



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 986 881 182
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: DIAL FORSIKRING AS
Forretningsadresse: Bygnes Senter
Fotvegen 1A
4250 KOPERVIK

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: Knut Boge
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2020

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, 26.05.2021



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|---|------|------------------|------------------|
| RESULTATREGNSKAP | | | |
| Inntekter | | | |
| Annen driftsinntekt | | 1 192 001 | 2 327 843 |
| Sum inntekter | 1 | 1 192 001 | 2 327 843 |
| Kostnader | | | |
| Lønnskostnad | 4 | 883 803 | 1 635 550 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 7 | 65 600 | 65 600 |
| Annen driftskostnad | | 414 957 | 531 320 |
| Sum kostnader | | 1 364 360 | 2 232 470 |
| Driftsresultat | | -172 359 | 95 373 |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 99 | 235 |
| Sum finansinntekter | | 99 | 235 |
| Annen rentekostnad | | 3 981 | 3 506 |
| Annen finanskostnad | | 202 | 367 |
| Sum finanskostnader | | 4 183 | 3 873 |
| Netto finans | | -4 084 | -3 638 |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -176 442 | 91 735 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 2 | -42 355 | 25 587 |
| Ordinært resultat etter skattekostnad | | -134 087 | 66 148 |
| Årsresultat | 3 | -134 087 | 66 148 |
| Årsresultat etter minoritetsinteresser | | -134 087 | 66 148 |
| Totalresultat | | -134 087 | 66 148 |
| Overføringer og disponeringer | | | |
| Avsatt til annen egenkapital | | | 66 148 |
| Overført fra annen egenkapital | | -134 087 | |



Resultatregnskap

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Sum overføringer og disponeringer | | -134 087 | 66 148 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|--|------|----------------|----------------|
| BALANSE - EIENDELER | | | |
| Anleggsmidler | | | |
| Immaterielle eiendeler | | | |
| Utsatt skattefordel | 2 | 35 181 | |
| Sum immaterielle eiendeler | | 35 181 | |
| Varige driftsmidler | | | |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 7 | 177 164 | 242 764 |
| Sum varige driftsmidler | 7 | 177 164 | 242 764 |
| Sum anleggsmidler | | 212 345 | 242 764 |
| Omløpsmidler | | | |
| Varer | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 77 897 | 107 069 |
| Andre kortsiktige fordringer | | 6 928 | 12 265 |
| Sum fordringer | | 84 826 | 119 334 |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 6 | 174 180 | 424 582 |
| Sum bankinnskudd, kontanter og lignende | | 174 180 | 424 582 |
| Sum omløpsmidler | | 259 006 | 543 917 |
| SUM EIENDELER | | 471 351 | 786 681 |
| BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD | | | |
| Egenkapital | | | |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 3, 5 | 106 667 | 106 667 |
| Sum innskutt egenkapital | | 106 667 | 106 667 |



Balanse

| Beløp i: NOK | Note | 2019 | 2018 |
|--|------|----------------|----------------|
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 3, 8 | 36 859 | 170 947 |
| Sum opptjent egenkapital | | 36 859 | 170 947 |
| | | | |
| Sum egenkapital | 3 | 143 526 | 277 614 |
| | | | |
| Gjeld | | | |
| Langsiktig gjeld | | | |
| Utsatt skatt | | | 7 174 |
| Sum avsetninger for forpliktelser | | | 7 174 |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | | 163 132 | 228 990 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | 163 132 | 228 990 |
| | | | |
| Sum langsiktig gjeld | | 163 132 | 236 164 |
| | | | |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | 35 655 | 1 863 |
| Betalbar skatt | 2 | | 19 687 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 52 190 | 117 847 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 76 847 | 133 506 |
| Sum kortsiktig gjeld | | 164 693 | 272 903 |
| | | | |
| Sum gjeld | | 327 825 | 509 067 |
| | | | |
| SUM EGENKAPITAL OG GJELD | | 471 351 | 786 681 |



