



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2017 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 999 556 140  
Organisasjonsform: Aksjeselskap  
Foretaksnavn: SCHUMANN RISK MANAGEMENT AS  
Forretningsadresse: Julibakka 26  
2760 BRANDBU

### 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: Fredrik Schumannn  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.12.2017

### 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, 04.11.2020



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Salgsinntekt		2 649 524	3 213 800
<b>Sum inntekter</b>		<b>2 649 524</b>	<b>3 213 800</b>
<b>Kostnader</b>			
Varekostnad			625 344
Lønnskostnad	5	855 400	854 049
Annen driftskostnad		395 612	402 964
<b>Sum kostnader</b>		<b>1 251 012</b>	<b>1 882 357</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>1 398 512</b>	<b>1 331 443</b>
<b>Finansinntekter og finanskostnader</b>			
Annen renteinntekt		1 311	3 221
Annen finansinntekt		48 414	16 172
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>49 725</b>	<b>19 393</b>
Annen rentekostnad		300	674
Annen finanskostnad		11 982	19 522
<b>Sum finanskostnader</b>		<b>12 282</b>	<b>20 196</b>
<b>Netto finans</b>		<b>37 443</b>	<b>-803</b>
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>1 435 955</b>	<b>1 330 640</b>
Skattekostnad på ordinært resultat	6	342 025	333 982
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>1 093 930</b>	<b>996 658</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>1 093 930</b>	<b>996 658</b>
<b>Årsresultat etter minoritetsinteresser</b>		<b>1 093 930</b>	<b>996 658</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Utbytte		1 100 000	950 000
Overført annen egenkapital		-6 070	46 658
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>1 093 930</b>	<b>996 658</b>



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
---------------------	-------------	-------------	-------------

---



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Sum anleggsmidler		0	0
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Kundefordringer		401 897	545 587
Andre fordringer		39 202	81 115
<b>Sum fordringer</b>		<b>441 099</b>	<b>626 701</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		1 207 605	890 520
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>	2	<b>1 207 605</b>	<b>890 520</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>1 648 704</b>	<b>1 517 222</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>1 648 704</b>	<b>1 517 222</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital	4	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital		-10 635	-10 635
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>19 365</b>	<b>19 365</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital		54 980	61 050
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>54 980</b>	<b>61 050</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>74 345</b>	<b>80 415</b>



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner		3	3
Leverandørgjeld		5 472	12 815
Betalbar skatt		342 025	333 982
Skyldige offentlige avgifter		61 180	60 419
Utbytte		1 100 000	950 000
Annen kortsiktig gjeld		65 679	87 479
<b>Sum kortsiktig gjeld</b>		<b>1 574 359</b>	<b>1 444 698</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>1 574 359</b>	<b>1 444 698</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>1 648 704</b>	<b>1 525 113</b>



## Noter 2017

Schumann Risk Management AS  
Organisasjonsnr. 999 556 140

### **Note 1 - Regnskapsprinsipper**

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med regnskapslovens alminnelige bestemmelser samt god regnskapsskikk for små foretak.

### **Salgsinntekter og kostnader**

Inntektsføring ved salg av varer og tjenester skjer på leveringstidspunktet. Inntekter er vurdert til virkelig verdi av vederlaget, fratrukket merverdiavgift, returer og rabatter. Kostnadsføring skjer i samme periode som tilhørende inntekt.

### **Hovedregler for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld**

#### ***Fordringer***

Langsiktige fordringer vurderes til anskaffelseskostnad med mindre virkelig verdi er lavere, og forventet tap ikke ansees å være av forbigående art.

Kundefordringer og andre kortsiktige fordringer vurderes til pålydende etter fradrag for forventet tap. For kundefordringer gjøres det en uspesifisert avsetning for forventet tap. Andre kortsiktige fordringer vurderes individuelt.

#### ***Gjeld***

Langsiktig og kortsiktig gjeld er vurdert til nominelt beløp på etableringstidspunktet fratrukket avdrag og nedbetaling.

#### ***Skatt***

Skattekostnaden i resultatregnskapet består av betalbar skatt som forfaller i neste regnskapsår samt eventuell endring i utsatt skatt, med mindre annet er opplyst i egen note. Utsatt skatt er beregnet på grunnlag av midlertidige forskjeller og eventuelt framført ligningsmessig underskudd ved slutten av regnskapsåret. Skatteøkende (positive) og skattereduserende (negative) midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.

Utsatt skattefordel er ikke bokført.

### **Note 2 - Bankinnskudd**

Bundne skattetrekkmidler

14 218



## Note 3 - Fordringer, gjeld og garantiforpliktelser

Fordringer med forfall senere enn ett år	2017	2016
Fordringer på eiere	0	0

## Note 4 - Aksjekapital og aksjonærer

### Aksjekapital pr. 31.12.17

Klasse	Antall	Pålydende pr. aksje	Aksjekapital
Ordinære aksjer	30	1 000,00	30 000,00
<b>Sum</b>	<b>30</b>	<b>1 000,00</b>	<b>30 000,00</b>

Navn	Rolle	Ordinære aksjer	Sum	Eierandel	Stemmeand.
Fredrik Schumann	Styreleder	30	30	100,00	0,00
<b>Sum</b>		<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>

## Note 5 - Lønnskostnader mv.

### Ytelser til ledende personer

	Lønn	Pensjonskostnader	Andre ytelser
Daglig leder	709 586	38 650	4 392
<b>Sum</b>	<b>709 586</b>	<b>38 650</b>	<b>4 392</b>

### Opplysning om obligatorisk tjenstepensjon

Foretaket er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og det er etablert ordning som oppfyller kravene i Gjensidige Forsikring AS.



## Note 6 - Skatt

Årets skattekostnad består av:	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Betalbar skatt	342 025	333 982
Endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel	0	0
<b>Skattekostnad</b>	<b>342 025</b>	<b>333 982</b>
Skattegrunnlag	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Ordinært resultat før skattekostnad	1 435 954	1 330 639
Ekstraordinært resultat før skattekostnad	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	-7 891	7 891
Permanente forskjeller	-3 049	-2 684
3 % skattefrie inntekter etter fritaksmetoden	91	81
Årets skattegrunnlag	<b>1 425 105</b>	<b>1 335 927</b>
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Betalbar skatt av årets skattegrunnlag	356 276	360 700
Balanseført betalbar skatt	342 025	333 982

## Note 13 - Egenkapital

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2016	30 000		-10 635	61 050	80 415
Prinsippendringer og korrigeringer					
Egenkapital 01.01.2017	30 000		-10 635	61 050	80 415
Årsresultat				1 093 930	1 093 930
Ordinært utbytte				-1 100 000	-1 100 000
Tilleggsutbytte					
Ekstraordinært utbytte					
Mottatt konsernbidrag					
Avgitt konsernbidrag					
Kontantinnskudd					
Tinginnskudd					
Nedsettelse aksjekap. og overkurs					
Gjeldsettergivelse					
Kjøp av egne aksjer					
Salg av egne aksjer					
Gjeld konvertert til aksjekapital					
Andre endringer					
<b>Egenkapital 31.12.2017</b>	<b>30 000</b>		<b>-10 635</b>	<b>54 980</b>	<b>74 345</b>

