



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 966 431 695
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: MATRIX INSURANCE AS
Forretningsadresse: Rosenholmveien 25
1414 TROLLÅSEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Håvard Hellum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 15.06.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 17.05.2023



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | 1 | 46 435 302 | 54 336 814 |
| Annen driftsinntekt | | 394 374 | |
| Sum inntekter | | 46 829 676 | 54 336 814 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 2, 3 | 18 016 937 | 17 577 531 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 5 | 1 803 931 | 1 614 482 |
| Annen driftskostnad | | 27 116 892 | 27 069 602 |
| Sum kostnader | | 46 937 760 | 46 261 616 |
| Driftsresultat | | -108 084 | 8 075 198 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 13 391 | 71 113 |
| Annen finansinntekt | | 447 | |
| Sum finansinntekter | | 13 838 | 71 113 |
| Annen rentekostnad | | 341 578 | 362 240 |
| Annen finanskostnad | | 1 818 | |
| Sum finanskostnader | | 343 396 | 362 240 |
| Netto finans | | -329 558 | -291 127 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -437 642 | 7 784 072 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 10 | -89 788 | 1 880 650 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -347 854 | 5 903 422 |
| Årsresultat | | -347 854 | 5 903 422 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | -347 854 | 5 903 421 |
| Totalresultat | | -347 854 | 5 903 421 |
| Overføringer og disponeringer | | | |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|
| Ordinært utbytte | | | 440 000 |
| Konsernbidrag | | | 5 460 000 |
| Avsatt til annen egenkapital | | | 3 422 |
| Overført fra annen egenkapital og overkurs | | -347 854 | |
| Sum overføringer og disponeringer | 6 | -347 854 | 5 903 422 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Forsikringssystem | 5, 9 | 1 099 290 | 1 748 023 |
| Utsatt skattefordel | | 233 117 | |
| Sum immaterielle eiendeler | | 1 332 407 | 1 748 023 |
| Varige driftsmidler | | | |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 5, 8, 9 | 3 388 925 | 3 270 076 |
| Sum varige driftsmidler | | 3 388 925 | 3 270 076 |
| Finansielle anleggsmidler | | | |
| Lån til foretak i samme konsern | 4 | 4 370 656 | 5 536 678 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 4 370 656 | 5 536 678 |
| Sum anleggsmidler | | 9 091 987 | 10 554 776 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 9 | 6 212 702 | 8 305 159 |
| Andre kortsiktige fordringer | | 376 354 | 322 503 |
| Sum fordringer | | 6 589 056 | 8 627 662 |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 7 | | |
| Sum omløpsmidler | | 6 589 056 | 8 627 661 |
| SUM EIENDELER | | 15 681 043 | 19 182 438 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | | 100 000 | 100 000 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Sum innskutt egenkapital | | 100 000 | 100 000 |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | | 7 904 | 355 758 |
| Sum opptjent egenkapital | | 7 904 | 355 758 |
| Sum egenkapital | 6 | 107 904 | 455 758 |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Utsatt skatt | 10 | | 137 985 |
| Sum avsetninger for forpliktelser | | | 137 985 |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 8 | 3 479 173 | 3 366 328 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 3 479 173 | 3 366 328 |
| Sum langsiktig gjeld | | 3 479 173 | 3 504 313 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 9 | 3 796 305 | 2 295 454 |
| Leverandørgjeld | | 3 467 693 | 2 105 437 |
| Betalbar skatt | 10 | 281 314 | 9 808 |
| Skattetrekk og andre trekk | | 1 451 297 | 1 551 570 |
| Utbytte/konsernbidrag | 6 | | 7 440 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 3 097 356 | 1 820 096 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 12 093 965 | 15 222 365 |
| Sum gjeld | | 15 573 138 | 18 726 679 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 15 681 042 | 19 182 437 |



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 756092

Enheten

Organisasjonsnummer: 966 431 695
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: MATRIX INSURANCE AS
Forretningsadresse: Rådhusgata 11
0151 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

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: Håvard Hellum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 15.06.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

