

Mondux Affinity ApS

**A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV**

CVR-nr. 33 24 79 31

Årsrapport 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 5. april 2016



Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet	3
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	5
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Egenkapitalopgørelse	11
Noter til årsrapporten	12

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten til brug for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Mondux Affinity ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 5. april 2016

Direktion

Dennis Landbo Nielsen
adm. direktør

Birgitte Rønne

Bestyrelse

Kim Rud-Petersen
formand

Ole Andreas Schøyen

Allan Kragh Thysen



KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dampfærgevej 28
2100 København Ø

Telefon 70707760
www.kpmg.dk
CVR-nr. 25578198

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til kapitalejerne i Mondux Affinity ApS

Vi har revideret årsregnskabet for Mondux Affinity ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015. Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.



Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

København, den 5. april 2016

KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Jan Per Jensen
statsaut.revisor

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger

Selskabet

Mondux Affinity ApS
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

Telefon: 70272727

CVR-nr.: 33 24 79 31

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: København

Bestyrelse

Kim Rud-Petersen, formand
Ole Andreas Schøyen
Allan Kragh Thysen

Direktion

Dennis Landbo Nielsen, adm. direktør
Birgitte Rønne

Revision

KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dampfærgevej 28
2100 København Ø

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Provisionsindtægter af forsikringsportefølje indtægtsføres i al væsentlighed på indbetalingstidspunktet, dog således at der også indgår ikke-modtaget provision frem til statusdagen.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner og lignende. for virksomhedens medarbejdere.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat - herunder som følge af ændring i skattesats - indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Anvendt regnskabspraksis

Selskabet er sambeskattet med Gjensidige Forsikring, dansk filial af Gjensidige Forsikring ASA, Norge, samt øvrige danske selskaber i den danske Gjensidige koncern. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver omfatter forudbetalinger omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, der er reguleret for betalt acontoskat.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
Bruttofortjeneste		10.740.981	19.491.985
Personaleomkostninger	1	<u>0</u>	<u>-8.570.937</u>
Resultat før finansielle poster		10.740.981	10.921.048
Andre finansielle indtægter	2	2	156.354
Andre finansielle omkostninger	3	<u>-320.326</u>	<u>-125.020</u>
Resultat før skat		10.420.657	10.952.382
Skat af årets resultat	4	<u>-2.458.400</u>	<u>-2.717.703</u>
Årets resultat		<u>7.962.257</u>	<u>8.234.679</u>
Forslag til resultatdisponering			
Ekstraordinært udbytte indregnet under egenkapital		3.500.000	7.000.000
Overført resultat		<u>4.462.257</u>	<u>1.234.679</u>
		<u>7.962.257</u>	<u>8.234.679</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
Aktiver			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		6.497.128	6.500.432
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		13.028.912	3.727.294
Andre tilgodehavender	5	<u>0</u>	<u>4.767.861</u>
Tilgodehavender		<u>19.526.040</u>	<u>14.995.587</u>
Likvide beholdninger		<u>6.466.823</u>	<u>0</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>25.992.863</u>	<u>14.995.587</u>
Aktiver i alt		<u>25.992.863</u>	<u>14.995.587</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		80.000	80.000
Overført resultat		<u>7.580.061</u>	<u>3.117.804</u>
Egenkapital		<u>7.660.061</u>	<u>3.197.804</u>
-			
Leverandører af varer og tjenesteydelser		10.036.408	7.189.054
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	511.250
Skyldig selskabsskat		5.176.103	2.717.703
Anden gæld		3.120.291	1.273.748
Periodeafgrænsningsposter		<u>0</u>	<u>106.028</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>18.332.802</u>	<u>11.797.783</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>18.332.802</u>	<u>11.797.783</u>
Passiver i alt		<u>25.992.863</u>	<u>14.995.587</u>
Eventualforpligtelser	6		
Nærtstående parter og ejerforhold	7		
Efterfølgende begivenheder	8		
Hovedaktivitet	9		

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Egenkapitalopgørelse

	Virksomhedskapital	Overført overskud eller underskud	Foreslået udbytte for regnskabsåret	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	80.000	3.117.804	0	3.197.804
Betalt ekstraordinært udbytte	0	0	-3.500.000	-3.500.000
Årets resultat	0	4.462.257	3.500.000	7.962.257
Egenkapital 31. december 2015	80.000	7.580.061	0	7.660.061

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

	2015	2014
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Gager og løn	0	6.809.175
Pensioner	0	537.443
Andre omkostninger til social sikring	0	984.553
Andre personaleomkostninger	0	239.766
	<u>0</u>	<u>8.570.937</u>
	<u><u>0</u></u>	<u><u>8.570.937</u></u>
2 Andre finansielle indtægter		
Renteindtægter i øvrigt	2	5.283
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	0	151.071
	<u>2</u>	<u>156.354</u>
	<u><u>2</u></u>	<u><u>156.354</u></u>
3 Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	0	11.250
Valutakursreguleringer	310.358	109.540
Øvrige finansielle omkostninger	4.191	4.161
Renteomkostninger i øvrigt	5.777	69
	<u>320.326</u>	<u>125.020</u>
	<u><u>320.326</u></u>	<u><u>125.020</u></u>
4 Skat af årets resultat		
Aktuel skat	2.458.400	2.717.703
	<u>2.458.400</u>	<u>2.717.703</u>
	<u><u>2.458.400</u></u>	<u><u>2.717.703</u></u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

5 Andre tilgodehavender

Andre tilgodehavender vedrører deponerede beholdninger som omfatter præmiebetalinger mv. fra forsikringstagere.

6 Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Gjensidige koncernen som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med 1. juli 2015 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2015 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

7 Nærtstående parter og ejerforhold

Ejerforhold

Mondux Affinity ApS er 100 % ejet af Gjensidige Forsikring ASA, Mondux Affinity ApS indgår i koncernregnskabet for Gjensidige Forsikring ASA. Koncernregnskabet kan rekvireres ved kontakt til Gjensidige Forsikring ASA.

8 Efterfølgende begivenheder

Selskabet forventes fusioneres med selskaberne Mondux Service A/S og Mondux Assurance Agentur A/S med virkning fra 1. januar 2016, hvor det fortsættende er Mondux Assurance Agentur A/S

9 Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er drift af forsikringsagenturvirksomhed inden for produktforsikringer og andre forsikringer inden for affinitysegmentet, hvor selskabet sammen med sit søsterselskab, Mondux Assurance Agentur A/S, er en betydende aktør på det nordiske marked.