Årsregnskap

2019

DIAL FORSIKRING AS

Org.nr.:986 881 182



| Resultatregnskap | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|
| DIAL FORSIKRING AS | | | |
| Driftsinntekter og driftskostnader | Note | 2019 | 2018 |
| Annen driftsinntekt | | 1 192 001 | 2 327 843 |
| Sum driftsinntekter | 1 | <u>1 192 001</u> | <u>2 327 843</u> |
| Lønnskostnad | 4 | 883 803 | 1 635 550 |
| Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler | 7 | 65 600 | 65 600 |
| Annen driftskostnad | | 414 957 | 531 320 |
| Sum driftskostnader | | <u>1 364 360</u> | <u>2 232 470</u> |
| Driftsresultat | | <u>-172 359</u> | <u>95 373</u> |
| Finansinntekter og finanskostnader | | | |
| Annen renteinntekt | | 99 | 235 |
| Annen rentekostnad | | 3 981 | 3 506 |
| Annen finanskostnad | | 202 | 367 |
| Resultat av finansposter | | <u>-4 084</u> | <u>-3 638</u> |
| Ordinært resultat før skattekostnad | | -176 442 | 91 735 |
| Skattekostnad på ordinært resultat | 2 | -42 355 | 25 587 |
| Ordinært resultat | | <u>-134 087</u> | <u>66 148</u> |
| Årsoverskudd/-underskudd | 3 | <u>-134 087</u> | <u>66 148</u> |
| Overføringer | | | |
| Avsatt til annen egenkapital | | 0 | 66 148 |
| Overført fra annen egenkapital | | 134 087 | 0 |
| Sum overføringer | | <u>-134 087</u> | <u>66 148</u> |



| Balanse | | | |
|------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| DIAL FORSIKRING AS | | | |
| Eiendeler | Note | 2019 | 2018 |
| Utsatt skattefordel | 2 | 35 181 | 0 |
| Sum immaterielle eiendeler | | <u>35 181</u> | <u>0</u> |
| Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr | 7 | 177 164 | 242 764 |
| Sum varige driftsmidler | 7 | <u>177 164</u> | <u>242 764</u> |
| Sum anleggsmidler | | <u>212 345</u> | <u>242 764</u> |
| Omløpsmidler | | | |
| Fordringer | | | |
| Kundefordringer | | 77 897 | 107 069 |
| Andre kortsiktige fordringer | | 6 928 | 12 265 |
| Sum fordringer | | <u>84 826</u> | <u>119 334</u> |
| Investeringer | | | |
| Bankinnskudd, kontanter o.l. | 6 | 174 180 | 424 582 |
| Sum omløpsmidler | | <u>259 006</u> | <u>543 917</u> |
| Sum eiendeler | | <u>471 351</u> | <u>786 681</u> |



| Balanse | | | |
|---|-------------|----------------|----------------|
| DIAL FORSIKRING AS | | | |
| Egenkapital og gjeld | Note | 2019 | 2018 |
| Innskutt egenkapital | | | |
| Aksjekapital | 3, 5 | 106 667 | 106 667 |
| Sum innskutt egenkapital | | <u>106 667</u> | <u>106 667</u> |
| Opptjent egenkapital | | | |
| Annen egenkapital | 3, 8 | 36 859 | 170 947 |
| Sum opptjent egenkapital | | <u>36 859</u> | <u>170 947</u> |
| Sum egenkapital | 3 | <u>143 526</u> | <u>277 614</u> |
| Gjeld | | | |
| Utsatt skatt | | 0 | 7 174 |
| Sum avsetning for forpliktelser | | <u>0</u> | <u>7 174</u> |
| Annen langsiktig gjeld | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | | 163 132 | 228 990 |
| Sum annen langsiktig gjeld | | <u>163 132</u> | <u>228 990</u> |
| Kortsiktig gjeld | | | |
| Leverandørgjeld | | 35 655 | 1 863 |
| Betalbar skatt | 2 | 0 | 19 687 |
| Skyldig offentlige avgifter | | 52 190 | 117 847 |
| Annen kortsiktig gjeld | | 76 847 | 133 506 |
| Sum kortsiktig gjeld | | <u>164 693</u> | <u>272 903</u> |
| Sum gjeld | | <u>327 825</u> | <u>509 067</u> |
| Sum egenkapital og gjeld | | <u>471 351</u> | <u>786 681</u> |
| Kopervik, 25.05.2020 | | | |
| _____ Knut Boge styreleder/daglig leder | | | |
| DIAL FORSIKRING AS | | Side 4 | |



Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder. Reglene for små foretak er benyttet der det foreligger slik adgang.

Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og tjenester. Kostnader medtas etter sammenstillingsprinsippet, dvs. at kostnader medtas i samme periode som tilhørende inntekter inntektsføres.

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.

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.

Enkelte poster er vurdert etter andre regler. Postene det gjelder vil være blant de postene som omhandles nedenfor.

Varige driftsmidler

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

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.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt.



