



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2015 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	913 778 812
Organisasjonsform:	Aksjeselskap
Foretaksnavn:	MANITA HEDMARKEN 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:	04.04.2016

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, 09.10.2019



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		773 738	268 498
Sum inntekter		773 738	268 498
Kostnader			
Lønnskostnad	4	714 331	219 750
Annen driftskostnad	4	388 093	25 086
Sum kostnader		1 102 423	244 836
Driftsresultat		-328 685	23 662
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		43	50
Sum finansinntekter		43	50
Annen rentekostnad		152	
Sum finanskostnader		152	
Netto finans		-109	50
Ordinært resultat før skattekostnad	2	-328 794	23 712
Skattekostnad på ordinært resultat			4 332
Ordinært resultat etter skattekostnad		-328 794	19 380
Årsresultat		-328 794	19 380
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap	3	-309 415	
Annen egenkapital	3	-19 380	19 380
Sum overføringer og disponeringer		-328 794	19 380



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer	4	97 560	147 301
Sum fordringer		97 560	147 301
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	21 332	71 864
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		21 332	71 864
Sum omløpsmidler		118 892	219 165
SUM EIENDELER		118 892	219 165
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (30 aksjer à kr 1 000,00)	3,5	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	3	334	334
Sum innskutt egenkapital		30 334	30 334
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital			19 380
Udekket tap	3	309 415	
Sum opptjent egenkapital		-309 415	19 380
Sum egenkapital	3	-279 081	49 714



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2015	2014
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	5	296 753	107 948
Betalbar skatt			4 332
Skyldige offentlige avgifter		27 777	28 584
Annen kortsiktig gjeld		73 443	28 587
Sum kortsiktig gjeld		397 973	169 451
Sum gjeld		397 973	169 451
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		118 892	219 165



NOTER 2015

MANITA HEDMARKEN FORSIKRINGSPARTNER AS

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for Hedmarken 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 forsikringsselskapet, og selskapet dermed har opptjent rett til provisjon.

Note 2 - Regnskapmessig behandling av skatt

<i>Utsatt skatt</i>	2015	2014
Fremførbart underskudd	328 771	0
Skattereduserende forskjeller	0	0
Grunnlag utsatt skatt/skattefordel	328 771	0
Endring utsatt skatt/skattefordel (hvh 25% og 27%)	82 193	0
Utsatt skattefordel er ikke vist i balansen		

<i>Betalbar skatt</i>	2015	2014
Resultat før skattekostnad	-328 794	23 712
Permanente og andre forskjeller	23	-7 666
Endring i midlertidige forskjeller	0	0
Endring i underskudd til fremføring	-328 771	16 046
Grunnlag for betalbar skatt	-328 771	16 046

Betalbar skatt, 27% 0 4 332

<i>Årets skattekostnad</i>	2015	2014
Betalbar skatt	0	4 332
Utsatt skatt/skattefordel	0	0
Sum skattekostnad	0	4 332

Note 3 - Egenkapital

Forklaring av egenkapitalbevegelse i 2015

	Aksjekapital	Annen egenkapital	Annen innskutt EK	Sum
Egenkapital pr 01.01.15	30 000	19 380	334	49 714
Årets resultat		-328 794		-328 794
Egenkapital pr 31.12.15	30 000	-309 414	334	-279 080



NOTER 2015

MANITA HEDMARKEN FORSIKRINGSPARTNER AS

Note 4 - Lønnskostnader/ytelser til ledende personer

Lønnskostnader	2015	2014
Lønninger	567 044	308 849
Arbeidsgiveravgift	77 548	33 430
Andre ytelser	18 402	6 471
Periodiserte lønnskostnader	51 336	-129 000
Sum	714 331	219 750

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

Med bakgrunn i sammenstillingsprinsippet har selskapet periodisert oppstartskostnader fra 2014 knyttet til ledelsen i selskapet. Dette er kostnader 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 og Frende Livsforsikring AS.

I praksis periodiseres derfor lønn med påslag for feriepenger og arbeidsgiveravgift over en periode på 3 år. For 2015 utgjør dette kr 51.336

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn	0	0

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2015 utgjør kr 18.125 for ordinær revisjon. Beløpet er inkl mva.

