



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2019 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 998 201 500
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: GAGNE FORSIKRINGSMEGLING AS
Forretningsadresse: Hopsnesvegen 36
5232 PARADIS

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: Tor Rasmus Lien
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 01.07.2020

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, 13.06.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		6 866 584	6 720 157
Sum inntekter		6 866 584	6 720 157
Kostnader			
Lønnskostnad	1, 2, 3	4 375 889	3 902 850
Avskrivning på driftsmidler og immaterielle eiendeler	6	41 000	41 000
Annen driftskostnad	4	943 177	968 822
Sum kostnader		5 360 066	4 912 672
Driftsresultat		1 506 518	1 807 485
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		40 000	40 000
Annen renteinntekt		13 595	7 553
Sum finansinntekter		53 595	47 553
Annen rentekostnad		23 730	29 244
Sum finanskostnader		23 730	29 244
Netto finans		29 865	18 309
Ordinært resultat før skattekostnad		1 536 383	1 825 794
Skattekostnad på ordinært resultat	5	390 312	468 036
Ordinært resultat etter skattekostnad		1 146 071	1 357 758
Årsresultat		1 146 071	1 357 758
Overføringer og disponeringer			
Konsernbidrag		1 069 021	881 473
Annen egenkapital		77 050	476 284
Sum overføringer og disponeringer		1 146 071	1 357 757



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.	6	123 000	164 000
Sum varige driftsmidler		123 000	164 000
Sum anleggsmidler		123 000	164 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	8	62 095	158 939
Andre fordringer		193 291	38 798
Konsernfordringer	14	2 000 000	2 000 000
Sum fordringer		2 255 386	2 197 737
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9	2 699 923	2 466 669
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		2 699 923	2 466 669
Sum omløpsmidler		4 955 309	4 664 405
SUM EIENDELER		5 078 309	4 828 405
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (100 aksjer à kr 500,00)	10, 11, 12	50 000	50 000
Sum innskutt egenkapital		50 000	50 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2019	2018
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	12	1 587 463	1 510 413
Sum opptjent egenkapital		1 587 463	1 510 413
Sum egenkapital	12	1 637 463	1 560 413
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	13	442 923	554 541
Sum annen langsiktig gjeld		442 923	554 541
Sum langsiktig gjeld		442 923	554 541
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		134 763	1 944
Betalbar skatt	5	359 333	433 563
Skyldige offentlige avgifter		404 550	329 768
Kortsiktig konserngjeld	14	1 100 000	1 100 000
Annen kortsiktig gjeld		999 278	848 175
Sum kortsiktig gjeld		2 997 923	2 713 450
Sum gjeld		3 440 846	3 267 991
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		5 078 309	4 828 404



Til generalforsamlingen i Gagne Forsikringsmegling AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING FOR 2019

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Gagne Forsikringsmegling AS som viser et overskudd på NOK 1 146 071. 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 selskapets 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 regnskapet. 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.

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 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 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.

Det henvises til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger> som inneholder en beskrivelse av revisors oppgaver og plikter.

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 bokføringskikk i Norge.

Bergen, 30.06.2020
Collegium Revisjon AS
Foretaksregisteret: NO 988 782 041 MVA

Åsmund Isaksen
statsautorisert revisor



Noter 2019

GAGNE FORSIKRINGSMEGLING AS

Regnskapsprinsipper

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

Salgsinntekter

Inntektsføring ved salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som knytter seg til varekretsløpet. For andre poster enn kundefordringer omfattes poster som forfaller til betaling innen ett år etter transaksjonsdagen. Anleggsmidler er eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Langsiktig gjeld er gjeld som forfaller senere enn ett år etter transaksjonsdagen.

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

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost. Varige anleggsmidler avskrives etter en fornuftig avskrivningsplan. Anleggsmidlene nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående. Langsiktig gjeld med unntak av andre avsetninger balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Varebeholdninger

Lager av innkjøpte varer er verdsatt til laveste av anskaffelseskost etter FIFO- prinsippet og virkelig verdi. Egentilvirkede ferdigvarer og varer under tilvirkning er vurdert til variabel tilvirkningskost. Det foretas nedskrivning for påregnelig ukurans.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlenes levetid dersom de har antatt levetid over 3 år og har en kostpris som overstiger kr 15.000. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

Forøvrig er følgende regnskapsprinsipper anvendt:

FIFO-metoden for tilordning av anskaffelseskost for ombyttbare finansielle eiendeler, laveste verdis prinsipp for markedsbaserte finansielle omløpsmidler, forsikret pensjonsforpliktelse er ikke balanseført - kostnaden er lik premien, pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordningen er ikke balanseført, leieavtaler er ikke balanseført, langsiktige tilvirkningskontrakter er inntektsført etter fullført kontrakt metoden, pengeposter i utenlandsk valuta er verdsatt til kursen ved regnskapsårets slutt og kostmetoden er benyttet for investeringer i datterselskap/tilknyttet selskap. Egne utgifter til forskning og utvikling og til utvikling av rettigheter er kostnadsført.

