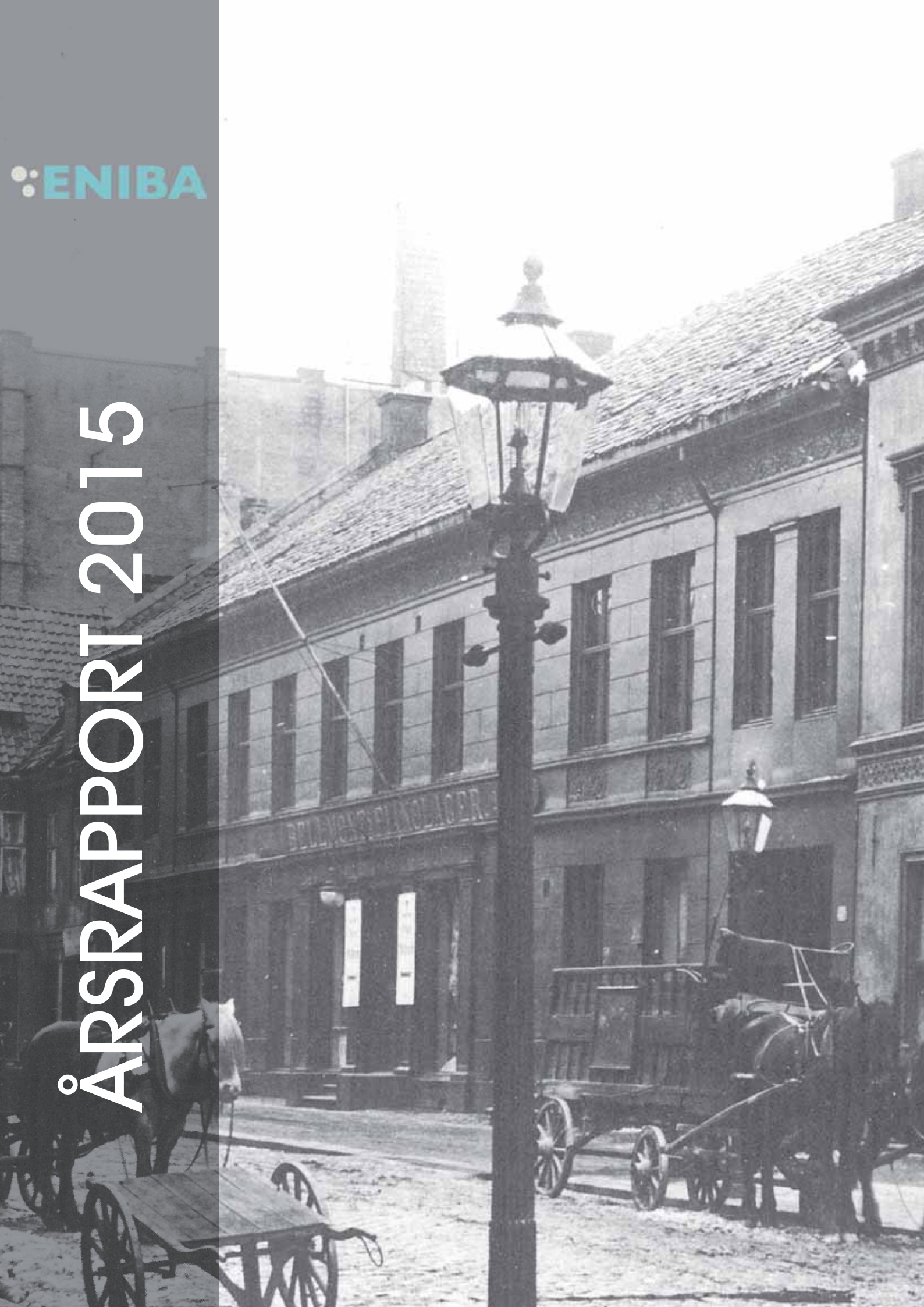


ÅRSRAPPORT 2015



ENERGIANSATTES INTERESSEKONTOR SA
ENIBA

Årsberetning 2015

Selskapet driver med utlån og sparevirksomhet til ansatte i konsernene Hafslund, Infratek og E-CO Energi med adresse Lilletorget 1, 0184 Oslo.