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, 01.08.2022



Organisasjonsnr: 966 431 695
MATRIX INSURANCE AS

RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Salgsinntekt | 1 | 46 435 302 | 54 336 814 |
| Annen driftsinntekt | | 394 374 | |
| Sum inntekter | | 46 829 676 | 54 336 814 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 2, 3 | 18 016 937 | 17 577 531 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 5 | 1 803 931 | 1 614 482 |
| Annen driftskostnad | | 27 116 892 | 27 069 602 |
| Sum kostnader | | 46 937 760 | 46 261 616 |
| Driftsresultat | | -108 084 | 8 075 198 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 13 391 | 71 113 |
| Annen finansinntekt | | 447 | |
| Sum finansinntekter | | 13 838 | 71 113 |
| Annen rentekostnad | | 341 578 | 362 240 |
| Annen finanskostnad | | 1 818 | |
| Sum finanskostnader | | 343 396 | 362 240 |
| Netto finans | | -329 558 | -291 127 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | | |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 10 | -89 788 | 1 880 650 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -347 854 | 5 903 422 |
| Årsresultat | | -347 854 | 5 903 422 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | -347 854 | 5 903 421 |
| Totalresultat | | -347 854 | 5 903 421 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Ordinært utbytte | | | 440 000 |
| Konsernbidrag | | | 5 460 000 |
| Avsatt til annen egenkapital | | | 3 422 |
| Overført fra annen egenkapital og overkurs | | -347 854 | |



| | | | |
|--------------------------------------|---|----------|-----------|
| Sum overføringer og disponeringer | 6 | -347 854 | 5 903 422 |
|--------------------------------------|---|----------|-----------|



Organisasjonsnr: 966 431 695
MATRIX INSURANCE AS

BALANSE

| Beløp i: NOK | Note | 2021 | 2020 |
|--------------|------|------|------|
|--------------|------|------|------|

BALANSE - EIENDELER

Anleggsmidler

Immaterielle eiendeler

| | | | |
|-----------------------------------|------|------------------|------------------|
| Forsikringssystem | 5, 9 | 1 099 290 | 1 748 023 |
| Utsatt skattefordel | | 233 117 | |
| Sum immaterielle eiendeler | | 1 332 407 | 1 748 023 |

Varige driftsmidler

| | | | |
|----------------------------------------|---------|------------------|------------------|
| Driftsløsøre, inventar o. a. utstyr | 5, 8, 9 | 3 388 925 | 3 270 076 |
| Sum varige driftsmidler | | 3 388 925 | 3 270 076 |

Finansielle anleggsmidler

| | | | |
|------------------------------------------|---|------------------|------------------|
| Lån til foretak i samme konsern | 4 | 4 370 656 | 5 536 678 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | 4 370 656 | 5 536 678 |

Sum anleggsmidler

10 554 776

Omløpsmidler

Varer

Fordringer

| | | | |
|---------------------------------|---|------------------|------------------|
| Kundefordringer | 9 | 6 212 702 | 8 305 159 |
| Andre kortsiktige fordringer | | 376 354 | 322 503 |
| Sum fordringer | | 6 589 056 | 8 627 662 |

Bankinnskudd, kontanter o.
l.

| | | | |
|--|---|-----------|-----------|
| | 7 | 6 589 056 | 8 627 661 |
|--|---|-----------|-----------|

SUM EIENDELER

15 681 043

19 182 438

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

| | | | |
|---------------------------------|--|----------------|----------------|
| Aksjekapital | | 100 000 | 100 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | 100 000 | 100 000 |

Opptjent egenkapital

| | | | |
|---------------------------------|--|--------------|----------------|
| Annen egenkapital | | 7 904 | 355 758 |
| Sum opptjent egenkapital | | 7 904 | 355 758 |

Sum egenkapital

6

107 904

455 758



| | | | |
|------------------------------------------|----|-------------------|-------------------|
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Utsatt skatt | 10 | | 137 985 |
| Sum avsetninger for forpliktelser | | | 137 985 |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 8 | 3 479 173 | 3 366 328 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 3 479 173 | 3 366 328 |
| Sum langsiktig gjeld | | 3 479 173 | 3 504 313 |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 9 | 3 796 305 | 2 295 454 |
| Leverandørgjeld | | 3 467 693 | 2 105 437 |
| Betalbar skatt | 10 | 281 314 | 9 808 |
| Skattetrekk og andre trekk | | 1 451 297 | 1 551 570 |
| Utbytte/konsernbidrag | 6 | | 7 440 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 3 097 356 | 1 820 096 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 12 093 965 | 15 222 365 |
| Sum gjeld | | 15 573 138 | 18 726 679 |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 15 681 042 | 19 182 437 |



