

Mondux Assurance Agentur A/S

CVR-nr. 42753211

Årsrapport 2013

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 29.04.2014

Dirigent

Navn: Steen Rode

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	4
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse for 2013	9
Balance pr. 31.12.2013	10
Egenkapitalopgørelse for 2013	12
Noter	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Mondux Assurance Agentur A/S
Borupvang 2B, 2
2750 Ballerup

CVR-nr.: 42753211
Hjemsted: Ballerup
Regnskabsår: 01.01.2013 - 31.12.2013

Bestyrelse

Ole Skov
Dennis Landbo Nielsen
Steen Rode

Direktion

Dennis Landbo Nielsen

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
0900 København C

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2013 - 31.12.2013 for Mondux Assurance Agentur A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2013 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2013 - 31.12.2013.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ballerup, den 29.04.2014

Direktion

Dennis Landbo Nielsen

Bestyrelse

Ole Skov

Dennis Landbo Nielsen

Steen Rode

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Mondux Assurance Agentur A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Mondux Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 01.01.2013 - 31.12.2013, der 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 for 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. 31.12.2013 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2013 - 31.12.2013 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tilføjelse til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 29.04.2014

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Keld Danielsen
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er drift af forsikringsagenturvirksomhed inden for privatforsikring.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomheden er et datterselskab i koncernen med Skov Nielsen Holding ApS som moderselskab.

Mondux Assurance Agentur A/S udviser i indeværende år et overskud efter skat på 4.308 t.kr. mod et underskud på 6.272 t.kr. sidste år. Resultatet betragtes som tilfredsstillende.

Forventet udvikling

Virksomheden har de seneste år investeret i yderligere vækst, og har derfor en infrastruktur og en organisation, der kan tilbyde kunderne unikke løsninger. Derfor har virksomheden fortsat stor efterfølgelse fra markedet, og står med en god basis for fortsat vækst og lønsomhed.

Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Der vurderes ikke at være usikkerheder, der burde påvirke læserens vurdering af årets regnskab og som ikke fremgår af årsrapporten.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

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 endelig 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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter fuld eliminering af interne avancer og tab.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

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

Skat

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

Selskabet er sambeskattet med alle danske dattervirksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Goodwill

Goodwill afskrives lineært over den vurderede brugstid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. Afskrivningsperioden udgør sædvanligvis 5 år.

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

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Anvendt regnskabspraksis

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klarlægning 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.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med tillæg eller fradrag af henholdsvis uafskrevet positiv og negativ goodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

Tilknyttede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi måles til 0 kr., og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives med modervirksomhedens andel af den negative indre værdi, hvis det vurderes uerholdeligt. Hvis den regnskabsmæssige negative indre værdi overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser, hvis modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække den pågældende virksomheds forpligtelser.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Goodwill opgøres som forskellen mellem kostprisen for kapitalandelene og dagsværdien af de overtagne aktiver og forpligtelser. Goodwill afskrives over den forventede brugstid, som normalt er 5 år.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder 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.

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 aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele indregnet under omsætningsaktiver omfatter børsnoterede værdipapir, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

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 nominal 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.

Resultatopgørelse for 2013

	<u>Note</u>	<u>2013 kr.</u>	<u>2012 t.kr.</u>
Bruttofortjeneste		15.439.785	5.448
Personaleomkostninger		(7.268.457)	(6.613)
Af- og nedskrivninger	1	<u>(2.329.737)</u>	<u>(4.890)</u>
Driftsresultat		5.841.591	(6.055)
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		(68.827)	188
Andre finansielle indtægter	2	847.015	548
Andre finansielle omkostninger	3	<u>(994.977)</u>	<u>(953)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		5.624.802	(6.272)
Skat af ordinært resultat	4	<u>(1.316.409)</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>4.308.393</u>	<u>(6.272)</u>
 Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsåret indregnet under egenkapitalen		730.000	0
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		(1.543.342)	(1.612)
Overført resultat		<u>5.121.735</u>	<u>(4.660)</u>
		<u>4.308.393</u>	<u>(6.272)</u>

Balance pr. 31.12.2013

	<u>Note</u>	<u>2013 kr.</u>	<u>2012 t.kr.</u>
Goodwill		0	2.208
Immaterielle anlægsaktiver	5	<u>0</u>	<u>2.208</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		26.192	149
Materielle anlægsaktiver	6	<u>26.192</u>	<u>149</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		0	1.543
Andre tilgodehavender		663.612	663
Udskudt skat		3.721.116	5.376
Finansielle anlægsaktiver	7	<u>4.384.728</u>	<u>7.582</u>
Anlægsaktiver		<u>4.410.920</u>	<u>9.939</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		3.156.854	2.129
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		6.460.180	8.898
Andre tilgodehavender	8	8.476.574	7.955
Periodeafgrænsningsposter		27.938	146
Tilgodehavender		<u>18.121.546</u>	<u>19.128</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele		18.562	19
Værdipapirer og kapitalandele		<u>18.562</u>	<u>19</u>
Likvide beholdninger		<u>3.645.408</u>	<u>30</u>
Omsætningsaktiver		<u>21.785.516</u>	<u>19.177</u>
Aktiver		<u>26.196.436</u>	<u>29.116</u>

