



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2015 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 979 161 387
Organisasjonsform: Samvirkeforetak
Foretaksnavn: KREDITORFORENINGEN SØR SA
Forretningsadresse: Vestre Strandgate 42
4612 KRISTIANSAND S

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2015 - 31.12.2015

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: Øystein E. Krabberød
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 09.05.2016

Grunnlag for avgivelse

År 2015: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2014: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2015

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, 24.09.2019



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salærinntekter		18 674 578	14 339 553
Sum inntekter		18 674 578	14 339 553
Kostnader			
Kostnad outsourcing drift		18 370 000	14 150 000
Annen driftskostnad	5	267 805	154 628
Sum kostnader		18 637 805	14 304 628
Driftsresultat		36 772	34 925
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		16 631	19 231
Sum finansinntekter		16 631	19 231
Annen rentekostnad			83
Sum finanskostnader			83
Netto finans		16 631	19 148
Ordinært resultat før skattekostnad		53 404	54 074
Skattekostnad på ordinært resultat	4	23 311	22 752
Ordinært resultat etter skattekostnad		30 093	31 322
Årsresultat		30 093	31 322
Årsresultat etter minoritetsinteresser		30 093	31 322
Totalresultat		30 093	31 322
Overføringer og disponeringer			
Avsatt til annen egenkapital		30 093	31 322
Sum overføringer og disponeringer		30 093	31 322



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap	1	17 000	17 000
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	1	1 381 420	1 381 420
Sum finansielle anleggsmidler		1 398 420	1 398 420
Sum anleggsmidler		1 398 420	1 398 420
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		1 000 120	704 925
Andre kortsiktige fordringer	2	441 526	632 694
Sum fordringer		1 441 646	1 337 619
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Klientmidler	3	389 647	67 565
Bankinnskudd, kontanter o.l.		254 544	284 440
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		644 192	352 005
Sum omløpsmidler		2 085 838	1 689 623
SUM EIENDELER		3 484 258	3 088 043
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	6	2 167 730	2 137 638



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
Sum opptjent egenkapital		2 167 730	2 137 638
Sum egenkapital		2 167 730	2 137 638
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		199 504	176 817
Betalbar skatt	4	23 341	22 782
Skyldig offentlige avgifter		8 082	86 909
Annen kortsiktig gjeld	1	1 085 600	663 898
Sum kortsiktig gjeld		1 316 528	950 406
Sum gjeld		1 316 528	950 406
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		3 484 258	3 088 043



ÅRSREGNSKAP

2015

KREDITORFORENINGEN SØR SA



Resultatregnskap

Kreditorforeningen Sør SA

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2015	2014
Salærinntekter		18 674 578	14 339 553
Sum driftsinntekter		18 674 578	14 339 553
Kostnad outsourcing drift		18 370 000	14 150 000
Annen driftskostnad	5	267 805	154 628
Sum driftskostnader		18 637 805	14 304 628
Driftsresultat		36 772	34 925
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		16 631	19 231
Annen rentekostnad		0	83
Resultat av finansposter		16 631	19 148
Ordinært resultat før skattekostnad		53 404	54 074
Skattekostnad på ordinært resultat	4	23 311	22 752
Ordinært resultat		30 093	31 322
Årsresultat		30 093	31 322
Overføringer			
Avsatt til annen egenkapital		30 093	31 322
Sum overføringer		30 093	31 322



Balanse

Kreditorforeningen Sør SA

Eiendeler	Note	2015	2014
Anleggsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap	1	17 000	17 000
Lån til tilknyttet selskap	1	1 381 420	1 381 420
Sum finansielle anleggsmidler		1 398 420	1 398 420
Sum anleggsmidler		1 398 420	1 398 420
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		1 000 120	704 925
Andre kortsiktige fordringer	2	441 526	632 694
Sum fordringer		1 441 646	1 337 619
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Klientmidler	3	389 647	67 565
Bankinnskudd, kontanter o.l.		254 544	284 440
Sum bankinnskudd, kontanter o.l.		644 192	352 005
Sum omløpsmidler		2 085 838	1 689 623
Sum eiendeler		3 484 258	3 088 043