Styrets sammensetning

Styret har bestått av følgende personer:

Styreleder	:	Tore Kristiansen
Nestleder	:	Jan Torstensen
Sekretær	:	Gøril Nordskog Johnsen
Styremedlem	:	Per Orfjell
Styremedlem	:	Kjersti Sundbø

Styrets virksomhet

Det har i 2015 vært avholdt 7 styremøter. Styret har vært representert i Personellservice A/S. Personellservice eies av Forsvarets Personellservice, Postfolkenes Personellservice, Stor-Oslo Personellservice, Rådhusets Personellservice, Kommuneansattes Personellservice, Kollektivtrafikkens Personellservice, Personellservice Trøndelag og Energiansattes Interessekontor. Hvert selskap har en eierandel på 12 %. Resten eies av Personellservice A/S.

Andelseiere

Ved slutten av regnskapsåret hadde Interessekontoret 1.040 andelseiere som hver eier en andel. Interessekontoret fikk 5 nye medlemmer i 2015.

Personale, arbeidsmiljø, likestilling og ytre miljø

Selskapet har 3 ansatte som utfører 1,1 årsverk. Det har ikke forekommet sykefravær i 2015. Arbeidsmiljøet er meget godt. Det er ikke registrert noen skader eller ulykker på arbeidsplassen i året som er gått. Det er inngått bedriftslegeordning. Driften av selskapet har ingen negativ innvirkning på det ytre miljø. To av tre ansatte er kvinner. Styret har to kvinner og tre menn. Dette tilfredsstiller kravene til likestilling i den nye Samvirkeoven.

Resultat

Regnskapet er avlagt med et overskudd på kr. 2.494.866.

Tatt i betraktning at vi tilbakeførte hele kr. 528.346 til medlemmene gjennom rentekorreksjon, er dette et meget godt resultat.

Rentebetingelsene har vært konkurransedyktige, og spareinnskuddene har vist økning.

Sparing

Medlemmenes spareinnskudd har økt med 2,5 mill. til 154,6 mill.

Utlån (tallene i parentes gjelder 2014)

Det ble behandlet 45 (62) lånesøknader med et samlet lånebeløp på kr. 28,4 mill. (52,6). Det er innvilget lån i 39 (61) saker, med et gjennomsnittlig lånebeløp på kr. 693.087 (859.808). Totalt utlånsvolum ble redusert med ca. 11 mill. i 2015.

Verdipapirer

Styret har ved årets utgang plassert 24 mill. i aksjefond. Markedsverdien av fondene var pr. 31.12.15 nær 27,7 mill.

Verdiøkningen på 3,7 mill. er hensyntatt i regnskapet.

I tillegg har vi investert 16 millioner i fondsobligasjoner i Sparebanken Buskerud-Vestfold, Melhus Sparebank og Sparebanken Øst. Likningsverdien pr. 31.12.15 var 15,23 mill.

Renteutvikling

Styret har løpende fulgt opp markedssituasjonen og har hatt som målsetting å være konkurransedyktig slik at både innskytere og låntakere har oppnådd gunstige betingelser. Renta på forbrukslån var uendret gjennom hele året, mens rentene på kapitallån og innskudd ble satt ned ved flere anledninger:

	01.01.15	01.03.15	01.10.15	15.12.15
Forbrukslån	9,95 %			
Kapitallån/boliglån	3,50 %	2,95%	2,65%	2,50%
Innskudd	3,00 %	2,45%	2,05%	1,90%

I desember ble det gjennomført en rentekorreksjon på 0,50 % for 2015, slik at rentevilkårene ble forbedret med 0,50 % for låntakerne.

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 3,3 mill. Risikoen er noe redusert gjennom avtale om trekk i lønn hos arbeidsgiver.

Likviditetsrisiko kan forenklet sies å være risikoen for at Interessekontoret ikke kan gjøre opp sine forpliktelser i rett tid. Interessekontoret opererer ikke med oppsigelsestid eller bindingstid på innskuddene, og risikoen er i hovedsak forbundet med eventuelt mange samtidige uttak.

Operasjonell risiko er risiko for tap som skyldes mangelfulle interne prosesser, systemer og kontrollrutiner, menneskelige feil, underslag, ran, datavirus, brann og vannskader.

Interessekontoret balansefører verdipapirer etter laveste verdi av markedsverdi og kostpris i henhold til porteføljeprinsippet.

Sett i forhold til resultatmarginer, løpende rapportering og størrelse på egenkapital vurderer styret at den nødvendige risikohåndtering er tilfredsstillende ivaretatt.

Oppsummering og disponering av årets resultat

Vi har gjennom god finansiell forvaltning og drift oppnådd et meget godt resultat for 2015. De siste årenes reduksjon i lønn og administrative kostnader har bidratt til å gi medlemmene gode rentebetingelser på både lån og sparing.

