



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2016 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 971 651 784
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: FORSIKRINGSKONTORET AS
Forretningsadresse: Luramyrveien 19
4313 SANDNES

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

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: KJELL HAVER REGNSKAPSSERVICE AS

Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 14.03.2017

Grunnlag for avgivelse

År 2016: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2015: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2016

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

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2016 for 971651784

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no

Organisasjonsnummer: 974 760 673



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Driftsinntekter		7 195 604	7 294 151
Sum inntekter		7 195 604	7 294 151
Kostnader			
Lønnskostnad	6	5 221 820	5 646 862
Ordinære avskrivninger	2	152 038	151 387
Annen driftskostnad	6	1 209 053	997 908
Sum kostnader		6 582 911	6 796 157
Driftsresultat		612 693	497 994
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		2 601	6 443
Annen finansinntekt		31 356	21 234
Sum finansinntekter		33 956	27 677
Annen rentekostnad		5 127	17 773
Sum finanskostnader		5 127	17 773
Netto finans		28 829	9 904
Ordinært resultat før skattekostnad		641 522	507 898
Skattekostnad på ordinært resultat	7	160 359	134 017
Ordinært resultat etter skattekostnad		481 163	373 881
Årsresultat		481 163	373 881
Årsresultat etter minoritetsinteresser		481 163	373 881
Totalresultat		481 163	373 881
Overføringer og disponeringer			
Utbytte		400 000	100 000
Avsatt til annen egenkapital		81 163	273 881



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Sum overføringer og disponeringer		481 163	373 881



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Transportmidler	2		
Maskiner, inventar o.l.	2, 9	822 652	974 689
Sum varige driftsmidler		822 652	974 689
Sum anleggsmidler		822 652	974 689
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		59 950	35 600
Andre kortsiktige fordringer		661 143	754 404
Sum fordringer		721 093	790 004
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	8	52 463	52 463
Sum investeringer		52 463	52 463
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	3	698 363	311 683
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		698 363	311 683
Sum omløpsmidler		1 471 918	1 154 150
SUM EIENDELER		2 294 570	2 128 839

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Aksjekapital	4	200 000	200 000
Sum innskutt egenkapital		200 000	200 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5	515 494	434 331
Udekket tap	5		
Sum opptjent egenkapital		515 494	434 331
Sum egenkapital		715 494	634 331
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	7	61 313	64 149
Sum avsetninger for forpliktelser		61 313	64 149
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	10 000	230 000
Sum annen langsiktig gjeld		10 000	230 000
Sum langsiktig gjeld		71 313	294 149
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		140 200	102 723
Betalbar skatt	7	163 195	128 036
Skyldig offentlige avgifter		330 476	376 415
Utbytte		400 000	100 000
Annen kortsiktig gjeld		473 893	493 185
Sum kortsiktig gjeld		1 507 763	1 200 359
Sum gjeld		1 579 076	1 494 508
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 294 570	2 128 839



Til generalforsamlingen i
Forsikringskontoret Johansen og Torkelsen AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Forsikringskontoret Johansen og Torkelsen AS årsregnskap som viser et overskudd på kr 481 163. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2016, 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 2016, 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.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av styrets årsberetning, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi hadde konkludert med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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 avviklet.

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.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

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 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.

Stavanger, 1. mars 2017
Capax AS

Ole Sveinung Fjermestad
Statsautorisert revisor



Forsikringskontoret Johansen & Torkelsen AS

Resultatregnskap

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2016	2015
Driftsinntekter		7 195 604	7 294 151
Sum driftsinntekter		<u>7 195 604</u>	<u>7 294 151</u>
Lønnskostnad	6	5 221 820	5 646 862
Ordinære avskrivninger	2	152 038	151 387
Annen driftskostnad	6	1 209 053	997 908
Sum driftskostnader		<u>6 582 911</u>	<u>6 796 157</u>
Driftsresultat		<u>612 693</u>	<u>497 994</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Renteinntekter		2 601	6 443
Annen finansinntekt		31 356	21 234
Rentekostnader		5 127	17 773
Resultat av finansposter		<u>28 829</u>	<u>9 904</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		641 522	507 898
Skattekostnad på ordinært resultat	7	160 359	134 017
Ordinært resultat		<u>481 163</u>	<u>373 881</u>
Årets resultat		<u>481 163</u>	<u>373 881</u>
Overføringer			
Avsatt til utbytte		400 000	100 000
Avsatt til annen egenkapital		81 163	273 881
Sum overføringer		<u>481 163</u>	<u>373 881</u>



