

Mondux Assurance Agentur A/S

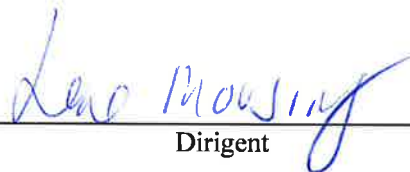
A.C. Meyers Vænge 9

2450 København SV

CVR-nr. 42 75 32 11

Årsrapport 2015

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



Handwritten signature in blue ink, reading "Lene Mousing".

Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet	3
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	5
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse	13
Noter til årsrapporten	14

Ledelsepåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten til brug for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Mondux Assurance Agentur A/S.

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

Bestyrelse


Kim Rud-Petersen
formand


Ole Andreas Schøyen


Allan Kragh Thaysen



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 Assurance Agentur A/S

Vi har revideret årsregnskabet for Mondux Assurance Agentur A/S 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.



Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

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.

København, den 5. april 2016

KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Jan Per Jensen
statsaut. revisor

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger Selskabet

Mondux Assurance Agentur A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

CVR-nr.: 42 75 32 11
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: København

Bestyrelse

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

Direktion

Dennis Landbo Nielsen, adm. direktør

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 med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

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

Resultatandele vedrørende agenturaftaler indtægtsføres, i takt med at disse er endeligt indtjent og opgjort.

Selskabet har valgt at sammendrage posterne nettoomsætning og andre eksterne omkostninger i posten bruttofortjeneste.

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 o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Anvendt regnskabspraksis

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, gæld og transaktioner i fremmed valuta 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.

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

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-8	år
-----------------------------------------	-----	----

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

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

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Anvendt regnskabspraksis

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Periodeafgrænsningsposter

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

Andre værdipapirer

Andre værdipapirer indregnet under omsætningsaktiver omfatter unoterede værdipapir, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen. Såfremt dagsværdien af unoterede værdipapir ikke kan måles pålideligt, måles disse til kostpris med fradrag af nedskrivninger.

Ændringer i dagsværdien indregnes løbende i resultatopgørelsen under kursreguleringer.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Udbytte

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på det tidspunkt, hvor det er vedtaget på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post i egenkapitalen.

Andre finansielle forpligtelser

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

Modtagne forudbetalinger fra kunder

Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb, der er modtaget fra kunder forud for leveringstidspunktet.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Anvendt regnskabspraksis

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.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

	Note	2015	2014
		kr.	kr.
Bruttofortjeneste		24.874.740	18.800.794
Personaleomkostninger	1	-11.239.477	-9.236.985
Af- og nedskrivninger		-90.342	-82.510
Resultat før finansielle poster		13.544.921	9.481.299
Andre finansielle indtægter	2	238.570	89.042
Andre finansielle omkostninger	3	-13.141	-217.197
Resultat før skat		13.770.350	9.353.144
Skat af ordinært resultat	4	-3.284.637	-2.314.237
Årets resultat		10.485.713	7.038.907
Ekstraordinært udbytte		2.870.000	9.680.000
Overført resultat		7.615.713	-2.641.093
		10.485.713	7.038.907

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Aktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		253.321	343.662
Materielle anlægsaktiver		253.321	343.662
Andre tilgodehavender	5	17.137	12.450
Udskudt skat	5	88.188	1.585.435
Finansielle anlægsaktiver		105.325	1.597.885
Anlægsaktiver i alt		358.646	1.941.547
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		119.711	3.348.316
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		4.174.228	6.079.848
Andre tilgodehavender	6	24.922	7.069.303
Periodeafgrænsningsposter		375.232	269.913
Tilgodehavender		4.694.093	16.767.380
Andre værdipapirer og kapitalandele		18.562	18.562
Værdipapirer og kapitalandele		18.562	18.562
Likvide beholdninger		16.916.078	565.089
Omsætningsaktiver i alt		21.628.733	17.351.031
Aktiver i alt		21.987.379	19.292.578

