



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2019 - 31.12.2019

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: 22.06.2020

Grunnlag for avgivelse

År 2019: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2018: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2019

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, 03.09.2020



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---|------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salærinntekter | | 22 407 734 | 29 535 166 |
| Annen driftsinntekt | | 89 300 | 138 650 |
| Sum inntekter | | 22 497 034 | 29 673 816 |
| Kostnader | | | |
| Kostnad outsourcing drift | | 21 511 000 | 29 129 000 |
| Annen driftskostnad | 5 | 982 513 | 492 229 |
| Sum kostnader | | 22 493 513 | 29 621 229 |
| Driftsresultat | | 3 521 | 52 587 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 17 863 | 3 168 |
| Annen finansinntekt | 1 | 17 000 | |
| Sum finansinntekter | | 34 863 | 3 168 |
| Annen rentekostnad | | 24 | 218 |
| Sum finanskostnader | | 24 | 218 |
| Netto finans | | 34 839 | 2 950 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 38 360 | 55 537 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 4 | 8 135 | 21 561 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | 30 225 | 33 976 |
| Årsresultat | | 30 225 | 33 976 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | 30 225 | 33 976 |
| Totalresultat | | 30 225 | 33 976 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Avsatt til annen egenkapital | | 30 225 | 33 976 |
| Sum overføringer og disponeringer | | 30 225 | 33 976 |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|---------------------|-------------|-------------|-------------|



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---|------|------------------|------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | 3 102 | |
| Sum immaterielle eiendeler | | 3 102 | |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Investeringer i tilknyttet selskap | 1 | | 17 000 |
| Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet | 1 | | 1 381 420 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | | 1 398 420 |
| Sum anleggsmidler | | 3 102 | 1 398 420 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 1 802 804 | 3 228 241 |
| Andre kortsiktige fordringer | 2 | 1 428 218 | 1 827 561 |
| Sum fordringer | | 3 231 023 | 5 055 802 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Klientmidler | 3 | 295 676 | 686 522 |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | | 2 603 925 | 851 743 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 2 899 601 | 1 538 265 |
| Sum omløpsmidler | | 6 130 623 | 6 594 066 |
| SUM EIENDELER | | 6 133 725 | 7 992 486 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 6 | 2 289 052 | 2 258 827 |
| Sum opptjent egenkapital | | 2 289 052 | 2 258 827 |
| | | | |
| Sum egenkapital | | 2 289 052 | 2 258 827 |
| | | | |
| Sum langsiktig gjeld | | 0 | 0 |
| | | | |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Betalbar skatt | 4 | 11 237 | 21 561 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 309 860 | 596 288 |
| Annen kortsiktig gjeld | 1 | 3 523 577 | 5 115 811 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 3 844 674 | 5 733 660 |
| | | | |
| Sum gjeld | | 3 844 674 | 5 733 660 |
| | | | |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 6 133 725 | 7 992 486 |



REVISJONSFIRMA

Rolf Birkeland

Aksjeselskap

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til årsmøtet i Kreditorforeningen Sør SA

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert samvirkeforetaket Kreditorforeningen Sør SAs årsregnskap som viser et overskudd på kr 30 225. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2019, 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 samvirkeforetakets finansielle stilling per 31. desember 2019, 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 samvirkeforetaket 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 informasjon i årsberetningen, 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.

Styret 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 samvirkeforetakets 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 avviklet.

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. Betyggende 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.

Medlem av Den norske Revisorforening

Side 1 av 2

| | | | |
|--|---|------------------|--|
| Postadresse: PB 5537 4677 Kristiansand | Besøksadresse: Rigetjønneveien 12 4626 Kristiansand | Tlf. 38 02 74 20 | E-post: rolf@rolfbirkeland.no Revisornr./org. nr. 989 411 977 www.rolfbirkeland.no |
|--|---|------------------|--|



REVISJONSFIRMA

Rolf Birkeland

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 årsregnskapet, 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 samvirkeforetakets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende notecopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om samvirkeforetakets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, 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 samvirkeforetaket ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for 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 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 samvirkeforetakets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Kristiansand, 9. juni 2020

Revisjonsfirma Rolf Birkeland AS

Rolf Birkeland
Statsautorisert revisor



ÅRSBERETNING FOR 2019
FOR
KREDITORFORENINGEN SØR SA

VIRKSOMHETEN I 2019

Kreditorforeningen Sør SA ble etablert i 1921. Foreningen har i 2019 drevet fordringsadministrasjon, kredittopplysning og inkasso i fylkene Vest-Agder, Aust-Agder, Telemark, Vestfold, Buskerud, samt deler av Akershus, men har også landsdekkende kunder. Med virkning fra 01.01.2020 har imidlertid denne virksomheten blitt overført til Kreditorforeningen Sør AS, slik at all virksomhet for fremtiden er samlet i dette selskapet.