Interessekontoret er ikke medlem av Bankenes Sikringsfond. Vår egenkapital er 21,5 mill., noe som gir medlemmene god trygghet ved å spare i Interessekontoret. Selskapet har en sunn økonomisk og finansiell stilling.

Styret vedtok en rentekorreksjon på 0,50% på lån i 2015. Årets resultat viser et overskudd på kr 2.494.866 som foreslås ført mot annen egenkapital.

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskapsresultat og balanse for regnskapsåret 2015 med tilhørende noter et riktig inntrykk av selskapets stilling og resultat av virksomheten. Tallene viser et godt fundament for fortsatt drift til beste for medlemmene. Årsregnskapet er følgelig utarbeidet på grunnlag av forutsetningen om fortsatt drift.

STYRET

Oslo, 2016-03-02

Tore Kristiansen

Jan Torstensen

Gøril Nordskag Johnsen

Per Orfjell

Kjersti Sundbø

Energiansattes Interessekontor SA

Resultatregnskap pr 311215

	Note	2015	2014
Finansinntekter:			
Renter av utlån		-3 428 624	-4 094 298
Renteinntekter fra bankinnskudd		-477 783	-658 801
Renter av sparekapital		4 166 760	4 538 928
Renter obligasjoner	7	-536 348	-314 626
Gevinst/-tap aksjefond	7	<u>-3 818 834</u>	<u>-1 863 859</u>
Netto finansinntekter		-4 094 829	-2 392 657
Andre inntekter:			
Provisjoner, gebyrer etc		-32 121	-32 627
Butikkdrift		<u>-</u>	<u>-</u>
Sum andre inntekter		-32 121	-32 627
Sum inntekter		-4 126 951	-2 425 284
Driftskostnader:			
Lønn, honorarer og andre personalkostnader	2	1 026 699	1 108 140
Andre administrative kostnader		577 447	551 816
Avskrivninger maskiner/inventar		-	-
Netto inkassokostnader		6 672	2 544
Tap på utlån	5	40 463	-
Innkomet på tidligere avskrevne tap		-19 197	-29 251
Tilbakeført en-bloc avsetning		<u>-</u>	<u>-</u>
Sum driftskostnader		<u>1 632 085</u>	<u>1 633 249</u>
Årets resultat årsoppgjørdisposisjoner		<u>-2 494 866</u>	<u>-792 036</u>
Som disponeres slik:			
Fra annen egenkapital		<u>(2 494 866)</u>	<u>(792 036)</u>
Sum disponert		(2 494 866)	(792 036)

Balanse pr. 311215

EIENDELER		2015	2014
Anleggsmidler:			
Varige driftsmidler		-	-
Verdipapirer		-	-
Aksjer, deposita	4	<u>30 000</u>	<u>30 000</u>
SUM ANLEGGSMIDLER:		<u>30 000</u>	<u>30 000</u>
Omløpsmidler:			
Utlån	6	102 607 824	113 624 182
Andre fordringer		8 674	4 107
Obligasjoner	7	16 006 000	8 006 000
Aksje- og obligasjonsfond	7	27 669 131	13 635 978
Innskudd i banker		31 035 211	37 094 585
SUM OMLØPSMIDLER		<u>177 326 840</u>	<u>172 364 852</u>
SUM EIENDELER		<u>177 356 839</u>	<u>172 394 851</u>

GJELD OG EGENKAPITAL

	2015	2014
Innskutt egenkapital:		
Andelskapital	8,10 -31 200	-31 050
Opptjent egenkapital:		
Annen egenkapital	10 <u>-21 453 513</u>	<u>-18 958 648</u>
SUM EGENKAPITAL	<u>-21 484 713</u>	<u>-18 989 698</u>
Langsiktig gjeld:		
Kortsiktig gjeld:		
Leverandørgjeld	-733 061	-793 941
Skyldig skattetr, off. avg. og fp	-132 243	-128 303
Innskudd medlemmer	-154 640 207	-152 131 735
Annen kortsiktig gjeld	<u>-366 615</u>	<u>-351 174</u>
SUM KORTSIKTIG GJELD	<u>-155 872 126</u>	<u>-153 405 153</u>
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	<u>-177 356 839</u>	<u>-172 394 851</u>

Energiansattes Interessekontor SA Noter for årsregnskapet 2015

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak. Obligasjoner holdes til forfall og blir bokført til innkjøpspris. Utlån og andre kortsiktige fordringer er vurdert til pålydende. Lån som ikke blir betjent og er overført til inkasso, blir avskrevet i sin helhet. Vi har ingen varige driftsmidler. Renter på utlån, innskudd i banker og andre rentebærende plasseringer inntektsføres når opptjent. Aksje- og obligasjonsfond bokføres til markedskurs pr 31.12.

