



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2015 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 975 956 555
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: KRAGERØ ASSURANSE AS
Forretningsadresse: Kirkegata 2
3770 KRAGERØ

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2015 - 31.12.2015

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 Endresen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.08.2016

Grunnlag for avgivelse

År 2015: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2014: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2015

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, 23.09.2019



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		7 055 286	9 477 257
Sum inntekter		7 055 286	9 477 257
Kostnader			
Lønnskostnad	4	5 135 534	8 305 202
Avskrivning	5	69 365	94 854
Annen driftskostnad	4	739 301	427 382
Sum kostnader		5 944 200	8 827 438
Driftsresultat		1 111 086	649 819
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt	7	2 989	6 861
Sum finansinntekter		2 989	6 861
Rentekostnad til foretak i samme konsern		2 131	1 724
Annen finanskostnad		324 508	460 459
Sum finanskostnader		326 639	462 183
Netto finans		-323 650	-455 322
Ordinært resultat før skattekostnad		787 436	194 497
Skattekostnad på ordinært resultat	8	210 187	53 704
Ordinært resultat etter skattekostnad		577 249	140 793
Årsresultat		577 249	140 793
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	2	577 249	140 793
Sum overføringer og disponeringer		577 249	140 793



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	5, 9	4 512 500	4 571 875
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	5, 9	37 874	47 864
Sum varige driftsmidler		4 550 374	4 619 739
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	10	7 697 333	6 787 000
Andre fordringer	7	651 923	125 460
Sum finansielle anleggsmidler		8 349 256	6 912 460
Sum anleggsmidler		12 899 630	11 532 199
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer	9		50 400
Andre fordringer	7	3 390 604	3 905 523
Sum fordringer		3 390 604	3 955 923
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende	6	376 840	105 348
Sum omløpsmidler		3 767 444	4 061 271
SUM EIENDELER		16 667 074	15 593 470

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
Aksjekapital	2, 3	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	2	1 817 819	1 240 570
Sum opptjent egenkapital		1 817 819	1 240 570
Sum egenkapital		1 917 819	1 340 570
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	8	134 329	133 160
Sum avsetninger for forpliktelser		134 329	133 160
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	3 845 089	4 024 725
Sum annen langsiktig gjeld		3 845 089	4 024 725
Sum langsiktig gjeld		3 979 418	4 157 885
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		22 049	90 050
Betalbar skatt	8	209 018	46 674
Skyldige offentlige avgifter	6	650 614	273 345
Annen kortsiktig gjeld	7	9 888 156	9 684 946
Sum kortsiktig gjeld		10 769 837	10 095 015
Sum gjeld		14 749 255	14 252 900
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		16 667 074	15 593 470
POSTER UTENOM BALANSEN			
Garantistillelser		0	0
Pantstillelser		0	0



Kragerø Assuranse AS

Årsrapport for 2015

Årsberetning

Årsregnskap

- Resultatregnskap

- Balanse

- Noter

Revisjonsberetning



Kragerø Assuranse AS

Årsberetning 2015

Selskapets virksomhet består i å selge forsikringsprodukter i Kragerø, Bamble, Porsgrunn, Arendal og Drangedal Kommune. Virksomheten har sin kontoradresse i Kragerø.

I samsvar med regnskapsloven § 3-3 bekreftes det at forutsetning om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelsen av regnskapet.

Selskapet har i 2015 hatt 7 mannlige og 1 kvinnelige ansatte, det er ikke registrert sykefravær og selskapet har et godt arbeidsmiljø. I styret er det 4 menn.

Virksomhetens bransje medfører verken forurensing eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljø.

Regnskapet for 2015 viser et overskudd på kr 577 249. Omsetningen har en nedgang grunnet reduksjon av antall selgere og lønnskostnadene er tilsvarende redusert. Andre driftskostnader har økt som følge av høyere salgskostnader.