Forsikringskontoret Johansen & Torkelsen AS

Balanse

Eiendeler	Note	2016	2015
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar o.l.	2, 9	822 652	974 689
Sum varige driftsmidler		<u>822 652</u>	<u>974 689</u>
Sum anleggsmidler		<u>822 652</u>	<u>974 689</u>
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		59 950	35 600
Andre kortsiktige fordringer		661 143	754 404
Sum fordringer		<u>721 093</u>	<u>790 004</u>
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	8	52 463	52 463
Sum investeringer		<u>52 463</u>	<u>52 463</u>
Bankinnskudd, kontanter o.l.	3	<u>698 363</u>	<u>311 683</u>
Sum omløpsmidler		<u>1 471 918</u>	<u>1 154 150</u>
Sum eiendeler		<u>2 294 570</u>	<u>2 128 839</u>



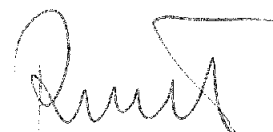
Forsikringskontoret Johansen & Torkelsen AS

Balanse

	Note	2016	2015
Egenkapital og gjeld			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	4	200 000	200 000
Sum innskutt egenkapital		<u>200 000</u>	<u>200 000</u>
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5	515 494	434 331
Sum opptjent egenkapital		<u>515 494</u>	<u>434 331</u>
Sum egenkapital		<u>715 494</u>	<u>634 331</u>
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Utsatt skatt	7	61 313	64 149
Sum avsetning for forpliktelser		<u>61 313</u>	<u>64 149</u>
Langsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	10 000	230 000
Sum annen langsiktig gjeld		<u>10 000</u>	<u>230 000</u>
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		140 200	102 723
Betalbar skatt	7	163 195	128 036
Skyldig offentlige avgifter		330 476	376 415
Utbytte		400 000	100 000
Annen kortsiktig gjeld		473 893	493 185
Sum kortsiktig gjeld		<u>1 507 763</u>	<u>1 200 359</u>
Sum gjeld		<u>1 579 076</u>	<u>1 494 508</u>
Sum gjeld og egenkapital		<u>2 294 570</u>	<u>2 128 839</u>

Stavanger, 01.03.2017


Tør-Ståle Johansen
styreleder


Rune Torkelsen
styremedlem/daglig leder



Forsikringskontoret Johansen & Torkelsen AS

Noter til regnskapet for 2016

Note 1 - Regnskapsprinsipper

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

Klassifisering og vurdering av balanseposter

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

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmiddelets levetid dersom de har levetid på mer enn 3 år.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er vurdert til pålydende.

Skatter

Skattekostnad i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt. Utsatt skatt beregnes med 24 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessig og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skattefordel balanseføres ikke.

Inntekter

Inntekter er periodisert etter inntjeningstidspunktet.



Forsikringskontoret Johansen & Torkelsen AS

Note 2 - Varige driftsmidler

	Inventar	Kontormaskiner	Biler	Sum
Anskaffelseskost 01.01.	291 081	272 579	1 170 000	1 733 659
Tilgang	0	0	0	0
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	291 081	272 579	1 170 000	1 733 660
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	291 081	237 922	382 005	911 008
Bokført verdi 31.12.	0	34 657	787 995	822 652
Årets avskrivninger	0	34 605	117 433	152 038
Lineær avskrivning		3 år	10 år	

Note 3 - Bundne midler

I posten inngår bundne bankinnskudd med kr 171 935.

Note 4 - Antall aksjer, aksjeeiere m.v.