Balance pr. 31.12.2013

	<u>Note</u>	<u>2013 kr.</u>	<u>2012 t.kr.</u>
Virksomhedskapital	9	500.000	500
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		0	1.543
Overført overskud eller underskud		4.460.282	(662)
Forslag til udbytte for regnskabsåret		730.000	0
Egenkapital		<u>5.690.282</u>	<u>1.381</u>
Bankgæld		24.642	3.967
Modtagne forudbetalinger fra kunder		9.133.604	6.944
Leverandører af varer og tjenesteydelser		964.569	4.343
Gæld til tilknyttede virksomheder		3.900.416	8.172
Skyldig selskabsskat		103.969	0
Anden gæld		6.378.954	4.309
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>20.506.154</u>	<u>27.735</u>
Gældsforpligtelser		<u>20.506.154</u>	<u>27.735</u>
Passiver		<u>26.196.436</u>	<u>29.116</u>
Eventualforpligtelser	10		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	11		
Ejerforhold	12		
Koncernforhold	13		

Egenkapitalopgørelse for 2013

	Virksom- hedskapital kr.	Reserve for nettoop- skrivning efter indre værdi- metode kr.	Overført overskud eller under- skud kr.	Forslag til udbytte for regnskabs- året kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	1.543.342	(661.453)	0	1.381.889
Årets resultat	0	(1.543.342)	5.121.735	730.000	4.308.393
Egenkapital ultimo	500.000	0	4.460.282	730.000	5.690.282

Noter

	2013	2012
	kr.	t.kr.
1. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	2.207.562	4.415
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	122.175	475
	2.329.737	4.890
2. Andre finansielle indtægter		
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	830.920	534
Renteindtægter i øvrigt	16.095	14
	847.015	548
3. Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	772.813	274
Renteomkostninger i øvrigt	162.366	589
Valutakursreguleringer	0	56
Øvrige finansielle omkostninger	59.798	34
	994.977	953
4. Skat af ordinært resultat		
Aktuel skat	103.969	0
Ændring af udskudt skat	1.052.212	0
Effekt af ændrede skattesatser	160.228	0
	1.316.409	0
5. Immaterielle anlægsaktiver		Goodwill
Kostpris primo		kr.
Kostpris ultimo		22.075.617
		22.075.617
Af- og nedskrivninger primo		(19.868.055)
Årets afskrivninger		(2.207.562)
Af- og nedskrivninger ultimo		(22.075.617)
Regnskabsmæssig værdi ultimo		0

Noter

	Andre anlæg, driftsmateri- el og inven- tar kr.		
6. Materielle anlægsaktiver			
Kostpris primo			1.839.020
Kostpris ultimo			1.839.020
Af- og nedskrivninger primo			(1.690.653)
Årets afskrivninger			(122.175)
Af- og nedskrivninger ultimo			(1.812.828)
Regnskabsmæssig værdi ultimo			26.192
	Kapitalandele i tilknyttede virksom- heder kr.	Andre tilgo- dehavender kr.	Udskudt skat kr.
7. Finansielle anlægsaktiver			
Kostpris primo	0	663.612	5.375.516
Afgange	0	0	(1.654.400)
Kostpris ultimo	0	663.612	3.721.116
Opskrivninger primo	1.543.342	0	0
Andel af årets resultat	(68.827)	0	0
Udbytte	(700.000)	0	0
Tilbageførsel ved afgang	(774.515)	0	0
Opskrivninger ultimo	0	0	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	663.612	3.721.116

Udskudt skat er indregnet på baggrund af forventninger om udnyttelse af denne indenfor en periode på 2 år baseret på forventninger til selskabets fremtidige indtjening.

Noter

	<u>2013</u> <u>kr.</u>	<u>2012</u> <u>t.kr.</u>
8. Andre tilgodehavender		
Øvrige tilgodehavender	8.476.574	7.955
	<u>8.476.574</u>	<u>7.955</u>

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

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende</u> <u>værdi</u> <u>kr.</u>	<u>Nominal</u> <u>værdi</u> <u>kr.</u>
9. Virksomhedskapital			
Aktiekapital	500	1.000,00	500.000
	<u>500</u>		<u>500.000</u>

Der har ikke været bevægelser på virksomhedskapitalen de seneste 5 regnskabsår.

10. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Skov Nielsen Holding ApS som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2012 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

11. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har stillet virksomhedspant på 15 mio. kr. vedrørende selskabets bankgæld. Trækket på selskabets kassekredit har været 0 kr. i 2013.

Selskabet har leasingforpligtelser udgørende 930 t.kr.

Andre tilgodehavender er, jf. note 8, deponerede beholdninger

Noter

12. Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5 % af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

Skov Nielsen Holding ApS, Ballerup

13. Koncernforhold

Navn og hjemsted for modervirksomhed, der udarbejder koncernregnskab for den største koncern:

Skov Nielsen Holding ApS, CVR-nr.: 31 47 84 99, Ballerup