Selskapet har ervervet aksjer for 1 mill i 2015. Selskapet har ikke tatt opp ytterligere langsiktig gjeld i 2015. Selskapets likviditetsbeholdning var ca. TNOK 376 pr. 31.12.15. Selskapet betjener gjeld til forfall. Totalkapitalen var ved utgangen av 2015 på TNOK 16 667 sammenlignet med TNOK 15 593 året før. Egenkapitalandelen pr. 31.12.15 var 12 % som er en økning fra 9 % i 2014.

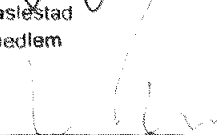
Styret mener at det fremlagte årsregnskapet gir et rettviseende bilde over utviklingen og resultatet av foretakets virksomhet og stilling.

Kragerø, 22. august 2016



Jan Endresen
Styrets leder

Brede O. Pedersen
Styremedlem/daglig leder

Stig Håsestad
Styremedlem

Jan H. Schenkel
Styremedlem



Kragerø Assuranse AS

Resultatregnskap

	Note	2015	2014
Driftsinntekter			
Salgsinntekt		7 055 286	9 477 257
Driftskostnader			
Lønnskostnad	4	5 135 534	8 305 202
Avskrivning	5	69 365	94 854
Annen driftskostnad	4	739 301	427 382
Sum driftskostnader		5 944 200	8 827 438
Driftsresultat		1 111 086	649 819
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt	7	2 989	6 861
Rentekostnad til foretak i samme konsern		2 131	1 724
Annen finanskostnad		324 508	460 459
Netto finansposter		-323 650	-455 322
Ordinært resultat før skattekostnad		787 436	194 497
Skattekostnad på ordinært resultat	8	210 187	53 704
Årsresultat		577 249	140 793
Overføringer og disponeringer			
Overføringer annen egenkapital	2	577 249	140 793



Kragerø Assurance AS

Balanse pr. 31. desember

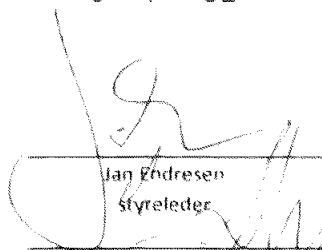
	Note	2015	2014
Anleggsmidler			
<i>Varige driftsmidler</i>			
Tomter, bygninger og annen fast eiendom	5, 9	4 512 500	4 571 875
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner o.l.	5, 9	37 874	47 864
Sum varige driftsmidler		<u>4 550 374</u>	<u>4 619 739</u>
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Investeringer i aksjer og andeler	10	7 697 333	6 787 000
Andre fordringer	7	651 923	125 460
Sum finansielle anleggsmidler		<u>8 349 256</u>	<u>6 912 460</u>
Sum anleggsmidler		<u>12 899 630</u>	<u>11 532 199</u>
Omløpsmidler			
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer	9	0	50 400
Andre fordringer	7	3 390 604	3 905 523
Sum fordringer		<u>3 390 604</u>	<u>3 955 923</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	376 840	105 348
Sum omløpsmidler		<u>3 767 444</u>	<u>4 061 271</u>
Sum eiendeler		<u>16 667 074</u>	<u>15 593 470</u>

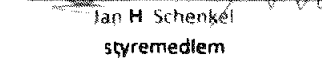


Kragerø Assurance AS

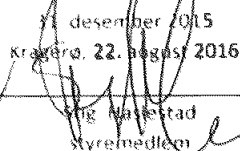
Balanse pr. 31. desember


	Note	2015	2014
Egenkapital			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	2, 3	100 000	100 000
Sum innskutt egenkapital		100 000	100 000
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	2	1 817 819	1 240 570
Sum opptjent egenkapital		1 817 819	1 240 570
Sum egenkapital		1 917 819	1 340 570
Gjeld			
<i>Avsetninger for forpliktelser</i>			
Utsatt skatt	8	134 329	133 160
Sum avsetning for forpliktelser		134 329	133 160
<i>Annen langsiktig gjeld</i>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	3 845 089	4 024 725
Sum annen langsiktig gjeld		3 845 089	4 024 725
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Leverandørgjeld		22 049	90 050
Betalbar skatt	8	209 018	46 674
Skyldige offentlige avgifter	6	650 614	273 345
Annen kortsiktig gjeld	7	9 888 156	9 684 946
Sum kortsiktig gjeld		10 769 837	10 095 015
Sum gjeld		14 749 255	14 252 900
Sum egenkapital og gjeld		16 667 074	15 593 470