Note 2 Ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.v.

Lønnskostnader består av følgende poster:	2015	2014
Lønninger	613 789	594 403
Pensjon	-	-
Arbeidsgiveravgift	126 910	136 545
<u>Andre sosiale kostnader</u>	<u>-</u>	<u>3 192</u>
<u>Sum lønnskostnader</u>	<u>740 699</u>	<u>734 140</u>
Gjennomsnittlig antall årsverk:	1,1	1,1
Godtgjørelse/styrehonorar	2015	2014
Styreformann	88 000	88 000
<u>Styremedlemmer</u>	<u>198 000</u>	<u>260 000</u>
<u>Sum</u>	<u>286 000</u>	<u>348 000</u>
	1 026 699	1 082 140

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2015 utgjør kr 35.000, og for 2014 kr 28.300.

Alle beløp eks. mva.

	2015	2014
Lån til styre og ansatte		
Styre	6 067 281	5 947 646
<u>Ansatte</u>	-	13 036
<u>Sum pr. 3112</u>	<u>6 067 281</u>	<u>5 960 682</u>

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

Note 3 Varige driftsmidler

Eniba har pt ingen aktiverte driftsmidler.

Note 4 Aksjer

	Aksjekapital	Antall aksjer	Pålydende pr. aksje	Verdi i balansen
Personellservice A/S	252 000	15	2 000	30 000

Note 5 Tap på fordringer

Eniba haddekr 40.463 i tap i 2015. Dette er lån som er gått til inkasso, og som synes uinndrivelig.

Note 6 Utlån

Totale utlån utgjør 102,6 mill. Av dette forfaller ca 11 mill i løpet av året.

Note 7 Verdipapirer

Aksjefond	Antall andeler	Opprinnelig kostpris	Bokført 01.01.2015	Markedsverdi 31.12.2015	Verdiendring 31.12.2015
Aksjefondet Skagen Kon-Tiki	8.153,7316	4 000 000	4 401 190	5 584 408	1 183 218
Aksjefondet Skagen Global	3.927,9257	5 000 000	-	5 752 646	752 646
Alfred Berg Gambak	522.9104	10 000 000	-	11 507 617	1 507 617
<u>Skagen Focus A Verdipapirfond</u>		<u>5 000 000</u>	<u>-</u>	<u>4 824 460</u>	<u>-175 540</u>
Sum		<u>24 000 000</u>	<u>4 401 190</u>	<u>27 669 131</u>	<u>3 267 941</u>

Aksjefondene i balansen vurderes til markedspris pr 31.12.15.

Obligasjonsfond	Opprinnelig kostpris	Bokført 01.01.2015	Solgt 2015	Markedsverdi 31.12.2015	Realisert gevinst
Skagen Tellus Verdipapirfond	9 000 000	9 234 788	9 785 681	-	550 893

Fondsobligasjoner

	Opprinnelig kostpris	Likningsverdi 31.12.15	Avkastning 2015
Melhus Sparebank	3 000 000	2 868 300	126 214
Sparebanken Buskerud-Vestfold 14	5 000 000	4 755 500	214 560
Sparebanken Buskerud-Vestfold 15	5 000 000	4 753 000	70 083
Sparebanken Øst	3 006 000	2 857 200	125 491
	<u>16 006 000</u>	<u>15 234 000</u>	<u>536 348</u>

Note 8 Andelskapital, andelseiere m.v.

Pr. 311215 har ENIBA 1.040 medlemmer som hver eier en andel pålydende kr. 30,-.

Selskapets andelskapital var pr. 31.12.15 kr 31.200.

Note 9 Bundne midler

I saldoen inngår skattetrekksmidler med kr 229.356.

Note 10 Egenkapital

	<u>Andels- kapital</u>	<u>Annen egenkapital</u>	<u>Sum</u>
Pr. 01.01.15	31 050	18 958 648	18 989 698
Årets resultat		2 494 866	2 494 866
<u>Endring andeler i 2015</u>	<u>150</u>	<u>-</u>	<u>150</u>
Pr. 31.12.15	<u>31 200</u>	<u>21 453 514</u>	<u>21 484 714</u>

