



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2018 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 913 022 246  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: TRØNDELAG FORSIKRINGSPARTNER AS  
Forretningsadresse: Ranheimsvegen 7A  
7044 TRONDHEIM

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2018 - 31.12.2018

### 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: Jan Tore Myhre  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2019

### Grunnlag for avgivelse

År 2018: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2017: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2018

*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, 05.11.2020



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Annen driftsinntekt		15 339	844 609
<b>Sum inntekter</b>		<b>15 339</b>	<b>844 609</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønnskostnad	4	112 067	526 555
Annen driftskostnad	4	74 435	93 346
<b>Sum kostnader</b>		<b>186 502</b>	<b>619 901</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-171 163</b>	<b>224 708</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		23	28
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>23</b>	<b>28</b>
Annen rentekostnad		70	70
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>70</b>	<b>70</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-47</b>	<b>-42</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>	2	<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>
Skattekostnad på ordinært resultat			
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Udekket tap	3	-171 210	224 666
Annen egenkapital			
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2018	2017
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Sum anleggsmidler		0	0
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Konsernfordring		29 603	55 527
Andre fordringer			184 389
Sum fordringer		29 603	239 916
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	3 502	26 997
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		3 502	26 997
Sum omløpsmidler		33 105	266 913
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>33 105</b>	<b>266 913</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital (40 aksjer à kr 1 000,00)	3,5	40 000	40 000
Annen innskutt egenkapital	3	1 834	1 834
Sum innskutt egenkapital		41 834	41 834
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital			
Udekket tap		455 478	284 268
Sum opptjent egenkapital		-455 478	-284 268



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Sum egenkapital</b>	3	<b>-413 644</b>	<b>-242 434</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		416 680	354 956
Skyldige offentlige avgifter	6	25 883	55 578
Annen kortsiktig gjeld		4 185	98 813
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>446 749</b>	<b>509 347</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>446 749</b>	<b>509 347</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>33 105</b>	<b>266 913</b>



## Revisjonsforum AS

Revisjonsforum AS

Postboks 278, NO-2302 HAMAR  
Østregate 23, NO-2317 HAMAR

Foretaksregisteret: NO 913 801 415 MVA

Tlf: +47 950 32 126  
post@revisjonsforum.no  
www.revisjonsforum.no

Til generalforsamlingen i

**Manita Østerdalen Forsikringspartner AS**

Medlem av Den norske Revisorforening

### UAVHENGIG REVISORS BERETNING – Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Manita Østerdalen Forsikringspartner AS som viser et underskudd på NOK 171 210. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2018, 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 2018 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.

#### Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift

Vi gjør oppmerksom på note 3 og note 7 hvor det fremgår at selskapets egenkapital er tapt. Det fremgår dessuten av regnskapet at selskapets kortsiktige gjeld overstiger selskapets eiendeler med NOK 413 644. Disse forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i note 3 og 7, indikerer at det foreligger en vesentlig usikkerhet, som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon om regnskapet.

#### Styrets ansvar for årsregnskapet

Styret (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 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 avgjøre 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



## Revisjonsforum AS

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.

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 selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger 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 selskapets 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 modifiserer 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 selskapet 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.

### 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 bokføringsskikk i Norge.

Hamar, 17. juli 2019

**Revisjonsforum AS**

Jan Age Gjerstad  
statsautorisert revisor



## NOTER 2018

### MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

Selskapets formål er salg og rådgivning av forsikringsprodukter, og har sitt hovedkontor i Trysil kommune.

#### Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for Manita Østerdalen Forsikringspartner AS er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser for små foretak. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder.

#### 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 ett år er uansett klassifisert som omløpsmiddel. For kortsiktig gjeld og langsiktig gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

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

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

#### Salgsinntekter

Provisjon fra salg av forsikringer resultatføres når forsikringskunden har inngått bindende avtale med forsikringselskapet, og selskapet dermed har opptjent rett til provisjon.

#### Note 2 - Regnskapmessig behandling av skatt

<i>Utsatt skatt</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Fremførbart underskudd	513 087	341 876
Grunnlag utsatt skattefordel	513 087	341 876
Endring utsatt skattefordel	118 010	78 631
Utsatt skattefordel bokføres ikke.		
<i>Betalbar skatt</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Resultat før skattekostnad	-171 210	224 666
Permanente og andre forskjeller	0	0
Anvendt fremførbart underskudd	0	-224 666
Grunnlag for betalbar skatt	0	0
Betalbar skatt, 25%	0	0
<i>Årets skattekostnad</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Betalbar skatt	0	0
Utsatt skatt/skattefordel	0	0
Sum skattekostnad	0	0