Selskapets aksjekapital på kr 200 000, fordelt på 100 aksjer à kr 2 000, eies av:

Runelinvest AS v/Rune Torkelsen, styremedlem/daglig leder 50 aksjer
Tor-Ståle Johansen, styrets leder 50 aksjer

Note 5 - Egenkapital

Årets endring av egenkapitalen:

	Aksjekapital	Annen egenkap.	SUM
Egenkapital 01.01.	200 000	434 331	634 331
Utbytte		-400 000	-400 000
Årets resultat		481 163	481 163
Egenkapital 31.12.	200 000	515 494	715 494



Forsikringskontoret Johansen & Torkelsen AS

Note 6 - Spesifisering av lønnskostnader i resultatregnskapet

Posten lønnskostnader er slått sammen av følgende:

	2016	2015
Lønninger	3 878 681	4 183 574
Arbeidsgiveravgift	671 588	725 540
Pensjon	466 842	500 647
Naturalytelser	435 162	427 165
Andre personalkostnader	<u>52 987</u>	<u>-190 064</u>
Sum	<u>5 505 260</u>	<u>5 646 862</u>

Gjennomsnittlig antall årsverk	6	7
--------------------------------	---	---

Ytelser til ledende personer:

Lønn	1 073 805	1 117 178
Annen godtgjørelse	186 720	184 027

Det er ikke utbetalt noen godtgjørelse til styret.

Selskapet omfattes av lov om obligatorisk tjenstepensjon og har etablert pensjonsordning som dekker krav i henhold til denne lov.

Revisor:

Kostnadsført revisjonshonorar for 2016 utgjør kr 15 000 inkl. mva. som i sin helhet gjelder revisjon.

Note 7 – Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av:

Betalbar skatt	163 195
Endring utsatt skatt	<u>-2 836</u>
Sum skattekostnad	<u>160 359</u>

Note 8 – Markedsbaserte aksjer

Markedsbaserte verdipapirer er bokført til laveste verdi av kostpris og virkelig verdi etter reglene i regnskapsloven § 5-2. Aksjene er bokført til kostpris kr 52 463. Virkelig verdi utgjør kr 163 214.

Note 9 – Langsiktig gjeld

Av selskapets langsiktige gjeld forfaller kr 0 etter 5 år.

Av selskapets gjeld er sikret med pant	kr 10 000
Bokført verdi av eiendeler som er stillet som sikkerhet	kr 787 996



Forsikringskontoret Johansen og Torkelsen AS

Årsberetning for 2016

Selskapets virksomhet omfatter salg av forsikring og drives i Sandnes kommune.

Styret bekrefter at forutsetning om fortsatt drift er lagt til grunn ved utarbeidelse av regnskapet for 2016.

Selskapet har hatt en omsetningsnedgang på 1,4 % i forhold til fjoråret. Selskapet har et overskudd på kr 481 163. Totalkapitalen pr 31.12.2016 var kr 2 294 570 sammenlignet med kr 2 128 839 året før. Egenkapitalandelen pr. 31.12.2016 var på 31 %.

Den likviditetsmessige stillingen er tilfredsstillende. Etter styrets vurdering gir årsregnskapet for 2016 en rettvise oversikt over driften i år og av selskapets stilling ved årsskiftet.

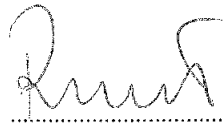
Arbeidsmiljøet i selskapet er etter styrets oppfatning tilfredsstillende. Det har ikke inntruffet skader eller ulykker. Det har ikke vært arbeidsrelatert sykefravær i 2016, og øvrig fravær har vært normalt.

Selskapet har 5 menn og 1 kvinne ansatt. I styret sitter 2 menn. Styret er ikke kjent med at det foreligger forhold i selskapet som vil kunne være i strid med lov om likestilling mellom kjønnene.

Selskapets virksomhet forurensar ikke det ytre miljø.

Sandnes, 1. mars 2017


.....
Tor-Ståle Johansen
styrets leder


.....
Rune Torkelsen
styremedlem/daglig leder