Foreningen ble omdannet til samvirkeforetak i 2012.
Virksomheten drives i foreningens lokaler i Vestre Strandgate 42, Kristiansand.

Det foregår ingen forsknings- eller utviklingsaktivitet i foreningen.

INTERNKONTROLL

Det er styrets oppfatning at kravet til dokumentasjon og rapportering iht. internkontrollforskriften er ivaretatt når det gjelder risikovurderinger i forhold til personvern og IKT-virksomheten.

STYRET

Styret har i 2019 bestått av:

| | |
|--------------|----------------------------|
| Styreleder: | Asbjørn Fredrik Asbjørnsen |
| Styremedlem: | Tor Mathisen |
| Styremedlem: | Ole Moe d.y. |
| Styremedlem: | Line Berhus |

PERSONAL- OG ARBEIDSFORHOLD

Det er ikke ansatte i foreningen idet samtlige ansatte og næringsvirksomheten for øvrig har foregått i Kreditorforeningen Sør AS.

LIKESTILLING

Styret består av 3 menn og 1 kvinne.



DET YTRE MILJØ

Kreditorforeningen Sør SA forurensrer ikke det ytre miljø.

ÅRETS RESULTAT

Sum driftsinntekter i 2019 er kr 22 497 034,-, mot kr 29 673 816,- i 2018.
Foreningens ordinære resultat etter skattekostnad i 2019 er kr 30 225,- mot
kr 33 976,- i 2018.

Egenkapitalen i foreningen pr. 31.12.18 var kr 2 289 052,-. Foretaket har god likviditet.

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser for små foretak og avgitt i samsvar med regnskapsforskrift fra Finanstilsynet om inntektsføring av inkassosaker under arbeid.

Det er ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utgang som er av vesentlig betydning for vurderingen av foreningens regnskapsmessige stilling foruten at selskapets næringsvirksomhet i all hovedsak har opphørt.

FORTSATT DRIFT

Forutsetning for fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet for 2019 er satt opp under denne forutsetningen.

UTSIKTENE FOR 2020

I 2020 vil foreningen kun ha mulige foreningsrelaterte oppgaver.

Kristiansand den 9. juni 2020

Asbjørn Fr. Asbjørnsen

Styreleder

Tor Mathisen

Styremedlem

Ole Moe d.y.

Styremedlem

Line Berhus

Styremedlem

Øystein E. Krøtterød

Direktør



ÅRSREGNSKAP

2019

KREDITORFORENINGEN SØR SA



Resultatregnskap

Kreditorforeningen Sør SA

| Driftsinntekter og driftskostnader | Note | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Salærinntekter | | 22 407 734 | 29 535 166 |
| Annen driftsinntekt | | 89 300 | 138 650 |
| Sum driftsinntekter | | 22 497 034 | 29 673 816 |
| Kostnad outsourcing drift | | 21 511 000 | 29 129 000 |
| Annen driftskostnad | 5 | 982 513 | 492 229 |
| Sum driftskostnader | | 22 493 513 | 29 621 229 |
| Driftsresultat | | 3 521 | 52 587 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 17 863 | 3 168 |
| Annen finansinntekt | 1 | 17 000 | 0 |
| Annen rentekostnad | | 24 | 218 |
| Resultat av finansposter | | 34 839 | 2 950 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | 38 360 | 55 537 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 4 | 8 135 | 21 561 |
| Ordinært resultat | | 30 225 | 33 976 |
| Årsresultat | | 30 225 | 33 976 |
| Overføringer | | | |
| Avsatt til annen egenkapital | | 30 225 | 33 976 |
| Sum overføringer | | 30 225 | 33 976 |



Balanse

Kreditorforeningen Sør SA

| Eiendeler | Note | 2019 | 2018 |
|--|------|------------------|------------------|
| Anleggsmidler | | | |
| Utsatt skattefordel | 4 | 3 102 | 0 |
| Sum immaterielle eiendeler | | 3 102 | 0 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Investeringer i tilknyttet selskap | 1 | 0 | 17 000 |
| Lån til tilknyttet selskap | 1 | 0 | 1 381 420 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 0 | 1 398 420 |
| Sum anleggsmidler | | 3 102 | 1 398 420 |
| Omløpsmidler | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 1 802 804 | 3 228 241 |
| Andre kortsiktige fordringer | 2 | 1 428 218 | 1 827 561 |
| Sum fordringer | | 3 231 023 | 5 055 802 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Klientmidler | 3 | 295 676 | 686 522 |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | | 2 603 925 | 851 743 |
| Sum bankinnskudd, kontanter o.l. | | 2 899 601 | 1 538 265 |
| Sum omløpsmidler | | 6 130 623 | 6 594 066 |
| Sum eiendeler | | 6 133 725 | 7 992 486 |