Balanse

Kreditorforeningen Sør SA

Egenkapital og gjeld	Note	2015	2014
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	6	2 167 730	2 137 638
Sum opptjent egenkapital		<u>2 167 730</u>	<u>2 137 638</u>
Sum egenkapital		<u>2 167 730</u>	<u>2 137 638</u>
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		199 504	176 817
Betalbar skatt	4	23 341	22 782
Skyldig offentlige avgifter		8 082	86 909
Annen kortsiktig gjeld	1	1 085 600	663 898
Sum kortsiktig gjeld		<u>1 316 528</u>	<u>950 406</u>
Sum gjeld		<u>1 316 528</u>	<u>950 406</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>3 484 258</u>	<u>3 088 043</u>

Kristiansand
Styret i Kreditorforeningen Sør SA

Asbjørn Fr. Asbjørnsen
styrets leder

Tor Mathisen
styremedlem

Ole Moe d.y.
styremedlem

Line Berhus
styremedlem

Øystein E. Krabberød
daglig leder



Kreditorforeningen Sør SA

Noter til regnskapet for 2015

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder.

Salærinntekter

Tjenester inntektsføres etterhvert som de leveres.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er uansett klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

Investeringer i andre selskaper

Investeringer i andre selskaper vurderes etter kostmetoden. Mottatt utbytte registreres som inntekt i det året som det mottas.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Periodisert arbeide

Utførte, ikke fakturerte inkassotjenester representerer de rene produksjonskostnader for saker under arbeid pr. 31.12. Det er justert for fullføringsgrad og erfaringsmessig løsningsgrad. Prinsippet baserer seg på regnskapsforskrifter for inkassovirksomhet, som igjen bygger på en betraktning av inkassosaker som langsiktige tilvirkningskontrakter.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25% på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Oppføring av utsatt skattefordel på netto skattereduserende forskjeller som ikke er utlignet og underskudd til fremføring, er begrunnet med antatt fremtidig inntjening. Utsatt skatt og skattefordel som kan balanseføres er oppført netto i balansen. Utsatt skattefordel balanseføres ikke.



Kreditorforeningen Sør SA

Noter til regnskapet for 2015

Note 1 Tilknyttet selskap

Kreditorforeningen Sør SA har eierandeler i følgende selskap:	Forretnings- kontor	Eierandel/ stemme- andel	Resultat siste år (100 %)	Egenkapital siste år (100 %)	Balanse- ført verdi
Tilknyttet selskap: Kreditorforeningen Sør AS	Kristiansand	34 %	1 145 990	3 635 352	17 000

Mellomværende med selskaper i samme konsern:

Driften av Kreditorforeningen Sør SA er outsourcet til Kreditorforeningen Sør AS.

	2015	Fordringer 2014
Tilknyttet selskap - forfall senere enn ett år	1 381 420	1 381 420

	2015	Kortsiktig gjeld 2014
Tilknyttet selskap	738 206	242 517

Note 2 Periodisert arbeide

	2015	2014
Utførte, ikke fakturerte inkassoinntekter	4 989 495	3 163 921
Mottatt forskudd	4 568 179	2 559 071
Avsetning pr. 31.12.	421 316	604 850

Avsetningen er bokført under posten andre kortsiktige fordringer.

Note 3 Bundne midler - klientansvar

	2015	2014
Uidentifiserte innbetalinger pr. 31.12.	38 065	94 628
Skyldig kreditor pr. 31.12.	736 411	360 173
Depositum pr. 31.12.	0	0
Innfordret, ikke fordelt pr. 31.12.	543 362	98 746
Sum klientansvar	1 317 837	553 547
Innestående på klientkonto i bank	1 707 485	913 690
Innskudd utover klientansvar	389 647	360 143

Dette består av:

Periodiseringsforskjell mellom bank og regnskap		292 577
Renter og salærer som ikke er overført egen konto	389 647	67 565



Kreditorforeningen Sør SA

Noter til regnskapet for 2015

Note 4 Skattekostnad

	2015	2014
Resultat før skatt	53 404	54 074
Permanente forskjeller	- 41	83
Grunnlag betalbar skatt	53 363	54 157
27 % betalbar skatt	14 408	14 622
Godtgjørelse fra tidligere år	0	0
Formuesskatt	8 933	8 160
Sum betalbar skatt	23 341	22 782
Årets betalbare skatt	23 341	22 782
Korreksjon avsatt tidligere år	- 30	- 30
Årets skattekostnad	23 311	22 752
Utsatt skatt/skattefordel:	0	0

Note 5 Lønnskostnader, antall ansatt, godtgjørelser, lån til ansatte m.v.

