



TOTALREVISION · VORDINGBORG ApS

REGISTRERET REVISIONSANPARTSSELSKAB
CVR. nr. 1928 1735

Kim Christensen

Registeret revisor
medlem af FSR - danske revisorer

Mone Advise ApS

Esperance Alle 10 A, 1. th
2920 Charlottenlund

CVR-nr. 30 19 67 91

ÅRSRAPPORT FOR ÅRET 2015

Vedtaget på selskabets ordinære
generalforsamling, den 8. maj 2016

Dirigent
Stefan Schwärter

INDHOLDSFORTEGNELSE

	<u>SIDE</u>
Selskabsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse 1. januar til 31. december 2015	9
Balance pr. 31. december 2015	10
Noter	12

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet:	Mone Advise ApS Esperance Alle 10 A, 1. th 2920 Charlottenlund
Direktion:	Stefan Schwærter Esperance Alle 10 A, 1. th 2920 Charlottenlund
Revision:	Totalrevision Vordingborg ApS Nyråd Hovedgade 62, 1. 4760 Vordingborg
Pengeinstitut:	Handelsbanken
Selskabskapital:	Anpartskapital udgør nom. kr. 125.000.

LEDELSESPÅTEGNING

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2015 for Mone Advise ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31/12 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Charlottenlund, den 6. maj 2016

Direktionen:



Stefan Schwärter

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

Til kapitalejeren i Mone Advise ApS.

PÅTEGNING PÅ ÅRSREGNSKABET

Vi har revideret årsregnskabet for Mone Advise ApS for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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 selskabets 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 selskabets 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 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

UDTALELSE OM LEDELSESBERETNINGEN

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Nyråd, den 6. maj 2016

TOTALREVISION VORDINGBORG APS
Registreret revisionsanpartsselskab



Kim Christensen
Registreret revisor
medlem af FSR – danske revisorer
CVR-nr. 19 26 17 35

LEDELSESBERETNING**Væsentlige aktiviteter**

Rådgivning og enhver hermed forbunden aktivitet.

Væsentlige ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold

Der er i indeværende regnskabsår ingen ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold.

Betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Regnskabsgrundlag

Generelle oplysninger om anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med internationale standarder og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Rapporten er udarbejdet efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser fra regnskabsklasse C. Årsrapporten er aflagt i danske kroner. Den anvendte regnskabspraksis og de regnskabsmæssige skøn er uændrede i forhold til tidligere år.

Generelt vedrørende indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de tjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser, som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/-fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til begivenheder, der fremkommer mellem balancedagen og tidspunktet for aflæggelsen af årsrapporten, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS
fortsat**Resultatopgørelsen****Nettoomsætning**

Indtægter ved levering af serviceydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelsen.

Omsætningen opgøres efter fradrag af moms og evt. rabatter.

Eksterne omkostninger**Andre omkostninger**

Andre omkostninger omfatter omkostninger til salg, udlejning, lokaler, administration og øvrige ordinære poster m.v.

Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver

Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktivernes brugstid i virksomheden.

Finansielle poster

Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder indeholder den forholdsmæssige andel af resultat efter skat i associerede virksomheder.

Andre finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Posterne indeholder renter samt realiserede og urealiserede kursreguleringer m.v.

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat. Ved beregningen er anvendt en skatteprocent på henholdsvis 23,5 % og 22 %.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS
fortsat

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Erhvervede anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsespris og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet ibrugtages.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på en vurdering af de enkelte aktivers brugstid. Aktivernes skønnede restværdi (scrapværdi) efter afsluttet brugstid indgår ikke i afskrivningsgrundlaget.

	<u>BRUGSTID</u>	<u>SCRAPVÆRDI</u>
Grunde og bygninger	25-50 år	kr. 500.100
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år	kr. 27.115

Materielle anlægsaktiver med anskaffelsværdi under den skattemæssige småaktivgrænse udgiftsføres i anskaffelsesåret.

Evt. avance/tab ved afhændelse eller skrotning af materielle anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen som øvrige ordinære poster.

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode. Nettoopskrivning af kapitalandele overføres under egenkapitalen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode.

Tilgodehavender

Andre tilgodehavender omfatter deposita og aktiverede låneomkostninger, der måles til kostpris.

Periodeafgrænsningsposter omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer, der er indregnet som omsætningsaktiv, omfatter børsnoterede aktier og andre værdipapirer, der måles til dagsværdi på balancedagen. Børsnoterede værdipapirer måles til børskurs. Unoterede værdipapirer måles til en salgsværdi baseret på beregnet kapitalværdi eller til kostpris, hvor der ikke kan opgøres en kapitalværdi.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitutter.

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes og måles efter den balanceorienterende gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

Gældsforpligtelser generelt

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket almindeligvis svarer til nominel værdi.

