

Oslo, 23.03.2021
Styret i Stor-oslo Personellservice SA

Arild Olsen
styreleder

Yvonne Larsen
nestleder

Anne Fjeldstad
styremedlem

Geir Magne Øines
styremedlem

Per Mathisen
daglig leder

Noter til regnskapet 2020

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak.

Klassifisering og vurdering av anleggsmidler og omløpsmidler

Obligasjoner bokføres/verdsettes i balansen til virkelig verdi.

Andre langsiktige plasseringer verdsettes i henhold til laveste verdis prinsipp.

Finansinntekt

Renter på utlån og rentebærende verdipapirer inntektsføres månedlig når opptjent.

Innlån fra medlemmer

Sannsynligheten er lav for at alle medlemmer vil ønske sine innskudd tilbakebetalt i løpet av det kommende året. Fra og med 2019 er innlån fra medlemmer likevel klassifisert som kortsiktig gjeld siden muligheten for å innfri lånene er tilstede.

Note 2 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte mm

Lønnskostnader	2020	2019
Lønninger	1 382 693	1 237 843
Styrehonorar	144 996	144 996
Arbeidsgiveravgift	254 469	241 030
Pensjonskostnader	364 244	289 187
Andre ytelser	59 293	114 655
Sum	2 205 696	2 027 711

Gjennomsnittlig antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret

	2	2
--	---	---

Godtgjørelse til ledende personer	Styrets leder	Daglig leder
Lønn	0	819 746
Styrehonorar	40 000	0
Sum	40 000	819 746

Lønn til daglig leder viser samlet lønn for begge daglig ledere i 2020.

OTP

Selskapet har pensjonsordning i henhold til lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Revisor

Kostnadsført honorar til revisor for 2020 utgjør kr 118 500,- inkl.mva.

Godtgjørelse til revisor inkl. mva	2020	2019
Lovpålagt revisjon	83 000	79 500
Annen bistand	35 500	18 750
Skatterådgivning	0	6 250
Sum	118 500	104 500

Utlån til styre og ansatte	2020	2019
Styre	2 427 372	2 489 120
Ansatte	0	0
Sum	2 427 372	2 489 120

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

Noter til regnskapet 2020

Note 3 Egenkapital

	Andelskapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Pr. 01.01	77 460	12 450 584	12 528 044
Endring medlemmer i 2020	0		0
Årets resultat		-1 252 668	-1 252 668
Pr 31.12	77 460	11 197 917	11 275 377

Note 4 Andelskapital og andelseiere

Andelskapitalen utgjør kr 77 460 og hver andelseier har en andel pålydende kr 30.

Note 5 Fordringer og gjeld

Andre fordringer	2020	2019
Utlån til medlemmer	24 195 695	27 813 930
Sum	24 195 695	27 813 930

Av totalt kr 24 195 695 utlån i 2020 forfaller ca kr 3 621 000 i løpet av 2021.
Netto tap på utlån utgjorde kr 33 187 i 2020.

Annen kortsiktig gjeld	2020	2019
Innlån fra medlemmer	165 705 258	180 254 517
Sum	165 705 258	180 254 517

Note 6 Bundne midler

	2020	2019
Bundne skattetrekksmidler	77 061	77 044
Depositum Aqua Service	1 000	1 000
Depositum Euroshell	0	56 655
Sum bundne midler	78 061	134 699

Note 7 Investering i aksjer og andeler

	Aksjekapital	Antall aksjer	Kostpris	Balanseført
Personellservice AS	30 000	15	30 000	30 000

Noter til regnskapet 2020

Note 8 Markedsbaserte verdipapirer

Obligasjoner	Anskaffelseskost	Markedsverdi 01.01.2020	Markedsverdi 31.12.2020	Periodens verdiendring
NSB 4 1/4 01/24/22	2 000 000	2 084 200	2 073 600	-10 600
Hafslund	2 000 000	2 117 200	2 095 800	-21 400
Pareto Bank	2 000 000	2 024 200	2 033 800	9 600
Sparebank 1 Østfold	2 000 000	2 038 600	2 047 400	8 800
Sparebank 1 Boligkreditt	2 000 000	2 064 200	2 025 800	-38 400
Bank Norwegian 16	4 000 000	4 029 200	4 017 200	-12 000
Sparebank 1 Nordvest 17	2 000 000	2 033 400	2 037 000	3 600
Sum	16 000 000	16 391 000	16 330 600	-60 400
Obligasjoner gått til forfall		14 171 655		77 200
Sum	16 000 000	30 562 655	16 330 600	16 800

Opptjente, ikke utbetalte renter som er inntektsført pr 31.12.2020 utgjør til sammen kr 187 402.

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Per Mathisen

Daglig leder

På vegne av: Stor-Oslo Personellservice SA

Serienummer: 9578-5993-4-2465086

IP: 185.11.xxx.xxx

2021-03-24 12:51:36Z



Geir Magne Øines

Styremedlem

På vegne av: Stor-Oslo Personellservice SA

Serienummer: 9578-5997-4-3454297

IP: 171.23.xxx.xxx

2021-03-24 12:53:05Z



Yvonne Larsen

Styremedlem

På vegne av: Stor-Oslo Personellservice SA

Serienummer: 9578-5999-4-2001034

IP: 171.23.xxx.xxx

2021-03-24 14:10:23Z



Anne Fjeldstad

Styremedlem

På vegne av: Stor-Oslo Personellservice SA

Serienummer: 9578-5997-4-703805

IP: 171.23.xxx.xxx

2021-03-25 08:18:45Z



Arild Olsen

Styreleder

På vegne av: Stor-Oslo Personellservice SA

Serienummer: 9578-5997-4-205207

IP: 46.9.xxx.xxx

2021-03-26 11:59:40Z



Penneo Dokumentnøkkel: T00Z1-XMZOF-MAETW-OABZZ-D45VM-BYK7J

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>