

Mondux Assurance Agentur A/S

A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

CVR-nr. 42 75 32 11

Årsrapport 2016

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
virksomhedens ordinære generalforsamling den

15 maj 2017

Kim Rud-Petersen
dirigent



Indhold

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	6
Virksomhedsoplysninger	6
Beretning	7
Årsregnskab 1. januar – 31. december	
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Egenkapitalopgørelse	11
Noter	12

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Mondux Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 15. maj 2017

Direktion:



Jesper Ib Herløv
Rasmussen

Bestyrelse:



Kim Rud-Petersen
formand



Ole Andreas Schøyen



Allan Kragh Thaysen



Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Mondux Assurance Agentur A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Mondux Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af virksomheden i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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 for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere virksomhedens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere virksomheden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.



Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover

- identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol.
- tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om virksomhedens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at virksomheden ikke længere kan fortsætte driften.



Den uafhængige revisors revisionspåtegning

— tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.


Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 15. maj 2017

KPMG

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 25 57 81 98



Jan Per Jensen
statsaut. revisor

Mondux Assurance Agentur A/S
Årsrapport 2016
CVR-nr. 42 75 32 11

Ledelsesberetning

Virksomhedsoplysninger

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

Telefon: 70272727
Telefax: 70272728
E-mail: info@gjensidige.dk

CVR-nr: 42 75 32 11
Stiftet: 16. november 1974
Hjemstedskommune: København
Regnskabsåret: 1. januar – 31. december

Bestyrelse

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

Direktion

Jesper Ib Herløv Rasmussen

Revision

KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dampfærgevej 28
2100 København Ø

Ledelsesberetning

Beretning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består af forsikringsformidling. Selskabet fusionerede pr. 1. januar 2016 med søsterselskaberne Mondux Service A/S og Mondux Affinity ApS. Fusionen er sket ved bookvalue-metoden hvorfor sammenligningstallene kun vedrører Mondux Assurance Agentur A/S.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør 13.091 tkr. hvilket anses for tilfredsstillende. Der forventes et lignende resultat i 2017. Egenkapitalen udgør efter fusionen 31.221 tkr. og aktiver i alt på 62.043 tkr.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

I perioden frem til offentliggørelsen af årsrapporten er der ikke indtruffet væsentlige begivenheder i selskabet

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Resultatopgørelse

	Note	2016	2015
Bruttoresultat		16.845.870	24.874.740
Personaleomkostninger	2	0	-11.239.477
Af- og nedskrivninger		-79.996	-90.342
Resultat af primær drift		16.765.874	13.544.921
Finansielle indtægter	3	158.277	238.570
Finansielle omkostninger	4	-215.077	-13.141
Resultat før skat		16.709.074	13.770.350
Skat af årets resultat	5	-3.618.368	-3.284.637
Årets resultat		13.090.706	10.485.713
Forslag til resultatdisponering			
Forslag til udbytte for regnskabsåret		25.000.000	2.870.000
Overført overskud		-11.909.294	7.615.713
		13.090.706	10.485.713

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Balance

	Note	2016	2015
AKTIVER			
Anlægsaktiver			
Materielle anlægsaktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		173.324	253.321
		173.324	253.321
Anlægsaktiver i alt		173.324	253.321
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		58.976	119.711
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	4.174.228
Andre tilgodehavender		0	42.059
Udskudt skatteaktiv		65.586	88.188
Periodeafgrænsningsposter		0	375.232
		124.562	4.799.418
Værdipapirer		18.562	18.562
Likvide beholdninger		61.726.759	16.916.078
Omsætningsaktiver i alt		61.869.883	21.734.058
AKTIVER I ALT		62.043.207	21.987.379

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Balance

	Note	2016	2015
PASSIVER			
Egenkapital			
Aktiekapital		500.000	500.000
Overført resultat		30.720.867	9.434.900
Egenkapital i alt		<u>31.220.867</u>	<u>9.934.900</u>
Gældsforpligtelser			
Kortfristede gældsforpligtelser			
Banker, kortfristet gæld		0	11.582
Leverandører af varer og tjenesteydelser		13.613.889	436.242
Gæld til tilknyttede virksomheder		13.063.512	4.002.419
Anden gæld, herunder skyldige skatter		4.144.939	7.602.236
		<u>30.822.340</u>	<u>12.052.479</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>30.822.340</u>	<u>12.052.479</u>
PASSIVER I ALT		<u>62.043.207</u>	<u>21.987.379</u>
Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.	6		
Nærtstående parter	7		

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Egenkapitalopgørelse

	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar 2016	500.000	9.434.900	0	9.934.900
Fusion pr. 1. januar 2016 Mondux Service A/S	0	535.200	0	535.200
Fusion pr. 1. januar 2016 Mondux Affinity ApS	0	7.660.061	0	7.660.061
Årets resultat	0	-11.909.294	25.000.000	13.090.706
Egenkapital 31. december 2016	500.000	5.720.867	25.000.000	31.220.867

Der har ikke været ændringer i selskabskapitalen i de seneste fem år

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Mondux Assurance Agentur A/S for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Med virkning fra 1. januar 2016 er Mondux Assurance Agentur A/S fusioneret med Mondux Service A/S og Mondux Affinity ApS. Da de fusionerede selskaber alle er underlagt samme modervirksomhed i et koncernforhold, er fusionen foretaget efter bookvalue-metoden, og sammenligningstallene vedrører derfor kun Mondux Assurance Agentur A/S.

Resultatopgørelse

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 under henvisning til årsregnskabslovens § 32 valgt udelukkende at præsentere bruttoreultat.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame og andre eksterne omkostninger i posten bruttofortjeneste.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, herunder feriepenge, pension og andre sociale omkostninger mv. til selskabets medarbejdere, undtagen refusioner fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle 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.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, transaktioner i fremmed valuta samt godtgørelser under acontoskatteordningen.

Skat af årets resultat

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).

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat, og ændring i 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.

Balance

Materielle anlægsaktiver

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

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Afskrivningsgrundlaget opgøres som kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter endt brugstid. Afskrivningsgrundlaget fordeles lineært over den forventede brugstid, der er skønnet, som følger:

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 nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for korrektioner af skat vedrørende tidligere års skattepligtige indkomster og for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på baggrund af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt inden for overskuelig fremtid, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen henholdsvis egenkapitalen.

Periodeafgrænsningsposter

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

Andre værdipapirer

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

Likvider

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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.

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

Noter

2 Personaleomkostninger

	2016	2015
Gager og lønninger	0	9.115.142
Pensioner	0	822.409
Andre omkostninger til social sikring	0	1.097.826
Andre personaleomkostninger	0	204.100
	<u>0</u>	<u>11.239.477</u>

3 Finansielle indtægter

Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder	0	190
Andre finansielle indtægter	158.277	0
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	0	238.570
	<u>158.277</u>	<u>238.760</u>

4 Finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger	0	1.146
Renteomkostninger i øvrigt	215.078	11.995
	<u>215.078</u>	<u>13.141</u>

5 Skat af årets resultat

	2016	2015
Årets aktuelle skat	3.662.506	1.787.390
Årets regulering af udskudt skat	22.602	1.497.247
Regulering af skat vedrørende tidligere år	-66.740	0
	<u>3.618.368</u>	<u>3.284.637</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

6 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.

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 2016 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Selskabet har leje- og leasingforpligtelser udgørende 0 kr. pr. 31. december 2016. (2015: 1.229 tkr.)

7 Nærtstående parter

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.