Selskapet har ingen ansatte da all arbeidskraft leies inn fra annet selskap.

Ytelser til ledende personer:

	Daglig leder	Styret
Lønn	0	37 500

Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelse til daglig leder, styreformann eller andre nærstående parter.

Revisor	2015	2014
Kostnadsført godtgjørelse til revisor fordeler seg slik:		
Revisjon	27 000	27 200
Andre tjenester	9 200	8 000
Sum godtgjørelse til revisor	36 200	35 200

Beløpene er ex. mva.

Note 6 Egenkapital

Kreditorforeningen Sør SA er et samvirkeforetak.

	2015	2014
Annen egenkapital 01.01.	2 137 638	2 106 316
Årets resultat	30 093	31 322
Annen egenkapital 31.12.	2 167 730	2 137 638



ÅRSBERETNING 2015 KREDITORFORENINGEN SØR SA

Selskapets formål er å drive inkassovirksomhet og fordringsadministrasjon. Den praktiske forretningsdriften av inkassovirksomheten forestås av Kreditorforeningen Sør AS.

Virksomheten er lokalisert i Kristiansand.

Det er ingen indikasjoner på vesentlige endringer i de viktigste premisene for fortsatt drift av selskapet. Forutsetningen for fortsatt drift er derfor lagt til grunn ved utarbeidelse av årsregnskapet.

Selskapet driver ikke forsknings- og utviklingsarbeid.

Selskapet har ingen egne ansatte og således ikke noe arbeidsmiljø. Det er derfor heller ikke igangsatt særskilt likestillingstiltak.

Virksomheten medfører heller ingen forurensning eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljø.

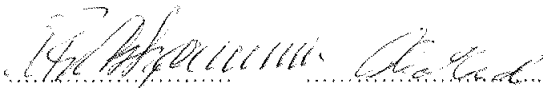
Styret består av fire personer, hvorav en er kvinne.

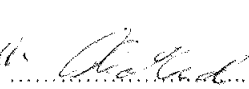
Selskapet har innarbeidet policy som tar sikte på at det ikke forekommer forskjellsbehandling grunnet kjønn.

Omsetningen i 2015 var kr 18 674 578,- mot kr 14 339 553,- i 2014. Dette medfører en omsetningsøkning fra 2014 på ca. 30 %. Årsresultatet for 2015 var kr 30 093,- mot kr 31 332,- i 2014. Egenkapitalen utgjorde pr. 31.12.2015 kr 2 167 730,-, som anses tilfredsstillende. Styret mener at årsregnskapet gir et rettvise bilde av foreningens eiendeler og gjeld, samt finansiell stilling og resultat.

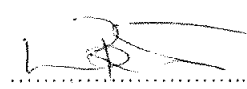
Omsetningen i 2015 i Kreditorforeningen Sør AS, som forestår forretningsdriften av inkassovirksomheten, var kr 18 370 000,-. Resultat etter skattekostnad var 1 145 990,-. Kreditorforeningen Sør AS har en egenkapital per 31.12.2015 på kr 3 635 352,-.

Kristiansand, den 9. mai 2016


Asbjørn Fr. Asbjørnsen
Styreleder


Ole Moe d.y.
Styremedlem


Tor Mathisen
Styremedlem


Line Berhus
Styremedlem


Øystein E. Krabberød
Daglig leder



REVISJONSFIRMA

Rolf Birkeland

Aksjeselskap

Til årsmøtet i

Kreditorforeningen Sør SA

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Kreditorforeningen Sør SA som viser et overskudd på kr 30 093. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatenes utarbeidelse av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Kreditorforeningen Sør SA per 31. desember 2015 og av resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Side 1 av 2

Medlem av Den norske Revisorforening

Postadresse:
PB 5537
4677 Kristiansand

Besøksadresse:
Sagmyra 1
4624 Kristiansand

Tlf. 38 02 74 20

E-post: rolf@rolfbirkeland.no
Revisornr./org. nr. 989 411 977
www.rolfbirkeland.no



REVISJONSFIRMA

Rolf Birkeland

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift er konsistente med årsregnskapet og er 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.

Kristiansand, 9. mai 2016

Revisjonsfirma Rolf Birkeland AS

Rolf Birkeland
statsautorisert revisor