Jan Endresen
styreleder


Jan H. Schenkel
styremedlem

31. desember 2015
Kragerø, 22. februar 2016


Torbjørn Nassestad
styremedlem


Brede O. Pedersen
styremedlem/daglig leder



Kragerø Assuranse AS

Noter til regnskapet for 2015

Note 1 - Regnskapsprinsipper

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

Salgsinntekter

Inntektsføring ved provisjon av forsikringssalg skjer på leveringstidspunktet.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

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

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

Fordringer

Andre fordringer er oppført i balansen til pålydende.

Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Dersom gjenvinnbart beløp av driftsmiddelet er lavere enn balanseført verdi foretas nedskrivning til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdien av de fremtidige kontantstrømmene som eiendelen vil generere.

Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 27 % i 2014 og 25 % i 2015 på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttegjørt.

Note 2 - Egenkapital

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.2015	100 000	1 240 570	1 340 570
Årsresultat	0	577 249	577 249
Egenkapital 31.12.2015	100 000	1 817 819	1 917 819



Kragerø Assurance AS

Noter til regnskapet for 2015

Note 3 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av:

	Antall	Pålydende	Balanseført
Ordinære aksjer	100	1 000 kr	100 000

Oversikt over aksjonærene i selskapet pr. 31.12:

	Ordinære aksjer	Eierandel	Stemmeandel
Brede Pedersen, Styremedlem/daglig leder	25	25 %	25 %
Endresen Holding AS, Styrets leder	25	25 %	25 %
Jan Schenkel, Styremedlem	25	25 %	25 %
Stig Haslestad, Styremedlem	25	25 %	25 %
Sum	100	100 %	100 %

Note 4 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

Lønnskostnader	2015	2014
Lønninger	4 475 980	7 959 846
Arbeidsgiveravgift	636 249	297 138
Pensjonskostnader	2 792	78 041
Andre ytelser	20 512	-29 823
Sum	5 135 533	8 305 202

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 5 årsverk.

Ytelser til ledende personer

	Daglig leder
Lønn	701 459
Annen godtgjørelse	4 560

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet har ikke pensjonsordninger som tilfredsstiller kravene i denne lov.

Det er ikke utbetalt styrehonorar i 2015.

Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende:	2015
Revisjon inkl. teknisk utarbeidelse av årsregnskap med noter	23 385
Andre tjenester	16 030
Skattemessig bistand herunder teknisk utarbeidelse av ligningsdokumenter	5 970

Merverdiavgift er inkludert i revisjonshonoraret.



Kragerø Assuranse AS

Noter til regnskapet for 2015

Note 5 - Varige driftsmidler

	Kontor lokale	Driftsløsøre, inventar og kunst	Sum
Anskaffelseskost 01.01.	4 750 000	215 267	4 965 267
Anskaffelseskost 31.12.	4 750 000	215 267	4 965 267
Akk.avskrivning 31.12.	-237 500	-177 393	-414 893
Balanseført pr. 31.12.	4 512 500	37 874	4 550 374
Årets avskrivninger	59 375	9 990	69 365
Økonomisk levetid	80 år	5 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	

Note 6 - Bankinnskudd

	2015
Bundne skattetrekksmidler utgjør	162 034

Bokført skyldig skattetrekk 31.12. utgjør kr 356 897. På grunn av innberetning 31.12. er ikke skattetrekksmidler kommet inn på konto for i januar 2016. Skattetrekk er betalt tilrett tid i 2016.