Organisasjonsnr: 966 431 695
MATRIX INSURANCE AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

Antall aksjer og aksjeeiere

Note

3

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
14.00

Omløpsmidler Startdato Sluttdato Endring

Skattemessig fremf.undersk. Startdato Sluttdato Endring

Kortsiktig gjeld Startdato Sluttdato Endring



Til generalforsamlingen i Matrix Insurance AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert **Matrix Insurance AS'** årsregnskap som viser et underskudd på **NOK 347 854**. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2021 og resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultat 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 de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og 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 avvirket.

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. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med 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.

Side 1 av 2

Adresse:
Postb. 1942 Vikå
0125 Oslo

Besøksadresse:
Dronning Mauds gate 10
0250 Oslo

Telefon:
+47 2193 9300

E-post:
firma@partnerrevisjon.no

Nettside:
www.partnerrevisjon.no

MEDLEM AV DEN NORSKE REVISORFORENING.



Uavhengig revisors beretning for Matrix Insurance AS



Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer 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 regnskapestimatene 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 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 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.

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.

Oslo, 15. juni 2022

PARTNER REVISJON AS


Nils Frode Johansen
Statsautorisert revisor

Side 2 av 2

Adresse:
Postb. 1942 Vika
0125 Oslo

Besøksadresse:
Dronning Mauds gate 10
0250 Oslo

Telefon:
+47 2193 9300

E-post:
firma@partnerrevisjon.no

Nettside:
www.partnerrevisjon.no

MEDLEM AV DEN NORSKE REVISORFORENING


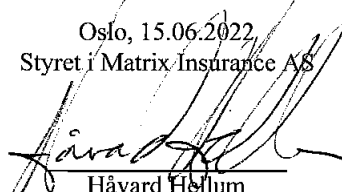



| Resultatregnskap | | | |
|-------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| Matrix Insurance AS | | | |
| Driftsinntekter og driftskostnader | Note | 2021 | 2020 |
| Salgsinntekt | 1 | 46 435 302 | 54 336 814 |
| Annen driftsinntekt | | 394 374 | 0 |
| Sum driftsinntekter | | <u>46 829 676</u> | <u>54 336 814</u> |
| Lønnskostnad | 2, 3 | 18 016 937 | 17 577 531 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 5 | 1 803 931 | 1 614 482 |
| Annen driftskostnad | | 27 116 892 | 27 069 602 |
| Sum driftskostnader | | <u>46 937 760</u> | <u>46 261 616</u> |
| Driftsresultat | | <u>-108 084</u> | <u>8 075 198</u> |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 13 391 | 71 113 |
| Annen finansinntekt | | 447 | 0 |
| Annen rentekostnad | | 341 578 | 362 240 |
| Annen finanskostnad | | 1 818 | 0 |
| Resultat av finansposter | | <u>-329 558</u> | <u>-291 127</u> |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -437 642 | 7 784 072 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 10 | -89 788 | 1 880 650 |
| Ordinært resultat | | <u>-347 854</u> | <u>5 903 422</u> |
| Årsoverskudd | | <u>-347 854</u> | <u>5 903 422</u> |
| Overføringer | | | |
| Avsatt til utbytte | | 0 | 440 000 |
| Avsatt konsernbidrag | | 0 | 5 460 000 |
| Avsatt til annen egenkapital | | 0 | 3 422 |
| Overført fra annen egenkapital og overkurs | | 347 854 | 0 |
| Sum overføringer | 6 | <u>-347 854</u> | <u>5 903 422</u> |