**RESULTATOPGØRELSE FOR PERIODEN
1. JANUAR - 31. DECEMBER 2015**

<u>NOTE</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
BRUTTOFORTJENESTE	<u>452.436</u>	<u>74.423</u>
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver.....	-19.386	0
RESULTAT AF PRIMÆR DRIFT	<u>433.050</u>	<u>74.423</u>
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder	-30.371	0
1 Andre finansielle indtægter	430.335	289.977
2 Andre finansielle omkostninger.....	-30.245	-11.046
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT.....	<u>802.769</u>	<u>353.354</u>
3 Skat af årets resultat.....	-216.166	-50.839
ÅRETS RESULTAT	<u>586.603</u>	<u>302.515</u>
 Forslag til resultatdisponering:		
Forslag til udbytte for regnskabsåret	0	99.800
Overført resultat	<u>586.603</u>	<u>202.715</u>
Til disposition ialt	<u>586.603</u>	<u>302.515</u>

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2015

AKTIVER

NOTE	<u>2015</u>	<u>2014</u>	
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver			
4	Grunde og bygninger	1.643.834	0
5	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>27.113</u>	<u>27.113</u>
	Materielle anlægsaktiver ialt	<u>1.670.947</u>	<u>27.113</u>
Finansielle anlægsaktiver			
6	Kapitalandele i associerede virksomheder.....	<u>316.711</u>	0
	Finansielle anlægsaktiver ialt	<u>316.711</u>	<u>0</u>
	ANLÆGSAKTIVER IALT	<u>1.987.658</u>	<u>27.113</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Tilgodehavender			
	Andre tilgodehavender	84.760	0
	Periodeafgrænsningsposter	<u>33.106</u>	<u>0</u>
	Tilgodehavender ialt.....	<u>117.866</u>	<u>0</u>
Værdipapirer og kapitalandele			
	Andre værdipapirer og kapitalandele.....	<u>1.704.416</u>	<u>1.509.481</u>
	Værdipapirer og kapitalandele ialt.....	<u>1.704.416</u>	<u>1.509.481</u>
Likvide beholdninger			
	Likvide beholdninger.....	<u>29.996</u>	<u>28.678</u>
	Likvide beholdninger ialt.....	<u>29.996</u>	<u>28.678</u>
	OMSÆTNINGSAKTIVER IALT	<u>1.852.278</u>	<u>1.538.159</u>
	AKTIVER IALT.....	<u>3.839.936</u>	<u>1.565.272</u>

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2015

PASSIVER

NOTE		<u>2015</u>	<u>2014</u>
	EGENKAPITAL		
7	Egenkapital	<u>1.767.037</u>	<u>1.182.652</u>
	EGENKAPITAL IALT	<u>1.767.037</u>	<u>1.182.652</u>
	HENSATTE FORPLIGTELSER		
	Hensættelser til udskudt skat	<u>0</u>	<u>7.591</u>
	HENSATTE FORPLIGTELSER IALT	<u>0</u>	<u>7.591</u>
	GÆLDSFORPLIGTELSER		
	LANGFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSER		
	Kreditinstitutter i øvrigt	<u>831.397</u>	<u>0</u>
8	LANGFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSER IALT	<u>831.397</u>	<u>0</u>
	KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSER		
	Gæld til pengeinstitutter	417.970	0
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	20.807	13.000
	Selskabsskat	173.225	47.053
	Anden gæld	<u>629.500</u>	<u>314.976</u>
	KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSER IALT	<u>1.241.502</u>	<u>375.029</u>
	GÆLDSFORPLIGTELSER IALT	<u>2.072.899</u>	<u>375.029</u>
	PASSIVER IALT	<u>3.839.936</u>	<u>1.565.272</u>
9	PANTSÆTNINGER OG SIKKERHEDSSTILLELSER		

NOTER

<u>NOTE</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
1 ANDRE FINANSIELLE INDTÆGTER		
Aktieudbytte	96.495	14.404
Kursreguleringer aktier.....	350.791	124.324
Kursreguleringer anpartar.....	-16.951	151.249
ANDRE FINANSIELLE INDTÆGTER IALT	<u>430.335</u>	<u>289.977</u>
2 ANDRE FINANSIELLE OMKOSTNINGER		
Renter pengeinstitutter.....	-10.669	0
Renter mellemregning	-18.574	-7.087
Ej fradragsberet. renter og gebyrer	-897	-3.867
Depotgebyrer	-105	-92
ANDRE FINANSIELLE OMKOSTNINGER IALT	<u>-30.245</u>	<u>-11.046</u>
3 SKAT AF ÅRETS RESULTAT		
Skat af årets resultat.....	-220.454	-50.222
Regulering skat tidligere år.....	-3.303	-2.802
Årets ændring udskudt skat	7.591	2.185
SKAT AF ÅRETS RESULTAT IALT	<u>-216.166</u>	<u>-50.839</u>
4 GRUNDE OG BYGNINGER		
Kostpris 1. januar	0	0
Årets tilgang	1.663.220	0
Årets afgang	0	0
KOSTPRIS PR. 31. DECEMBER.....	<u>1.663.220</u>	<u>0</u>
Afskrivninger 1. januar.....	0	0
Årets afskrivninger	-19.386	0
Årets afskrivninger på solgte aktiver	0	0
AFSKRIVNINGER PR. 31. DECEMBER.....	<u>-19.386</u>	<u>0</u>
GRUNDE OG BYGNINGER IALT	<u>1.643.834</u>	<u>0</u>

