

Mondux Assurance Agentur A/S

CVR-nr. 42753211

Årsrapport 2014

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 29.05.2015

Dirigent

Navn: Steen Rode

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	4
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse for 2014	9
Balance pr. 31.12.2014	10
Egenkapitalopgørelse for 2014	12
Noter	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Mondux Assurance Agentur A/S
Bredgade 76
1260 København K

CVR-nr.: 42753211
Hjemsted: København
Regnskabsår: 01.01.2014 - 31.12.2014

Bestyrelse

Ole Skov
Dennis Landbo Nielsen
Steen Rode

Direktion

Dennis Landbo Nielsen

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
0900 København C

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2014 - 31.12.2014 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. 31.12.2014 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2014 - 31.12.2014.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 29.05.2015

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 01.01.2014 - 31.12.2014, 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. 31.12.2014 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2014 - 31.12.2014 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 29.05.2015

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 7,0 mio. kr. mod 4,3 mio. kr. sidste år. Resultatet betragtes som tilfredsstillende.

Forventet udvikling

Virksomheden forventer fortsat vækst i aktiviteterne. Selskabets moderselskab indgik i december 2014 en aftale med Gjensidige Forsikring ASA i Norge om overdragelse af 100% af aktierne i selskabet, hvilket påtænkes gennemført i løbet af 2015.

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

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

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.

Anvendt regnskabspraksis

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klarering 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 nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

Resultatopgørelse for 2014

	<u>Note</u>	<u>2014 kr.</u>	<u>2013 t.kr.</u>
Bruttofortjeneste		18.800.794	15.443
Personaleomkostninger		(9.236.985)	(7.271)
Af- og nedskrivninger	1	<u>(82.510)</u>	<u>(2.330)</u>
Driftsresultat		9.481.299	5.842
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		0	(69)
Andre finansielle indtægter	2	89.042	847
Andre finansielle omkostninger	3	<u>(217.197)</u>	<u>(995)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		9.353.144	5.625
Skat af ordinært resultat	4	<u>(2.314.237)</u>	<u>(1.316)</u>
Årets resultat		<u>7.038.907</u>	<u>4.309</u>
Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsåret indregnet under egenkapitalen		680.000	730
Ekstraordinært udbytte indregnet under egenkapitalen		9.000.000	0
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		0	(1.543)
Overført resultat		<u>(2.641.093)</u>	<u>5.122</u>
		<u>7.038.907</u>	<u>4.309</u>

Balance pr. 31.12.2014

	<u>Note</u>	<u>2014 kr.</u>	<u>2013 t.kr.</u>
Goodwill		0	0
Immaterielle anlægsaktiver	5	<u>0</u>	<u>0</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		343.662	26
Materielle anlægsaktiver	6	<u>343.662</u>	<u>26</u>
Andre tilgodehavender		12.450	664
Udskudt skat		1.585.435	3.721
Finansielle anlægsaktiver	7	<u>1.597.885</u>	<u>4.385</u>
Anlægsaktiver		<u>1.941.547</u>	<u>4.411</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		3.348.316	3.157
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		6.079.848	6.460
Andre tilgodehavender	8	7.069.303	8.478
Periodeafgrænsningsposter		269.913	28
Tilgodehavender		<u>16.767.380</u>	<u>18.123</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele		18.562	19
Værdipapirer og kapitalandele		<u>18.562</u>	<u>19</u>
Likvide beholdninger		<u>565.089</u>	<u>3.663</u>
Omsætningsaktiver		<u>17.351.031</u>	<u>21.805</u>
Aktiver		<u>19.292.578</u>	<u>26.216</u>

Balance pr. 31.12.2014

	<u>Note</u>	<u>2014 kr.</u>	<u>2013 t.kr.</u>
Virksomhedskapital	9	500.000	500
Overført overskud eller underskud		1.819.188	4.460
Forslag til udbytte for regnskabsåret		680.000	730
Egenkapital		<u>2.999.188</u>	<u>5.690</u>
Bankgæld		62.846	41
Modtagne forudbetalinger fra kunder		4.559.940	9.133
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.701.489	967
Gæld til tilknyttede virksomheder		4.533.458	3.900
Skyldig selskabsskat		178.556	104
Anden gæld		5.257.101	6.381
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>16.293.390</u>	<u>20.526</u>
Gældsforpligtelser		<u>16.293.390</u>	<u>20.526</u>
Passiver		<u>19.292.578</u>	<u>26.216</u>
Eventualforpligtelser	10		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	11		
Ejerforhold	12		

Egenkapitalopgørelse for 2014

	Virksom- hedskapital kr.	Overført overskud eller under- skud kr.	Foreslået ekstraordi- nært udbytte kr.	Forslag til udbytte for regnskabs- året kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	4.460.281	0	730.000	5.690.281
Udbetalt ordinært udbytte	0	0	0	(730.000)	(730.000)
Udbetalt ekstraordinært udbytte	0	0	(9.000.000)	0	(9.000.000)
Årets resultat	0	(2.641.093)	9.000.000	680.000	7.038.907
Egenkapital ultimo	500.000	1.819.188	0	680.000	2.999.188

Noter

	2014	2013
	kr.	t.kr.
1. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	0	2.208
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	82.510	122
	82.510	2.330
	2014	2013
	kr.	t.kr.
2. Andre finansielle indtægter		
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	69.265	831
Renteindtægter i øvrigt	19.777	16
	89.042	847
	2014	2013
	kr.	t.kr.
3. Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	208.087	773
Renteomkostninger i øvrigt	3.509	162
Øvrige finansielle omkostninger	5.601	60
	217.197	995
	2014	2013
	kr.	t.kr.
4. Skat af ordinært resultat		
Aktuel skat	178.556	104
Ændring af udskudt skat	2.135.681	1.052
Effekt af ændrede skattesatser	0	160
	2.314.237	1.316
		Goodwill
		kr.
5. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris primo		22.075.617
Kostpris ultimo		22.075.617
Af- og nedskrivninger primo		(22.075.617)
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	1.839.021
Tilgange	399.980
Afgange	(374.184)
Kostpris ultimo	1.864.817
Af- og nedskrivninger primo	(1.812.829)
Årets afskrivninger	(82.510)
Tilbageførsel ved afgange	374.184
Af- og nedskrivninger ultimo	(1.521.155)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	343.662

	Andre tilgo- dehavender kr.	Udskudt skat kr.
7. Finansielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	663.612	3.721.116
Tilgange	12.250	0
Afgange	(663.412)	(2.135.681)
Kostpris ultimo	12.450	1.585.435
Regnskabsmæssig værdi ultimo	12.450	1.585.435

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.

	2014 kr.	2013 t.kr.
8. Andre tilgodehavender		
Øvrige tilgodehavender	7.069.303	8.478
	7.069.303	8.478

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

Noter

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende værdi kr.</u>	<u>Nominel værdi 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.

Selskabet har leje og leasingforpligtelser udgørende 561 t.kr. pr. 31.12.2014.

11. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

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

Selskabet har stillet betalingsgaranti på 346 t.kr. overfor leverandør for selskabets lejemål.

12. Ejerforhold

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

Skov Nielsen Holding ApS, Ballerup