| Balanse | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Matrix Insurance AS | | | |
| Eiendeler | Note | 2021 | 2020 |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Forsikringssystem | 5, 9 | 1 099 290 | 1 748 023 |
| Utsatt skattefordel | | 233 117 | 0 |
| Sum immaterielle eiendeler | | <u>1 332 407</u> | <u>1 748 023</u> |
| Varige driftsmidler | | | |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 5, 8, 9 | 3 388 925 | 3 270 076 |
| Sum varige driftsmidler | | <u>3 388 925</u> | <u>3 270 076</u> |
| Finansielle driftsmidler | | | |
| Lån til foretak i samme konsern | 4 | 4 370 656 | 5 536 678 |
| Sum finansielle anleggsmidler | | <u>4 370 656</u> | <u>5 536 678</u> |
| Sum anleggsmidler | | <u>9 091 987</u> | <u>10 554 776</u> |
| Omløpsmidler | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | 9 | 6 212 702 | 8 305 159 |
| Andre kortsiktige fordringer | | 376 354 | 322 503 |
| Sum fordringer | | <u>6 589 056</u> | <u>8 627 662</u> |
| Sum omløpsmidler | | <u>6 589 056</u> | <u>8 627 661</u> |
| Sum eiendeler | | <u>15 681 043</u> | <u>19 182 438</u> |



| Balanse | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Matrix Insurance AS | | | |
| | Note | 2021 | 2020 |
| Egenkapital og gjeld | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | | 100 000 | 100 000 |
| Sum innskutt egenkapital | | <u>100 000</u> | <u>100 000</u> |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | | 7 904 | 355 758 |
| Sum opptjent egenkapital | | <u>7 904</u> | <u>355 758</u> |
| Sum egenkapital | 6 | <u>107 904</u> | <u>455 758</u> |
| Gjeld | | | |
| Avsetning for forpliktelser | | | |
| Utsatt skatt | 10 | 0 | 137 985 |
| Sum avsetning for forpliktelser | | <u>0</u> | <u>137 985</u> |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 8 | 3 479 173 | 3 366 328 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | <u>3 479 173</u> | <u>3 366 328</u> |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 9 | 3 796 305 | 2 295 454 |
| Leverandørgjeld | | 3 467 693 | 2 105 437 |
| Betalbar skatt | 10 | 281 314 | 9 808 |
| Skattetrekk og andre trekk | | 1 451 297 | 1 551 570 |
| Utbytte/konsernbidrag | 6 | 0 | 7 440 000 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 3 097 356 | 1 820 096 |
| Sum kortsiktig gjeld | | <u>12 093 965</u> | <u>15 222 365</u> |
| Sum gjeld | | <u>15 573 138</u> | <u>18 726 679</u> |
| Sum egenkapital og gjeld | | <u>15 681 042</u> | <u>19 182 437</u> |
| Oslo, 15.06.2022 | | | |
| Styret i Matrix Insurance AS | | | |
|  |  |  | |
| Reidar Meinstad | Håvard Hellum | Christian Kjellby Nesset | |
| styremedlem | styremedlem/daglig leder | styreleder | |
| Matrix Insurance AS | | Side 4 | |



Matrix Insurance AS

NOTER TIL ÅRSOPPGJØRET

Note 1 - Regnskapsprinsipper

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

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. Langsiktig gjeld oppskrives ikke til virkelig verdi som følge av renteendring.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet. Kortsiktig gjeld oppskrives ikke til virkelig verdi som følge av renteendring.

Skattekostnaden består av betalbar skatt (skatt på årets skattepliktige inntekt) og endring i netto utsatt skatt. Skattekostnaden fordeles på ordinært resultat og resultat av ekstraordinære poster i henhold til skattegrunnlaget. Utsatt skatt og utsatt skattefordel er presentert netto i balansen.

Kostnader kostnadsføres i tråd med sammenstillingsprinsippet. Provisjonsinntekter på forsikringer inntektsføres på forsikringstakers forfallsdato. Provisjon til agenter er presentert som annen driftskostnad.

Note 2 - Lønnskostnader

| Posten består av: | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Lønn mv | 14 361 301 | 14 180 063 |
| Folketrygdavgift og finansskatt | 2 995 130 | 2 866 242 |
| Pensjonskostnader | 216 025 | 231 069 |
| Refusjon ifm skattefunnprosjekt | | -362 218 |
| Andre ytelser | 444 481 | 662 375 |
| Sum | 18 016 937 | 17 577 531 |



Note 3 - Antall ansatte

Selskapet har sysselsatt 14 årsverk i 2021. Selskapet har inngått avtale om obligatorisk tjenestepensjon i tråd med regelverket.