Utbytte er inntektsført samme år som det er avsatt i datterselskap/tilknyttet selskap, dersom det er sannsynlig at beløpet vil mottas. Ved utbytte som overstiger andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, og er fratrukket investeringens verdi i balansen.

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 skattemessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og skattevirkningen er beregnet på netto grunnlaget.

Selskapet har ikke endret regnskapsprinsipp fra 2018 til 2019.



Note 1 - Lønnskostnader etc

	2019	2018
Lønn	3 404 824	3 017 260
Arbeidsgiveravgift	548 738	460 263
Pensjonskostnader	253 578	162 041
Andre relaterte ytelser / Refusjoner	168 750	263 286
Sum	4 375 889	3 902 850

Foretaket har sysselsatt 3 årsverk i regnskapsåret.

Note 2 - Obligatorisk tjenestepensjon

Foretaket er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og har etablert pensjonsordning som tilfredstiller kravene i loven.

Note 3 - Ytelse til ledende personer

Type ytelse	Daglig leder	Styret
Lønn	1 098 248	0
Annen godtgjørelse	18 809	0

Note 4 - Revisjon

Kostnadsført revisjonshonorar for 2019 utgjør kr 18 375. Honorar for annen bistand utgjør kr 0 .

Note 5 - Skatt

	2019	2018
Ordinært resultat før skattekostnad	1 536 383	
+/- Permanente forskjeller	16 665	
+/- Årets endring i midlertidige forskjeller	8 200	
Årets skattegrunnlag	1 561 248	0
Betalbar inntektsskatt for selskapet basert på 25%	390 312	
Sum	390 312	
Skattekostnad i resultatregnskapet	390 312	0
Betalbar skatt i skattekostnad	390 312	
-Skatt på konsernbidrag etter kostmetoden	-30 979	
Betalbar skatt i balansen	359 333	0



Note 6 - Spesifikasjon av varige driftsmidler

	Driftsløsøre, inventar o.l
Anskaffelseskost 01.01.2019	205 000
Tilgang i året	0
Avgang i året	0
Anskaffelseskost 31.12.2019	205 000
Akk. av- og nedskr. 01.01.2019	-41 000
Akkumulerte avskr. 31.12.2019	-82 000
Balanseført verdi pr. 31.12.2019	123 000
Årets avskrivninger	-41 000
Økonomisk levetid	5 år
Avskrivningsplan: Lineær	20 %

Note 7 - Midl. forskjeller - Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel i balansen avsettes på grunnlag av forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier i henhold til norsk regnskapsstandard for skatt. Midlertidige skatteøkende og skattereduserende forskjeller som kan utlignes er nettoført.

Midlertidige forskjeller knyttet til:	01.01.2019	31.12.2019	Endring
Anleggsmidler	0	-8 200	8 200
Netto forskjeller	0	-8 200	8 200
Skattereduserende forskjeller som ikke kan utlignes	0	8 200	-8 200
Sum midlertidige forskjeller	0	0	0
Utsatt skattefordel 31.12.19. basert på 25%	0	0	0

Ut fra forsiktighetshensyn balanseføres ikke utsatt skattefordel på kr 2 050

Note 8 - Kundefordringer

Kundefordringer er vurdert til pålydende, nedskrevet med forventet tap på fordringer.

	2019	2018
Kundefordringer til pålydende	62 095	158 939
Avsatt til dekning av usikre fordringer		
Netto oppførte kundefordringer	62 095	158 939

Note 9 - Bankinnskudd

I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetrekkmidler med kr 186 182. Skyldig skattetrekk er kr 168 665.

Note 10 - Aksjekapital

Foretaket har 100 aksjer, pålydende kr 500,00, noe som gir en samlet aksjekapital på kr 50 000.

Foretaket har én aksjeklasse. Alle aksjer har lik stemme- og utbytterett.

Note 11 - Aksjonærer

Foretaket har 1 aksjonær.

Aksjonærens navn	Antall aksjer	Eierandel
GAGNE HOLDING AS	100	100,00%
Sum	100	100,00%



Note 12 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen EK	Sum
Egenkapital 01.01.2019	50 000	1 510 413	1 560 413
Årets resultat		1 146 071	1 146 071
Konsernbidrag		-1 069 021	-1 069 021
Egenkapital 31.12.2019	50 000	1 587 463	1 637 463

Note 13 - Pantstillelser og garantier

Spesifikasjon	2019	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	442 923	554 541
Sum	442 923	554 541
Balanseført verdi av eiendeler pantsatt for egen gjeld-kundefordringer	62 095	158 939
Sum	62 095	158 939

Av langsiktig gjeld på kr 442 923 forfaller kr 0 om mer enn 5 år.
Morselskap Gagne Holding AS har kausjonert for inntil kr 600 000.-

Note 14 - Mellomværende med selskap i samme konsern

Langsiktig fordring på Gagne Holding AS kr 2 000 000.-
Fordringen renteberegnes med 2 % pr år.
Gjeld til Gagne Holding AS kr 1 100 000.- gjelder avsatt konsernbidrag.