



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2016 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

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: Jan Tore Myhre
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 30.06.2017

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, 05.11.2020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		674 931	896 360
Sum inntekter		674 931	896 360
Kostnader			
Lønnskostnad	4	728 107	762 949
Annen driftskostnad	4	253 093	392 087
Sum kostnader		981 201	1 155 035
Driftsresultat		-306 270	-258 676
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		125	253
Sum finansinntekter		125	253
Annen rentekostnad		757	1 318
Sum finanskostnader		757	1 318
Netto finans		-632	-1 065
Ordinært resultat før skattekostnad	2	-306 902	-259 741
Skattekostnad på ordinært resultat			
Ordinært resultat etter skattekostnad		-306 902	-259 741
Årsresultat		-306 902	-259 741
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	3	-306 902	-202 032
Annen egenkapital	3		-57 709
Sum overføringer og disponeringer		-306 902	-259 741



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Konsernfordring		51 639	42 264
Andre fordringer		16 729	180 397
Sum fordringer		68 368	222 661
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	7 018	20 965
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		7 018	20 965
Sum omløpsmidler		75 386	243 626
SUM EIENDELER		75 386	243 626
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		508 934	202 032
Sum opptjent egenkapital		-508 934	-202 032



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2016	2015
Sum egenkapital	3	-467 100	-160 198
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		436 510	284 142
Skyldige offentlige avgifter	6	15 874	36 493
Annen kortsiktig gjeld		90 102	83 189
Sum kortsiktig gjeld		542 486	403 824
Sum gjeld		542 486	403 824
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		75 386	243 626



NOTER 2016

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>	2016	2015
Fremførbart underskudd	306 902	259 641
Grunnlag utsatt skattefordel	306 902	259 641
Endring utsatt skattefordel (24% / 25%)	73 656	64 910
Utsatt skattefordel bokføres ikke.		
<i>Betalbar skatt</i>	2015	2015
Resultat før skattekostnad	-306 902	-259 741
Permanente og andre forskjeller	0	100
Anvendt fremførbart underskudd	-259 641	0
Grunnlag for betalbar skatt	-566 543	-259 641
Betalbar skatt, 25%	0	0
<i>Årets skattekostnad</i>	2016	2015
Betalbar skatt	0	0
Utsatt skatt/skattefordel	0	0
Sum skattekostnad	0	0

Note 3 - Egenkapital

Forklaring av egenkapitalbevegelse i 2016

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Annen innskutt EK	Sum
Egenkapital pr 01.01.16	40 000	-202 032	1 834	-160 198
Årets resultat		-306 902		-306 902
Egenkapital pr 31.12.16	40 000	-508 934	1 834	-467 100



NOTER 2016

MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

Note 4 - Lønnskostnader/ytelser til ledende personer

Lønnskostnader	2016	2015
Lønninger	479 277	553 699
Lønnstilskudd	0	0
Arbeidsgiveravgift	55 769	66 094
Andre ytelser	15 728	25 490
Periodiserte lønnskostnader	177 333	117 667
Sum	728 107	762 949

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om tjenstepensjon. 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 2016 utgjør dette kr 177.333

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn	0	0

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2016 utgjør kr 19.758. Beløpet er inkl 25% mva.

Note 5 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjeeiere pr 31.12.16	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 31.12.16 en gjeld til morselskapet på kr 406.634. Forholdet er ikke renteberegnet.

Note 6 - Bundne midler

Budne midler for skattetrekk utgjør kr 6.825.
Bokført beløp for skyldig skattetrekk er pr 31.12.16 kr 3.276.

Note 7 - Fortsatt drift

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift. Selskapet har gjennomført og planlegger å gjennomføre tiltak for å sikre videre drift. Dersom selskapet ikke lykkes med disse tiltakene, er det en viss risiko for at selskapet melder oppbud. For øvrig vises det til styrets årsberetning.



MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2016

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

Til tross for svake resultater og tapt egenkapital mener styret at forutsetningen for fortsatt drift er tilstede.

Omsetningen i selskapet er blitt redusert med kr 222.000 i forhold til 2015, og samtidig har man fortsatt hatt kostnader som oppstod i forbindelse med oppstarten av selskapet.