Note 4 - Fordringer og gjeld mot selskap i samme konsern mv.

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Langsiktige fordringer | 4 370 656 | 5 536 678 |
| Andre kortsiktige fordringer | - | - |
| Skyldig utbytte/konsernbidrag | - | 7 440 000 |

Note 5 - Varige driftsmidler

| | Forsikrings- system | Kontor- maskiner mv | Biler og inventar | Sum |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------|
| Anskaffelseskost 01.01 | 3 226 368 | 668 885 | 8 348 366 | 12 243 619 |
| Tilgang | 52 088 | 44 395 | 1 998 190 | 2 094 673 |
| Avgang | | | -1 163 928 | -1 163 928 |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12 | -2 179 166 | -680 474 | -5 826 508 | -8 686 148 |
| Bokført verdi 31.12 | 1 099 290 | 32 805 | 3 356 120 | 4 488 215 |
| Årets avskrivninger | 700 821 | 11 590 | 1 091 520 | 1 803 931 |
| Avskrivningssats (lineært) | 5 år | 33-20% | 20 % | |

Note 6 - Egenkapital

| | Aksjekapital | Overkurs | Annen Egenkapital | Sum |
|--------------------------|--------------|----------|----------------------|----------|
| Egenkapital 1. januar | 100 000 | | 355 758 | 455 758 |
| Årets resultat | | | -347 854 | -347 854 |
| Avsatt utbytte | | | | - |
| Egenkapital 31. desember | 100 000 | - | 7 904 | 107 904 |

Note 7 - Klientmidler og bundne midler

Selskapet har ingen bundne midler pr. 31.12.2021. Selskapet har særskilt skattetrekksgaranti som ivaretar pliktene knyttet til dette.

Innbetalinger fra kunder står plassert på klientkonti. Disse midlene er ikke inkludert i selskapets balanse. Så ledes er klientkonto og tilsvarende klientgjeld pr 31.12.2021 på kr 20 247 216,- utelatt i balanseoppstillingen. I tillegg har selskapet en fordringsmasse på på ca MNOK 38,- og en tilsvarende klientgjeld som er klassifisert netto i balansen.



Note 8 - Pantgjeld

Selskapet har langsiktig lånegjeld på kr 3 479 173,-. All gjeld forfaller innenfor 5 år. Selskapets biler er pantsatt for lånene. Bilene er bokført til kr 3 341 593,-.

Note 9 - Kassekreditt

Selskapet har en kassekreditt i Danske Bank med en limit på kr 5 000 000. Pr. 31.12.21 er det benyttet kr 3 796 305 av kassekreditten. Det er registrert pant i driftstilbehør hvor bokført verdi pr. 31.12.21 er kr 3 388 925, samt pant i kundefordringer hvor bokført verdi er kr 6 212 702.

Note 10 - Skatter

| <u>Årets skattekostnad</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------------------|----------------|------------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: | | |
| Betalbar skatt (25 %) | 281 314 | 1 912 026 |
| Endring i utsatt skatt | -371 102 | -31 376 |
| Skattekostnad ordinært resultat | -89 788 | 1 880 650 |

| | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Skattepliktig inntekt: | | |
| Ordinært resultat før skatt | 1 162 358 | 7 784 071 |
| Permanente forskjeller | 78 491 | -261 473 |
| Endring i midlertidige forskjeller | -115 594 | 125 504 |
| Skattepliktig inntekt: | 1 125 254 | 7 648 101 |

| | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|
| Betalbar skatt i balansen: | | |
| Betalbar skatt på årets resultat | 281 314 | 1 912 026 |
| Skatt på avgitt konsernbidrag | | (1 540 000) |
| Refusjon ifm skattefunnprosjekt | | -362 218 |
| Sum betalbar skatt i balansen | <u>281 314</u> | <u>9 808</u> |

Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> | <u>Endring</u> |
|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Varige driftsmidler | 667 533 | 551 939 | 115 594 |
| Avsetning for forpliktelse | -1 600 000 | | 1 600 000 |
| Utsatt skatt (22 %) | -233 117 | 137 985 | 371 102 |