Note 5 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjeeiere pr 31.12.15	Ant aksjer	Andel	Pål.pr aksje
Manita Gruppen AS	30	100 %	1 000
Sum	30	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 daglig leder og styrets leder.

Selskapet har pr 31.12.2015 en gjeld til morselskapet på kr 240.669. Forholdet er ikke renteberegnet.

Note 6 - Bundne midler

Budne midler for skattetrekk utgjør kr 20.474.
Bokført beløp for skyldig skattetrekk er pr 31.12.15 kr 10.161.



MANITA HEDMARKEN 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 og det har påløpt 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. Men situasjonen skal vurderes fortløpende i 2016.

OVERSIKT OVER RESULTAT OG UTVIKLING

Selskapet går i underskudd med kr 328.794 i 2015, dette er en nedgang på kr 348.174 fra 2014. Egenkapitalen pr 31.12.2015 er negativ med kr 279.081 mot kr 49.714 pr 31.12.2014. Totalkapitalen ved utgangen av året er kr 118.892.

ARBEIDSMILJØ, PERSONALE OG LIKESTILLING

Det var ved utgangen av året 6 menn og 2 kvinner ansatt. 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, 17.02.2016

Anita Vildskog Notkevich
Styremedlem



Resultatregnskap for 2015
MANITA HEDMARKEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2015	2014
Annen driftsinntekt		773 738	268 498
Sum driftsinntekter		773 738	268 498
Lønnskostnad	4	714 331	219 750
Annen driftskostnad	4	388 093	25 086
Sum driftskostnader		1 102 423	244 836
Driftsresultat		-328 685	23 662
Annen renteinntekt		43	50
Sum finansinntekter		43	50
Annen rentekostnad		152	0
Sum finanskostnader		152	0
Netto finans		-109	50
Ordinært resultat før skattekostnad	2	-328 794	23 712
Skattekostnad på ordinært resultat		0	4 332
Ordinært resultat		-328 794	19 380
Årsresultat		-328 794	19 380
Overføringer			
Udekket tap	3	-309 415	0
Annen egenkapital	3	-19 380	19 380
Sum		-328 794	19 380



Balanse pr. 31. desember 2015
MANITA HEDMARKEN FORSIKRINGSPARTNER AS

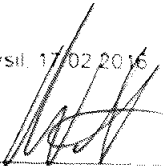
	Note	2015	2014
EIENDELER			
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre fordringer	4	97 560	147 301
Sum fordringer		<u>97 560</u>	<u>147 301</u>
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	21 332	71 864
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		<u>21 332</u>	<u>71 864</u>
Sum omløpsmidler		<u>118 892</u>	<u>219 165</u>
Sum eiendeler		<u>118 892</u>	<u>219 165</u>




Balanse pr. 31. desember 2015
MANITA HEDMARKEN FORSIKRINGSPARTNER AS

	Note	2015	2014
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital (30 aksjer a kr. 1 000 00)	3 5	30 000	30 000
Annen innskutt egenkapital	3	334	334
Sum innskutt egenkapital		30 334	30 334
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		0	19 380
Udekket tap	3	309 415	-
Sum opptjent egenkapital		-309 415	19 380
Sum egenkapital		-279 081	49 714
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		12 958	19 317
Konserngjeld	5	264 585	89 611
Betalbar skatt		0	4 331
Skyldige offentlige avgifter		17 121	28 184
Annen kortsiktig gjeld		13 443	28 587
Sum kortsiktig gjeld		397 973	169 451
Sum gjeld		397 973	169 451
Sum egenkapital og gjeld		118 892	219 165

Trysil, 17/02/2016


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 Hedmarken Forsikringspartner AS

Medlem av Den norske Revisorforening

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Manita Hedmarken Forsikringspartner AS som viser et underskudd på kr 328 794. 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 Hedmarken 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 bokføringsskikk i Norge.

Andre forhold

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

Hamar, 30. mai 2016

Revisjonsforum AS

Jan Age Øjerstad
statsautorisert revisor