DANEX MONEY EXCHANGE & TRAVEL ApS

Heimdalsgade 1, st. 1.
2200 København N

CVR-nr. 34 89 31 36

Årsrapport for 2020

(8. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 26. maj 2021

Hussein Mohammad Ramadan
dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	2
Ledelsesberetning	3
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	4
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2020	8
Balance 31. december 2020	9
Noter til årsrapporten	11

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 for DANEX MONEY EXCHANGE & TRAVEL ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

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

Årsregnskabet er ikke revideret. Ledelsen erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 26. maj 2021

Direktion

Hussein Mohammad Ramadan
direktør

Bestyrelse

Hussein Mohammad Ramadan
formand

Selskabsoplysninger

Selskabet	DANEX MONEY EXCHANGE & TRAVEL ApS Heimdalsgade 1, st. 1. 2200 København N	
	CVR-nr.:	34 89 31 36
	Regnskabsperiode:	1. januar - 31. december 2020
	Stiftet:	19. december 2012
	Regnskabsår:	8. regnskabsår
	Hjemsted:	København
Bestyrelse	Hussein Mohammad Ramadan, formand	
Direktion	Hussein Mohammad Ramadan, direktør	

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter
Selskabets formål er at udøve penge overførsel samt valuta veksling virksomhed med handel og service samt aktiviteter i tilknytning hertil.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold
Selskabets resultatopgørelse for 2020 udviser et underskud på kr. 7.437.870, og selskabets balance pr. 31. december 2020 udviser en negativ egenkapital på kr. 7.269.032.

Selskabets ledelse vurderer årets resultat for ikke tilfredsstillende.

Selskabets ledelse er bekendt med kapitaltabsreglerne og vil til den førstkommende møde foretage de fornødne foranstaltninger.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning
Der henvises til beskrivelse i note 7.

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for DANEX MONEY EXCHANGE & TRAVEL ApS for 2020 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2020 er aflagt i kr.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover 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 forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Køb af valuta

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer indeholder det forbrug af råvarer og hjælpematerialer, der er anvendt for at opnå årets nettoomsætning.

Anvendt regnskabspraksis

Andre eksterne omkostninger
Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, operationelle leasingomkostninger mv.

Personaleomkostninger
Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger
Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger
Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat
Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Balancen
Materielle anlægsaktiver
Produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. For egne fremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdier:

	Brugstid	**Restværdi**

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år	0 %
Indretning af lejede lokaler	7 år	0 %

Aktiver med en kostpris på under kr. 14.100 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Værdiforringelse af anlægsaktiver
Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt kapitalandele i dattervirksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

Tilgodehavender
Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Egenkapital
Udbytte
Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Selskabsskat og udskudt skat
Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen.

Udskudt skat måles på grundlag af de 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 bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

Gældsforpligtelser
Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, så forskellen mellem nettoprovenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse
1. januar - 31. december 2020

	Note	2020	2019
		kr.	kr.
Bruttofortjeneste		**432.986**	**1.310.672**
Personaleomkostninger	1	-1.091.734	-1.022.954
Resultat før af- og nedskrivninger (EBITDA)		**-658.748**	**287.718**
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-203.850	-62.850
Andre driftsomkostninger		171.719	0
Resultat før finansielle poster		**-690.879**	**224.868**
Finansielle omkostninger	3	-374.700	-100.548
Resultat før skat		**-1.065.579**	**124.320**
Skat af årets resultat	4	-6.372.291	-35.607
Årets resultat		**-7.437.870**	**88.713**

	2020	2019
	kr.	kr.
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat	-7.437.870	88.713
	-7.437.870	**88.713**

Balance 31. december 2020

	Note	2020	2019
		kr.	kr.
Aktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		14.450	41.300
Indretning af lejede lokaler		0	197.000
Materielle anlægsaktiver	5	**14.450**	**238.300**
Anlægsaktiver i alt		**14.450**	**238.300**
Andre tilgodehavender		0	3.889
Selskabsskat		0	12.428
Tilgodehavender		**0**	**16.317**
Likvide beholdninger		**1.282.780**	**1.630.614**
Omsætningsaktiver i alt		**1.282.780**	**1.646.931**
Aktiver i alt		**1.297.230**	**1.885.231**