Note 2 Skatt

| Årets skattekostnad | 2019 | 2018 |
|--|-----------------|---------------|
| Resultatført skatt på ordinært resultat: | | |
| Betalbar skatt | 0 | 19 687 |
| Endring i utsatt skatt | -42 355 | 5 900 |
| Skattekostnad ordinært resultat | -42 355 | 25 587 |
| Skattepliktig inntekt: | | |
| Ordinært resultat før skatt | -176 442 | 91 735 |
| Permanente forskjeller | 3 109 | 14 084 |
| Endring i midlertidige forskjeller | 23 569 | 13 062 |
| Anvendelse av fremførbart underskudd | 0 | -40 134 |
| Skattepliktig inntekt | -149 764 | 78 747 |
| Betalbar skatt i balansen: | | |
| Betalbar skatt på årets resultat | 0 | 19 687 |
| Sum betalbar skatt i balansen | 0 | 19 687 |

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

| | 2019 | 2018 | Endring |
|---|-----------------|---------------|----------------|
| Varige driftsmidler | 9 042 | 32 611 | 23 569 |
| Sum | 9 042 | 32 611 | 23 569 |
| Akkumulert fremførbart underskudd | -149 764 | 0 | 149 764 |
| Grunnlag for utsatt skattefordel / skatt | -140 723 | 32 611 | 173 334 |
| Utsatt skattefordel / skatt (25 %) | -35 181 | 8 153 | 43 333 |



Note 3 Egenkapital

| | Aksjekapital | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|-----------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|
| Pr. 31.12.2018 | 106 667 | 170 947 | 277 614 |
| Endringer ført mot EK | | | |
| Pr 01.01.2019 | 106 667 | 170 947 | 277 614 |
| | | | |
| Pr. 01.01.2019 | 106 667 | 170 947 | 277 614 |
| Årets resultat | | -134 087 | |
| Pr 31.12.2019 | 106 667 | 36 859 | 143 526 |

Note 4 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

| Lønnskostnader | 2019 | 2018 |
|-----------------------|----------------|------------------|
| Lønninger | 723 326 | 1 360 925 |
| Arbeidsgiveravgift | 153 241 | 279 277 |
| Pensjonskostnader | 10 116 | 45 381 |
| Andre ytelser | -2 880 | -50 033 |
| Sum | 883 803 | 1 635 550 |

Gjennomsnittlig antall årsverk: 1,5

| Ytelser til ledende personer | Daglig leder | Styre | Bedrifts- forsamling |
|-------------------------------------|---------------------|--------------|---------------------------------|
| Lønn | 503 039 | | |
| Pensjonsutgifter | | | |
| Annen godtgjørelse | 56 472 | | |

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.



Note 5 Aksjonærer

Aksjekapitalen i DIAL 03425 AS pr. 31.12 består av:

| | Antall | Pålydende | Bokført |
|-----------------|----------------|-----------|----------------|
| Ordinære aksjer | 106 667 | 1,00 | 106 667 |
| Sum | 106 667 | | 106 667 |

Eierstruktur

| | Ordinære | Eierandel |
|-----------------------------|----------------|--------------|
| Knut Boge | 106 667 | 100,0 |
| Totalt antall aksjer | 106 667 | 100,0 |

Aksjer og opsjoner eiet av medlemmer i styret og daglig leder:

| Navn | Verv | Ordinære |
|-----------|--------------------------|----------|
| Knut Boge | styremedlem/daglig leder | 106 667 |

Note 6 Bankinnskudd

Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 17 829.

Note 7 Anleggsmidler

| | Driftsløsøre, inventar ol. | Sum |
|------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Anskaffelseskost pr. 01.01.19 | 328 364 | 328 364 |
| = Anskaffelseskost 31.12.19 | 328 364 | 328 364 |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12.19 | 151 200 | 151 200 |
| = Bokført verdi 31.12.19 | 177 164 | 177 164 |
| Årets ordinære avskrivninger | 65 600 | 65 600 |

Økonomisk levetid 5 år

Note 8 Fortsatt drift

Resultatet for 2019 viser et underskudd på kr. 134 087 etter skatt, mot kr. 66 148 i overskudd 2018. Grunnet endret provisjonsberegninger fra inntektskilden er det reduserte inntekter i året som forklarer den negative endringen i resultatet. Det jobbes nå i 2020 med å snu denne negative utviklingen i resultatet. Pr 31.12.19 er egenkapitalen samlet kr 143 526, som tilsvarer 30% av totalkapitalen. Styret vurderer at forutsetningene for fortsatt drift er til stede og legger det til grunn for sin virksomhet.