#### Note 3 - Egenkapital

Forklaring av egenkapitalbevegelse i 2018

	<b>Aksjekapital</b>	<b>Annen egenkapital</b>	<b>Annen innskutt EK</b>	<b>Sum</b>
Egenkapital pr 01.01.18	40 000	-284 268	1 834	-242 434
Årets resultat		-171 210		-171 210
Egenkapital pr 31.12.18	40 000	-455 478	1 834	-413 644



## NOTER 2018

### MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

#### Note 4 - Lønnskostnader/ytelser til ledende personer

Lønnskostnader	2018	2017
Lønninger	94 928	448 670
Finansskatt	606	24 245
Arbeidsgiveravgift	15 171	46 722
Andre ytelser	1 362	6 919
Periodiserte lønnskostnader	0	0
Sum	112 067	526 555

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om tjenstepensjon. Pensjonsordningen oppfyller kravene i loven.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn	0	0

#### Revisor

Kostnadført revisjonshonorar for 2018 utgjør kr 21.047. Beløpet er inkl 25% mva.

#### Note 5 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjeeiere pr 31.12.18	Ant aksjer	Andel	Pål.pr aksje
Manita Gruppen AS	40	100 %	1 000
Sum	40	100 %	

Alle aksjer tilhører samme aksjeklasse. Alle aksjer har lik stemmerett og lik rett til utbytte. Manita Gruppen AS eies av Notkevich Holding AS som igjen eies av Mads Notkevich (50%) som er styrets leder og daglig leder samt Anita Vildskog Notkevich (50%) som er styremedlem. Manita Østerdalen Forsikringspartner AS har pr 31.12.18 en gjeld til morselskapet på kr 412.120. Forholdet er ikke renteberegnet.

#### Note 6 - Bundne midler

Budne midler for skattetrekk utgjør kr 3  
Bokført beløp for skyldig skattetrekk er pr 31.12.18 kr 0.

#### Note 7 - Fortsatt drift

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift, til tross for negativ egenkapital pr 31.12.18. Selskapet har gjennomført og planlegger å gjennomføre tiltak for å sikre videre drift. Dette går hovedsaklig ut på større grad av kostnadseffektivitet, økt omsetning og forbedre betingelser mtp provisjonsordninger.



**Resultatregnskap for 2018**  
**MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS**

	Note	2018	2017
Annen driftsinntekt		15 339	844 609
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>15 339</b>	<b>844 609</b>
Lønnskostnad	4	112 067	526 555
Annen driftskostnad	4	74 435	93 346
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>186 502</b>	<b>619 901</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>-171 163</b>	<b>224 708</b>
Annen renteinntekt		23	28
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>23</b>	<b>28</b>
Annen rentekostnad		70	70
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>70</b>	<b>70</b>
<b>Netto finans</b>		<b>-47</b>	<b>-42</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>	2	<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	2	0	0
<b>Ordinært resultat</b>		<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>
<b>Arsresultat</b>		<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>
<b>Overføringer</b>			
Udekket tap	3	-171 210	224 666
Annen egenkapital	3	0	0
<b>Sum</b>		<b>-171 210</b>	<b>224 666</b>



Balanse pr. 31. desember 2018  
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2018	2017
<b>EIENDELER</b>			
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Fordringer</b>			
Konsernfordring		29 603	55 527
Andre fordringer		0	184 389
<b>Sum fordringer</b>		<b>29 603</b>	<b>239 916</b>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	3 502	26 997
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>3 502</b>	<b>26 997</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>33 105</b>	<b>266 913</b>
<b>Sum eiendeler</b>		<b>33 105</b>	<b>266 913</b>



## Balanse pr. 31. desember 2018 MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2018	2017
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital (40 aksjer à kr 1 000,00)	3,5	40 000	40 000
Annen innskutt egenkapital	3	1 834	1 834
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>41 834</b>	<b>41 834</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	3	0	0
Udekket tap		455 478	284 268
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>-455 478</b>	<b>-284 268</b>
<b>Sum egenkapital</b>	3	<b>-413 644</b>	<b>-242 434</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Leverandørgjeld		4 560	20 806
Konserngjeld		412 120	334 150
Skyldige offentlige avgifter	6	25 883	55 578
Annen kortsiktig gjeld		4 185	98 813
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>446 749</b>	<b>509 347</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>446 749</b>	<b>509 347</b>
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>33 105</b>	<b>266 913</b>

Trysil, 30.06.2019

\_\_\_\_\_  
Mads Notkevich (sign)  
Styrets leder

\_\_\_\_\_  
Anita Vildskog Notkevich (sign)  
Styremedlem