



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2015 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	913 022 246
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS
Forretningsadresse:	Løkjavegen 1 2420 TRYSIL

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 Tore Myhre
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	18.02.2016

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, 27.08.2019



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		896 360	799 291
Sum inntekter		896 360	799 291
Kostnader			
Lønnskostnad	4	762 949	632 776
Annen driftskostnad	4	392 087	90 449
Sum kostnader		1 155 035	723 225
Driftsresultat		-258 676	76 066
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		253	341
Sum finansinntekter		253	341
Annen rentekostnad		1 318	320
Sum finanskostnader		1 318	320
Netto finans		-1 065	21
Ordinært resultat før skattekostnad	2	-259 741	76 087
Skattekostnad på ordinært resultat	2		18 324
Ordinært resultat etter skattekostnad		-259 741	57 763
Årsresultat		-259 741	57 763
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	3	-202 032	54
Annen egenkapital	3	-57 709	57 709
Sum overføringer og disponeringer		-259 741	57 763



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Konsernfordring		42 264	
Andre fordringer		180 397	295 450
Sum fordringer		222 661	295 450
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	20 965	125 700
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		20 965	125 700
Sum omløpsmidler		243 626	421 150
SUM EIENDELER		243 626	421 150
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	3		57 709
Udekket tap		202 032	
Sum opptjent egenkapital		-202 032	57 709



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
Sum egenkapital	3	-160 198	99 543
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		284 142	79 684
Betalbar skatt			18 324
Skyldige offentlige avgifter	6	36 493	70 855
Annen kortsiktig gjeld		83 189	152 745
Sum kortsiktig gjeld		403 824	321 608
Sum gjeld		403 824	321 608
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		243 626	421 150



NOTER 2015

MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

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>	2014	2015
Fremførbart underskudd	0	0
Grunnlag utsatt skattefordel	0	0
Endring utsatt skattefordel (25% / 27%)	0	0
Utsatt skattefordel bokføres ikke.		
<i>Betalbar skatt</i>	2014	2015
Resultat før skattekostnad	76 087	44 011
Permanente og andre forskjeller	0	100
Anvendt fremførbart underskudd	0	0
Grunnlag for betalbar skatt	76 087	44 111
Betalbar skatt, 27%	20 543	11 910
<i>Årets skattekostnad</i>	2014	2013
Betalbar skatt	20 543	11 910
Utsatt skatt/skattefordel	0	0
Sum skattekostnad	20 543	11 910

Note 3 - Egenkapital

Forklaring av egenkapitalbevegelse i 2015

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Annen innskutt EK	Sum
Egenkapital pr 01.01.15	40 000	57 709	1 834	99 543
Årets resultat		32 101		32 101
Egenkapital pr 31.12.15	40 000	89 810	1 834	131 644



NOTER 2015

MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

Note 4 - Lønnskostnader/ytelser til ledende personer

Lønnskostnader	2014	2015
Lønninger	824 768	553 699
Lønnstilskudd	-115 000	0
Arbeidsgiveravgift	80 030	66 094
Andre ytelser	22 978	25 490
Periodiserte lønnskostnader	-295 000	117 667
Sum	517 776	762 949

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

Med bakgrunn i sammenstillingsprinsippet har selskapet periodisert oppstartskostnader knyttet til ledelsen i selskapet. Dette er kostnader som er knyttet til rekruttering av ansatte, utvikling av salgsorganisasjonen, utvikling og implementering av arbeidsprosesser, opplæring av ansatte, m.v., som vil danne grunnlaget for at selskapet er i stand til å generere inntekter gjennom avtalen med Manita Gruppen AS, Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS. I praksis periodiseres derfor lønn med påslag av feriepenger og arbeidsgiveravgift over en periode på 3 år. For 2015 utgjør dette kr 117.667.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn	0	0

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2015 utgjør kr 18.125. Beløpet er inkl 25% mva.

Note 5 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjeeiere pr 31.12.15	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 31.12.15 en fordring på morselskapet på kr 39.183. Forholdet er ikke renteberegnet.

Note 6 - Bundne midler

Budne midler for skattetrekk utgjør kr 18.912.
Bokført beløp for skyldig skattetrekk er pr 31.12.15 kr 9.960.



MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2015

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskap og balanse fyllestgjørende informasjon om driften og stillingen ved utgangen av regnskapsåret. Det er ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets slutt som har betydning for det fremlagte regnskap.

VIRKSOMHET

Selskapets hovedvirksomhet består i salg av forsikringsprodukter og rådgivning innenfor formuesplassering, gjennom morselskapet Manita Gruppen AS sin franchiseavtale med Frende Livsforsikring AS.