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		9.434.900	1.819.188
Foreslået til udbytte for regnskabsåret		0	680.000
Egenkapital		<u>9.934.900</u>	<u>2.999.188</u>
Bankgæld		11.582	62.846
Modtagne forudbetalinger fra kunder		0	4.559.940
Leverandører af varer og tjenesteydelser		436.242	1.701.489
Gæld til tilknyttede virksomheder		4.002.419	4.533.458
Skyldig selskabsskat		1.965.946	178.556
Anden gæld		5.636.290	5.257.101
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>12.052.479</u>	<u>16.293.390</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>12.052.479</u>	<u>16.293.390</u>
Passiver i alt		<u>21.987.379</u>	<u>19.292.578</u>
Eventualforpligtelser	7		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	8		
Nærtstående parter og ejerforhold	9		
Hovedaktivitet	11		
Efterfølgende begivenheder	10		

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Egenkapitalopgørelse

	Virksomheds- dskapital	Overført overskud eller underskud	Foreslået til udbytte for regnskabs- året	Foreslået ekstraordin- ært udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	500.000	1.819.187	680.000	0	2.999.187
Betalt ordinært udbytte	0	0	-680.000	-2.870.000	-3.550.000
Årets resultat	0	7.615.713	0	2.870.000	10.485.713
Egenkapital 31. december 2015	500.000	9.434.900	0	0	9.934.900

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	kr.	kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	9.115.142	6.021.746
Pensioner	822.409	1.256.424
Andre omkostninger til social sikring	1.097.826	1.796.637
Andre personaleomkostninger	<u>204.100</u>	<u>162.178</u>
	<u>11.239.477</u>	<u>9.236.985</u>
Ifølge årsregnskabslovens § 98 B, stk. 3, er vederlaget til direktionen udeladt.		
2 Andre finansielle indtægter		
Renteindtægter i øvrigt	190	19.777
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	<u>238.380</u>	<u>69.265</u>
	<u>238.570</u>	<u>89.042</u>
3 Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger tilknyttede virksomheder	0	208.087
Øvrige finansielle omkostninger	1.146	5.601
Renteomkostninger i øvrigt	<u>11.995</u>	<u>3.509</u>
	<u>13.141</u>	<u>217.197</u>
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	kr.	kr.
4 Skat af ordinært resultat		
Aktuel skat	1.787.390	178.556
Ændring i udskudt skat	<u>1.497.247</u>	<u>2.135.681</u>
	<u>3.284.637</u>	<u>2.314.237</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

5 Finansielle anlægsaktiver

	Andre tilgode- havender	Udskudt skat
Kostpris 1. januar 2015	4.887	1.585.435
Tilgang i årets løb	12.250	0
Afgang i årets løb	0	-1.497.247
Kostpris 31. december 2015	<u>17.137</u>	<u>88.188</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>17.137</u>	<u>88.188</u>

Udskudt skat er indregnet på baggrund af forventninger om udnyttelse af denne inden for en periode på to år baseret på forventninger til selskabets fremtidige indtjening.

6 Andre tilgodehavender

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

7 Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Gjensidige koncernen som administrationsselskab. 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.

Selskabet har leje- og leasingforpligtelser udgørende 1.229 tkr. pr. 31. december 2015. (2014: 561 tkr.)

8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Andre tilgodehavender er, jf. note 8, deponerede beholdninger.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

9 Nærtstående parter og ejerforhold

Ejerforhold

Mondux Assurance Agentur A/S er 100 % ejet af Gjensidige Forsikring ASA. Mondux Assurance Agentur indgår i koncernregnskabet for Gjensidige Forsikring ASA. Koncernregnskabet kan rekvireres ved kontakt til Gjensidige Forsikring ASA.

10 Efterfølgende begivenheder

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

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

11 Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er drift af forsikringsagenturvirksomhed inden for privatforsikring.