NOTER

<u>NOTE</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
5 ANDRE ANLÆG, DRIFTSMATERIEL OG INVENTAR		
Kostpris 1. januar	63.758	263.758
Årets tilgang	0	0
Årets tilgang u/moms	0	0
Årets afgang	0	-200.000
KOSTPRIS PR. 31. DECEMBER.....	<u>63.758</u>	<u>63.758</u>
Afskrivninger 1. januar.....	-36.645	-39.062
Årets afskrivninger	0	0
Tilbageført afskrivninger på solgte aktiver.....	0	2.417
AFSKRIVNINGER PR. 31. DECEMBER.....	<u>-36.645</u>	<u>-36.645</u>
ANDRE ANLÆG, DRIFTSMATERIEL OG INVENTAR IALT	<u>27.113</u>	<u>27.113</u>
6 KAPITALANDELE I ASSOCIEREDE VIRKSOMHEDER		
Kostpris 1. januar	0	0
Årets tilgang	249.500	0
Årets afgang	0	0
KOSTPRIS PR. 31. DECEMBER.....	<u>249.500</u>	<u>0</u>
Op- og nedskrivninger 1. januar	0	0
Andel af årets resultat.....	-30.371	0
Årets udbytte	0	0
Årets op- og nedskrivninger	97.582	0
Tilbageført op- og nedskrivninger på afgang	0	0
OP- OG NEDSKRIVNINGER PR. 31. DECEMBER.....	<u>67.211</u>	<u>0</u>
KAPITALANDELE I ASSOCIEREDE VIRK. IALT	<u>316.711</u>	<u>0</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder kan specificeres således:		
<u>CR Leasing A/S</u>		
Nominel kapital	500.000	0
Ejerandel i procent.....	50	0
Egenkapital jf. senest godkendt årsrapport.....	634.692	0
Resultat jf. senest godkendt årsrapport	-60.863	0
Udbetalt udbytte jf. senest godkendt årsrapport	0	0

NOTER

<u>NOTE</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
7 EGENKAPITAL		
Egenkapital primo	1.182.652	976.734
Udbytte	-99.800	-96.600
Årets resultat.....	586.603	302.515
Årets opskrivning	97.582	0
Afrundinger	0	3
EGENKAPITAL IALT.....	<u>1.767.037</u>	<u>1.182.652</u>
Egenkapitalen specificeres således:		
Anpartskapital	125.000	125.000
Anpartskapital ialt.....	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
Overført resultat primo	957.852	755.134
Afrundinger	0	3
Overført resultat fra resultatdisponering.....	586.603	202.715
Overført resultat ialt	<u>1.544.455</u>	<u>957.852</u>
Årets opskrivninger til indre værdi.....	97.582	0
Reserve for nettoopskrivning ialt.....	<u>97.582</u>	<u>0</u>
Foreslået udbytte primo	99.800	96.600
Betalt udbytte	-99.800	-96.600
Forslag til udbytte i året.....	0	99.800
Foreslået udbytte ialt.....	<u>0</u>	<u>99.800</u>
EGENKAPITAL IALT.....	<u>1.767.037</u>	<u>1.182.652</u>
8 LANGFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSER		

Af gældsforpligtelserne forfalder ca. kr. 21.000 inden for 1 år og restgæld efter 5 år vil udgøre ca. kr. 723.400.

NOTERNOTE**9 PANTSÆTNINGER OG SIKKERHEDSSTILLELSER**

Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter, ialt kr. 831.397 er der givet pant i selskabets ejendomme, hvis regnskabsmæssige værdi udgør kr. 1.643.834.

Til sikkerhed for mellemværende med pengeinstitut er stillet:

Sikkerhedsdepot tilhørende Mone Advise ApS.

Ejerpantebrev stort kr. 840.000 med pant i ejendommen beliggende Vestre Fasanvej 3, Væggerløse.

Selvskyldnerkaution af Stefan Schwærter.