Selskapet har i 2015 hatt sitt hovedkontor i Trysil kommune.

FORTSATT DRIFT

Styret konstaterer at selskapets aksjekapital er tapt. Deler av året har vært preget av omstruktureringer, noe som har bidratt til en del høyere kostnader enn først antatt slik at selskapet har gått i underskudd. Det har imidlertid ikke vært problemer med likviditeten, ettersom selskapet har mottatt overføringer fra morselskapet.

Styret avlegger årsregnskapet under forutsetning om fortsatt drift, pga gode markedsmessige framtidsutsikter og gode salgstall hittil i 2016.

OVERSIKT OVER RESULTAT OG UTVIKLING

Selskapet gikk i underskudd med kr 259.741 i 2015 som er en nedgang på kr 317.504 i forhold til året før. Egenkapitalen pr 31.12.15 er negativ med kr 160.198 mot kr 99.543 pr 31.12.2014. Totalkapitalen er ved utgangen av året på kr 243.626.

ARBEIDSMILJØ, PERSONALE OG LIKESTILLING

Det var ved utgangen av året ansatt 3 menn og 1 kvinne. Styret består av 1 mann og 1 kvinne. Likestilling er kontinuerlig i fokus, men det er ikke satt i verk eller planlagt spesielle tiltak.

SKADER OG ULYKKER

Det har ikke inntruffet skader eller ulykker ved bedriften siste år.

YTRE MILJØ

Så vidt styret bekjent, har ikke driften av selskapet vært av en slik art at det har hatt negativ innvirkning på det ytre miljø.

Mads Notkevich
Styrets leder

Trysil, 18.02.2016

Anita Vildskog Notkevich
Styremedlem/daglig leder



Resultatregnskap for 2015
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2015	2014
Annen driftsinntekt		896 360	799 291
Sum driftsinntekter		896 360	799 291
Lønnskostnad	4	762 949	632 776
Annen driftskostnad	4	392 087	90 449
Sum driftskostnader		1 155 035	723 225
Driftsresultat		-258 676	76 066
Annen renteinntekt		253	341
Sum finansinntekter		253	341
Annen rentekostnad		1 318	320
Sum finanskostnader		1 318	320
Netto finans		-1 065	21
Ordinært resultat før skattekostnad	2	-259 741	76 087
Skattekostnad på ordinært resultat	2		18 324
Ordinært resultat		-259 741	57 763
Arsresultat		-259 741	57 763
Overføringer			
Udekket tap	3	-202 032	54
Annen egenkapital	3	-57 709	57 709
Sum		-259 741	57 763



Balanse pr. 31. desember 2015
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

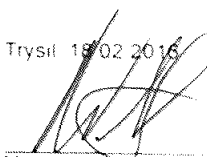
	Note	2015	2014
EIENDELER			
Omløpsmidler			
Fordringer			
Konsernfordring		42 264	
Andre fordringer		180 397	295 450
Sum fordringer		222 661	295 450
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	20 965	125 700
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		20 965	125 700
Sum omløpsmidler		243 626	421 150
Sum eiendeler		243 626	421 150

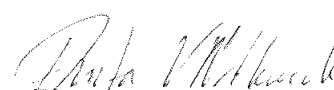


Balanse pr. 31. desember 2015
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2015	2014
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (40 aksjer a 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		57 709
Udekket tap		202 032	
Sum opptjent egenkapital		-202 032	57 709
Sum egenkapital	3	-160 198	99 543
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		19 573	2 359
Konserngjeld		254 559	77 325
Betalbar skatt			18 324
Skyldige offentlige avgifter	6	36 493	70 855
Annen kortsiktig gjeld		83 189	152 745
Sum kortsiktig gjeld		403 824	321 608
Sum gjeld		403 824	321 608
Sum egenkapital og gjeld		243 626	421 150

Trysil, 19.02.2016


Mads Notkevich
Styrets leder / Daglig leder


Anita Vildskog Notkevich
Styremedlem



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

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Manita Østerdalen Forsikringspartner AS som viser et underskudd på kr 259 741. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret 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 regnskapsestimatene 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.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Manita Østerdalen Forsikringspartner AS per 31. desember 2015 og av resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.



Revisjonsforum AS

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 er 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.

Andre forhold

Selskapets egenkapital er tapt. Det vises til nærmere omtale i årsberetningen.

Hamar, 30. mai 2016

Revisjonsforum AS

Jan Åge Gjerstad
statsautorisert revisor