Balance 31. december 2020

	Note	2020	2019
		kr.	kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		80.000	80.000
Overført resultat		-7.349.032	88.838
Egenkapital	6	**-7.269.032**	**168.838**
Hensættelse til udskudt skat		0	4.840
Hensatte forpligtelser i alt		**0**	**4.840**
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.152.500	1.152.500
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		529.634	464.651
Anden gæld		6.884.128	94.402
Kortfristede gældsforpligtelser		**8.566.262**	**1.711.553**
Gældsforpligtelser i alt		**8.566.262**	**1.711.553**
Passiver i alt		**1.297.230**	**1.885.231**
Usikkerhed om fortsat drift (going concern)	7		
Eventualforpligtelser	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Noter

		2020	2019
		kr.	kr.
1	**Personaleomkostninger**		
	Lønninger	1.024.826	942.464
	Pensioner	30.375	44.058
	Andre omkostninger til social sikring	18.225	16.522
	Andre personaleomkostninger	18.308	19.910
		1.091.734	**1.022.954**
	Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	3	3

Ifølge årsregnskabslovens § 98 B stk. 3 er vederlaget til direktionen udeladt.

2	**Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver**		
	Afskrivninger materielle anlægsaktiver	26.850	62.850
	Gevinst og tab ved afhændelse	177.000	0
		203.850	**62.850**

		2020	2019
		kr.	kr.
3	**Finansielle omkostninger**		
	Andre finansielle omkostninger	374.700	100.548
		374.700	**100.548**

Noter

		2020	2019
		kr.	kr.
4	**Skat af årets resultat**		
	Årets aktuelle skat	0	33.572
	Årets udskudte skat	-4.840	2.035
	Regulering af skat vedrørende tidligere år	6.377.131	0
		6.372.291	**35.607**

5 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
Kostpris 1. januar 2020	134.250	275.000
Tilgang i årets løb	0	-255.000
Afgang i årets løb	0	-20.000
Kostpris 31. december 2020	134.250	0
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	92.950	78.000
Årets afskrivninger	26.850	0
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	0	-78.000
Af- og nedskrivninger 31. december 2020	119.800	0
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	**14.450**	**0**

Noter

6 Egenkapital

	Virksomheds-kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2020	80.000	88.838	168.838
Årets resultat	0	-7.437.870	-7.437.870
Egenkapital 31. december 2020	**80.000**	**-7.349.032**	**-7.269.032**

Virksomhedskapitalen består af 80 anparter à nominelt kr. 1.000. Ingen anparter er tillagt særlige rettigheder.

Der har ikke været ændringer i virksomhedskapitalen i de seneste 5 år.

7 Usikkerhed om fortsat drift (going concern)

Udbruddet og spredningen af COVID-19 marts 2020 har bevirket, at virksomhedens omsætning i perioden er reduceret væsentligt i forhold til forventningen ved årets begyndelse. Dette fald skyldes dels nedlukning samt manglende kunder.

Selskabet har pr. dags dato en verserende skattesag, hvor selskabet har påklaget sagen den 5. februar 2020. For selskabet har den verserende skattesag den betydning, at såfremt selskabet ikke får medhold i klagen så vil Selskabet blive opløst efter konkurs, da selskabet ikke vil have midler til at tilbagebetale Skattestyrelsen.

Selskabet forventer, at Skattestyrelsen har truffet en afgørelsen indenfor 24 måneder.

Det er en forudsætningen for selskabets fortsatte drift, at selskabet vinder den verserende sag med SKAT. Selskabets advokat har berigtiges ledelsens forventning om at sagen vil med stor sandsynlighed vindes. På denne baggrund aflægges årsregnskabet under forudsætning om fortsat drift. Såfremt forudsætningerne ikke opfyldes, vil der være væsentlig usikkerhed om selskabets evne til at fortsætte driften.

Noter

8 Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet H - Ram Holding ApS (Administrationsselskab) og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat for indkomståret 2018 og frem samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties, som forfalder til betaling 1. juli 2018 eller senere.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.