Balanse

Kreditorforeningen Sør SA

| Egenkapital og gjeld | Note | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 6 | 2 289 052 | 2 258 827 |
| Sum opptjent egenkapital | | 2 289 052 | 2 258 827 |
| Sum egenkapital | | 2 289 052 | 2 258 827 |
| Gjeld | | | |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Betalbar skatt | 4 | 11 237 | 21 561 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 309 860 | 596 288 |
| Annen kortsiktig gjeld | 1 | 3 523 577 | 5 115 811 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 3 844 674 | 5 733 660 |
| Sum gjeld | | 3 844 674 | 5 733 660 |
| Sum egenkapital og gjeld | | 6 133 725 | 7 992 486 |

Kristiansand, 09.06.2020
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 2019

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. Hele porteføljen er betraktet som en gruppe.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22% 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.



Kreditorforeningen Sør SA

Noter til regnskapet for 2019

Note 1 Tilknyttet selskap

Kreditorforeningen Sør SA har i 2019 solgt hele sin eierandel på 34 % i Kreditorforeningen Sør AS med en regnskapsmessig gevinst på kr 17 000.

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

| | 2019 | Fordringer 2018 |
|---|------|--------------------|
| Kreditorforeningen Sør AS - forfall senere enn ett år | 0 | 1 381 420 |

| | 2019 | Kortsiktig gjeld 2018 |
|---------------------------|-----------|--------------------------|
| Kreditorforeningen Sør AS | 3 491 629 | 5 083 863 |

Note 2 Periodisert arbeide

| | 2019 | 2018 |
|---|---------|-----------|
| Utførte, ikke fakturerte inkassoinntekter | 986 908 | 1 735 598 |
| Mottatt forskudd | 0 | 616 506 |
| Avsetning pr. 31.12. | 986 908 | 1 119 091 |

Avsetningen er bokført under posten andre kortsiktige fordringer.

Note 3 Bundne midler - klientansvar

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------|-----------|
| Uidentifiserte innbetalinger pr. 31.12. | 92 087 | 73 502 |
| Skyldig kreditor pr. 31.12. | 53 940 | 93 542 |
| Innfordret, ikke fordelt pr. 31.12. | 1 540 178 | 1 448 839 |
| Sum klientansvar | 1 686 205 | 1 615 883 |
| Innestående på klientkonto i bank | 1 985 194 | 2 329 568 |
| Innskudd utover klientansvar | 298 989 | 713 685 |

Dette består av:

| | | |
|---|---------|---------|
| Periodiseringsforskjell mellom bank og regnskap | 3 313 | 27 163 |
| Renter og salærer som ikke er overført egen konto | 295 676 | 686 522 |



Kreditorforeningen Sør SA

Noter til regnskapet for 2019

Note 4 Skattekostnad

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Resultat før skatt | 38 360 | 55 537 |
| Endring i midlertidige forskjeller | 14 100 | 0 |
| Permanente forskjeller | - 16 976 | 0 |
| Grunnlag betalbar skatt | 35 484 | 55 537 |
| 22%/23 % betalbar skatt | 7 806 | 12 774 |
| Formuesskatt | 3 431 | 8 787 |
| Sum betalbar skatt | 11 237 | 21 561 |
| Årets betalbare skatt | 11 237 | 21 561 |
| Endring i utsatt skattefordel | - 3 102 | 0 |
| Årets skattekostnad | 8 135 | 21 561 |
| Utsatt skattefordel: | 3 102 | 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 | 28 750 |

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

| Revisor | 2019 | 2018 |
|--|---------------|---------------|
| Kostnadsført godtgjørelse til revisor fordeler seg slik: | | |
| Revisjon | 29 000 | 29 000 |
| Andre tjenester | 9 200 | 9 200 |
| Sum godtgjørelse til revisor | 38 200 | 38 200 |

Beløpene er ex. mva.

Note 6 Egenkapital

Kreditorforeningen Sør SA er et samvirkeforetak.

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Annen egenkapital 01.01. | 2 258 827 | 2 224 851 |
| Årets resultat | 30 225 | 33 976 |
| Annen egenkapital 31.12. | 2 289 052 | 2 258 827 |