Det er iverksatt tiltak for at økonomien skal forbedre seg kommende år. Blant annet vil det bli besparelser på husleie og lønnskostnader. I tillegg er selskapet en del av morselskapets omstruktureringsprosess som er startet opp i 2017. Dette medfører forbedret kostnadseffektivitet og bedre inntjening. Omsetningsrapporter for 2017 viser en god utvikling i salg, og likviditetsbudsjetter og prognoser viser gode fremtidsutsikter.

OVERSIKT OVER RESULTAT OG UTVIKLING

Selskapet gikk i underskudd med kr 306.902 i 2016 som er en nedgang på kr 47.161 i forhold til året før. Egenkapitalen pr 31.12.16 er negativ med kr 467.100 mot kr -160.198 pr 31.12.2015. Totalkapitalen er ved utgangen av året på kr 75.386.

ARBEIDSMILJØ, PERSONALE OG LIKESTILLING

Det var ved utgangen av året ansatt 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, 30.06.2017

Anita Vildskog Notkevich
Styremedlem/daglig leder



Årsregnskap for 2016

**MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS
2420 TRYSIL**

Innhold

Resultatregnskap
Balanse
Noter
Årsberetning
Revisjonsberetning

Utarbeidet av:
Autorisert Regnskapsfører Jan Tore Myhre AS
Vestmovegen 26
2420 TRYSIL
Org.nr. 915666906

Utarbeidet med:
Total Årsoppgjør



Resultatregnskap for 2016
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2016	2015
Annen driftsinntekt		674 931	896 360
Sum driftsinntekter		674 931	896 360
Lønnskostnad	4	728 107	762 949
Annen driftskostnad	4	253 093	392 087
Sum driftskostnader		981 201	1 155 035
Driftsresultat		-306 270	-258 676
Annen renteinntekt		125	253
Sum finansinntekter		125	253
Annen rentekostnad		757	1 318
Sum finanskostnader		757	1 318
Netto finans		-632	-1 065
Ordinært resultat før skattekostnad	2	-306 902	-259 741
Skattekostnad på ordinært resultat	2	0	0
Ordinært resultat		-306 902	-259 741
Årsresultat		-306 902	-259 741
Overføringer			
Udekket tap	3	-306 902	-202 032
Annen egenkapital	3	0	-57 709
Sum		-306 902	-259 741



Balanse pr. 31. desember 2016
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2016	2015
EIENDELER			
Omløpsmidler			
Fordringer			
Konsernfordring		51 639	42 264
Andre fordringer		16 729	180 397
Sum fordringer		68 368	222 661
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	7 018	20 965
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		7 018	20 965
Sum omløpsmidler		75 386	243 626
Sum eiendeler		75 386	243 626



Balanse pr. 31. desember 2016
MANITA ØSTERDALEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2016	2015
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		508 934	202 032
Sum opptjent egenkapital		-508 934	-202 032
Sum egenkapital	3	-467 100	-160 198
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		29 876	19 573
Konserngjeld		406 634	264 569
Skyldige offentlige avgifter	6	15 874	36 493
Annen kortsiktig gjeld		90 102	83 189
Sum kortsiktig gjeld		542 486	403 824
Sum gjeld		542 486	403 824
Sum egenkapital og gjeld		75 386	243 626

Trysil, 30.06.2017

Mads Notkevich
Styrets leder

Anita Vildskog Notkevich
Styremedlem

fratrådt



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 Manita Østerdalen Forsikringspartner AS' årsregnskap som viser et underskudd på kr 306 902. 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.

Vesentlig usikkerhet knyttet til fortsatt drift

Vi gjør oppmerksom på note 3 og årsberetningen hvor det opplyses at selskapet har pådratt seg et tap på kr 306 902 i regnskapsåret 2016. Det fremgår av regnskapet at selskapets kortsiktige gjeld overstiger selskapets eiendeler med kr 467 100. Disse forholdene og andre omstendigheter som er beskrevet i note 7 og i årsberetningen, 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.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av informasjon i årsberetningen, 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.



Revisjonsforum AS

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 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 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 modifiserer 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



Revisjonsforum AS

tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

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.

Hamar, 30. juni 2017

Revisjonsforum AS

Jan Age Gjerstad
statsautorisert revisor