



Panthavergarantipoolen

Til medlemselskapene
i Panthavergarantipoolen

Oslo, 07.04.2016

Sirkulære nr. 02/16 Protokoll fra Årsmøte i Panthavergarantipoolen for 2015

Vedlagt følger protokoll fra Årsmøtet i Panthavergarantipoolen for 2015 og revisors beretning.

Med vennlig hilsen

Daglig leder Panthavergarantipoolen
Terje Haug



Protokoll fra årsmøte i Panthavergarantipoolen for 2015.

Tid: 21. april 2016 – kl 12:00.

Sted: Finans Norge, møterom 110.

Styrets leder Jostein Kalvenes innledet møtet.

Det var intet å anmerke til innkallingen.

Jostein Kalvenes ble valg til møteleder.

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble valgt Elisabet Okkenhaug.

Tilstede på årsmøtet:

Tryg Forsikring	Jostein Kalvenes	13,3 % andel
If Skadeforsikring NUF	Elisabet Okkenhaug	23,2% andel
SpareBank1 Skadeforsikring AS	Alex Wold	24,2 % andel
Gjensidige Forsikring ASA	Alexandra Hall	15,1 % andel

		75,8 % andel

1. Årsberetning.

Styrets årsberetning for 2015 ble gjennomgått og godkjent.

2. Regnskap.

Regnskap for 2015 ble gjennomgått og godkjent.

3. Valg av styre.

Som styremedlemmer ble valgt

Tryg Forsikring	Jostein Kalvenes
If Skadeforsikring NUF	Elisabet Okkenhaug
SpareBank1 Skadeforsikring AS	Alex Wold
Gjensidige Forsikring ASA	Alexandra Hall



Som styreleder ble valgt Jostein Kalvenes, Tryg Forsikring, gjenvalgt.

4. Valg av revisor

Som revisor ble valgt Ernst & Young AS v/ statsautorisert revisor Kjetil Andersen, Dronning Eufemias gate 6, Oslo Atrium, Postboks 20, 0051 Oslo.

Oslo, 21. april 2016


Jostein Kalvenes


Elisabet Okkenhaug



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Dronning Eufemias gate 6, NO-0191 Oslo
Oslo Atrium, P.O.Box 20, NO-0051 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf. +47 24 00 24 00
Fax: +47 24 00 24 01
www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

Til generalforsamlingen i
Panthavergarantipoolen

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Panthavergarantipoolen, som består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets 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.



Building a better
working world

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet for Panthavergarantipoolen avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2015 og av dets resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

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 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 styret og daglig leder 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.

Oslo, 20. april 2016
ERNST & YOUNG AS



Kjetil Andersen
statsautorisert revisor