



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2017 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2017 - 31.12.2017

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: 25.06.2018

Grunnlag for avgivelse

År 2017: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2016: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2017

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	2017	2016
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		844 609	674 931
Sum inntekter		844 609	674 931
Kostnader			
Lønnskostnad	4	526 555	728 107
Annen driftskostnad	4	93 346	253 093
Sum kostnader		619 901	981 201
Driftsresultat		224 708	-306 270
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		28	125
Sum finansinntekter		28	125
Annen rentekostnad		70	757
Sum finanskostnader		70	757
Netto finans		-42	-632
Ordinært resultat før skattekostnad	2	224 666	-306 902
Skattekostnad på ordinært resultat			
Ordinært resultat etter skattekostnad		224 666	-306 902
Årsresultat		224 666	-306 902
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	3	224 666	-306 902
Annen egenkapital			
Sum overføringer og disponeringer		224 666	-306 902



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Konsernfordring		55 527	51 639
Andre fordringer		184 389	16 729
Sum fordringer		239 916	68 368
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	26 997	7 018
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		26 997	7 018
Sum omløpsmidler		266 913	75 386
SUM EIENDELER		266 913	75 386
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
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
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital			
Udekket tap		284 268	508 934
Sum opptjent egenkapital		-284 268	-508 934



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
Sum egenkapital	3	-242 434	-467 100
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		354 956	436 510
Skyldige offentlige avgifter	6	55 578	15 874
Annen kortsiktig gjeld		98 813	90 102
Sum kortsiktig gjeld		509 347	542 486
Sum gjeld		509 347	542 486
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		266 913	75 386



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 overskudd på NOK 224 666. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2017, 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 2017 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 kr 242 434. Disse forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i note 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 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



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 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.

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.

Hamar, 25. juni 2018

Revisjonsforum AS



Jan Age Gjerstad

statsautorisert revisor



Resultatregnskap for 2017
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2017	2016
Annen driftsinntekt		844 609	674 931
Sum driftsinntekter		844 609	674 931
Lønnskostnad	4	526 555	728 107
Annen driftskostnad	4	93 346	253 093
Sum driftskostnader		619 901	981 201
Driftsresultat		224 708	-306 270
Annen renteinntekt		28	125
Sum finansinntekter		28	125
Annen rentekostnad		70	757
Sum finanskostnader		70	757
Netto finans		-42	-632
Ordinært resultat før skattekostnad	2	224 666	-306 902
Skattekostnad på ordinært resultat	2	0	0
Ordinært resultat		224 666	-306 902
Årsresultat		224 666	-306 902
Overføringer			
Udekket tap	3	224 666	-306 902
Annen egenkapital	3	0	0
Sum		224 666	-306 902



Balanse pr. 31. desember 2017
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2017	2016
EIENDELER			
Omløpsmidler			
Fordringer			
Konsernfordring		55 527	51 639
Andre fordringer		184 389	16 729
Sum fordringer		239 916	68 368
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	26 997	7 018
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		26 997	7 018
Sum omløpsmidler		266 913	75 386
Sum eiendeler		266 913	75 386



Balanse pr. 31. desember 2017
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2017	2016
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
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
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	3	0	0
Udekket tap		284 268	508 934
Sum opptjent egenkapital		-284 268	-508 934
Sum egenkapital	3	-242 434	-467 100
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		20 806	29 876
Konserngjeld		334 150	406 634
Skyldige offentlige avgifter	6	55 578	15 874
Annen kortsiktig gjeld		98 813	90 102
Sum kortsiktig gjeld		509 347	542 486
Sum gjeld		509 347	542 486
Sum egenkapital og gjeld		266 913	75 386

Trysil, 25.06.2018

Mads Notkevich
Styrets leder

Anita Vildskog Notkevich
Styremedlem



NOTER 2017

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>	2017	2016
Fremførbart underskudd	341 876	566 543
Grunnlag utsatt skattefordel	341 876	566 543

Endring utsatt skattefordel (23% / 24%) 78 631 135 970
Utsatt skattefordel bokføres ikke.

<i>Betalbar skatt</i>	2017	2016
Resultat før skattekostnad	224 666	-306 902
Permanente og andre forskjeller	0	0
Anvendt fremførbart underskudd	-224 666	0
Grunnlag for betalbar skatt	0	-306 902

Betalbar skatt, 25% 0 0

<i>Årets skattekostnad</i>	2017	2016
Betalbar skatt	0	0
Utsatt skatt/skattefordel	0	0
Sum skattekostnad	0	0

Note 3 - Egenkapital

Forklaring av egenkapitalbevegelse i 2017

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Annen innskutt EK	Sum
Egenkapital pr 01.01.17	40 000	-508 934	1 834	-467 100
Årets resultat		224 666		224 666
Egenkapital pr 31.12.17	40 000	-284 268	1 834	-242 434



NOTER 2017

MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

Note 4 - Lønnskostnader/ytelser til ledende personer

Lønnskostnader	2016	2016
Lønninger	448 670	479 277
Finansskatt	24 245	0
Arbeidsgiveravgift	46 722	55 769
Andre ytelser	6 919	15 728
Periodiserte lønnskostnader	0	177 333
Sum	526 555	2

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om tjenestepensjon. Pensjonsordningen oppfyller kravene i loven.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn	0	0

Revisor

Kostnadført revisjonshonorar for 2017 utgjør kr 19.906. Beløpet er inkl 25% mva.

Note 5 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjeeiere pr 31.12.17	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 31.12.17 en gjeld til morselskapet på kr 334.150. Forholdet er ikke renteberegnet.

Note 6 - Bundne midler

Budne midler for skattetrekk utgjør kr 25.315.

Bokført beløp for skyldig skattetrekk er pr 31.12.17 kr 15.256.

Note 7 - Fortsatt drift

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift, til tross for negativ egenkapital pr 31.12.17. 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.

En betydelig del av selskapets gjeld er konserngjeld. Selskapet står ikke ovenfor betydelige investeringer som krever kapital og likviditet. I den grad virksomheten i selskapet økes, vil man også sørge for at selskapet tilføres nødvendig kapital og likviditet.