Note 7 - Fordringer og gjeld

<i>Fordringer med forfall senere enn ett år</i>	2015	2014
Lån Kysten Invest AS	585 223	58 760
Lån JCB Ltd	66 700	66 700
Sum	651 923	125 460
<i>Andre fordringer</i>	2015	2014
Forskuddsbetalte kostnader	19 990	1 608
Fordring på styrets leder	10 293	217 293
Fordring på Endresen Holding AS	5 488	5 488
Lån til aksjonærer	279 310	0
Lån til ansatte	133 000	40 000
Fordring på TIDE Forsikring AS	1 502 523	3 641 134
Omsetningsgaranti TIDE AS	1 440 000	0
Sum	3 390 604	3 905 523



Kragerø Assurance AS

Noter til regnskapet for 2015

<i>Annen kortsiktig gjeld</i>	2015	2014
Påløpt lønn	9 379 714	9 487 476
Skyldig feriepenger	446 497	127 933
Skyldig lønn	61 944	69 536
Sum	<u>9 888 155</u>	<u>9 684 945</u>

Note 8 - Skatt

<i>Årets skattekostnad fordeler seg på:</i>	2015	2014
Betalbar skatt	209 018	46 674
Årets skatteeffekt av endret skattesats	-10 746	
Endring utsatt skatt	11 915	7 030
Årets totale skattekostnad	<u>210 187</u>	<u>53 704</u>

<i>Beregning av årets skattegrunnlag:</i>	2015	2014
Ordinært resultat før skattekostnad	787 436	194 497
Permanente forskjeller	836	4 404
Regnskapsmessig tap realisasjon av aksjer og andre verdipapir	30 000	0
Endring i midlertidige forskjeller	-44 130	-26 035
Årets skattegrunnlag	<u>774 142</u>	<u>172 866</u>
Betalbar skatt (27%) av årets skattegrunnlag	209 018	46 674

<i>Oversikt over midlertidige forskjeller</i>	2015	2014
Driftsmidler inkl goodwill	537 315	493 185
Sum	<u>537 315</u>	<u>493 185</u>
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	<u>537 315</u>	<u>493 185</u>

Utsatt skattefordel/Utsatt skatt (25% for i år, 27% for i fjor)	134 329	133 160
---	---------	---------

Forklaring til hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 27% av resultat før skatt

	2015
27% skatt av resultat før skatt	212 608
Permanente forskjeller (27%)	8 326
Årets skatteeffekt av endret skattesats	-10 746
Beregnet skattekostnad	<u>210 188</u>



Kragerø Assuranse AS

Noter til regnskapet for 2015

Note 9 - Pant og garantier

<i>Langsiktig gjeld med forfall senere enn 5 år</i>	2015	2014
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 700 000	1 900 000
<i>Pantsikret gjeld</i>	2015	2014
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 845 089	4 024 725
<i>Sikret i panteobjekt med bokførte verdier:</i>	2015	2014
Kirkegata 2a	4 512 500	4 571 875
Driftstilbehør	37 874	47 864
Kundefordringer	0	50 400
Sum	<u>4 550 374</u>	<u>4 670 139</u>

Endresen Holding AS har i tillegg kausionert for lånet pålydende kr. 2 000 000.

Note 10 - Aksjer og andeler i andre selskaper

Selskap	Anskaff.kost	Bokført verdi
Alertbrick AS	125 000	125 000
Tide Forsikring AS	<u>7 572 333</u>	<u>7 572 333</u>
	<u>7 697 333</u>	<u>7 697 333</u>



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS
Ytre Strandvei 6 NO-3770 Kragerø
Postboks 230, NO-3791 Kragerø

Foretaksregisteret NO 976 389 387 MVA
Tlf +47 35 56 42 00
Fax +47 35 98 15 56
www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

Til generalforsamlingen i
Kragerø Assurance AS

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Kragerø Assurance AS, som består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap, som viser et overskudd på kr 577 249 for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for selskapets utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.



EY

2

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet for Kragerø Assuranse AS avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2015 og av dets resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

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 styret og daglig leder 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.

Andre forhold

Denne beretning erstatter tidligere avgitt beretning, datert 30. juni 2016 som ble avgitt ved utløpet av lovens frist for avholdelse av generalforsamling. Fullstendig årsregnskap og årsberetning var på dette tidspunkt ikke avgitt av styret og daglig leder.

Kragerø, 22. august 2016
ERNST & YOUNG AS

Fredrik Nordgård
statsautorisert revisor