



Tlf.: 63 12 71 00
odense@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Fælledvej 1
DK-5000 Odense C
CVR-nr. 20 22 26 70

OPAL DANMARK PENSIONSFORSIKRINGSMÆGLERE A/S

HAVNEGADE 23, 5000 ODENSE C

ÅRSRAPPORT

1. JULI 2021 - 30. JUNI 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 15. januar 2023

Jan Rohde Andersen

CVR-NR. 29 52 85 86

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger.....	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger.....	5
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	6
Årsregnskab 1. juli 2021 - 30. juni 2022	
Resultatopgørelse.....	7
Balance.....	8
Egenkapitalopgørelse.....	9
Noter.....	10-11
Anvendt regnskabspraksis.....	12-13

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S Havnegade 23 5000 Odense C
	CVR-nr.: 29 52 85 86 Stiftet: 8. maj 2006 Kommune: Odense Regnskabsår: 1. juli 2021 - 30. juni 2022
Bestyrelse	Rasmus Smet Jensen, formand Jan Rohde Andersen Maria Smet Jensen
Direktion	Jan Rohde Andersen
Revisor	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Fælledvej 1 5000 Odense C
Pengeinstitut	Arbejdernes Landsbank
Advokat	Lexsos Advokater Jernbanegade 4 5000 Odense C

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2021 - 30. juni 2022 for Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2021 - 30. juni 2022.

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

Bestyrelsen og direktionen anser fortsat betingelserne for at undlade revision for opfyldte.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 13. januar 2023

Direktion:

Jan Rohde Andersen

Bestyrelse:

Rasmus Smet Jensen
Formand

Jan Rohde Andersen

Maria Smet Jensen

REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING AF FINANSIELLE OPLYSNINGER

Til kapitalejeren i Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S

Vi har opstillet årsregnskabet for Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S for regnskabsåret 1. juli 2021 - 30. juni 2022 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som ledelsen har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med den internationale standard, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere ledelsen med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er ledelsens ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtede til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, ledelsen har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Odense, den 13. januar 2023

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Morten Svensson
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne34505

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er at drive pensionsmæglervirksomhed samt anden dermed beslægtet virksomhed.

Usikkerhed ved indregning og måling

Under andre tilgodehavender er indregnet mellemregning med selskabets tidligere samarbejdspartner. Tilbagebetaling af tilgodehavendet er afhængig af, at der opnås en afklaring på afslutning af samarbejde og tilbagebetalingsplan, for selskabet og dets tidligere samarbejdspartner.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets likviditet er bundet i tilgodehavender hos moderselskabet og tidligere samarbejdspartner. Selskabets er afhængig af, at der opnås en aftale med pengeinstitut om forlængelse af kassekredit, der er på underskriftstidspunktet ikke indgået aftale herom.

Ledelsen forventer, at kreditten bliver forlænget i lighed med tidligere år og at driften vil kunne finansiere de løbende forpligtelser i takt med de forfalder, hvorfor selskabets ledelse aflægger årsrapporten efter going concern princippet.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

RESULTATOPGØRELSE 1. JULI - 30. JUNI

	Note	2021/22 kr.	2020/21 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		385.566	187.468
Personaleomkostninger.....	1	-71.150	-215
Af- og nedskrivninger.....		-26.200	-26.202
DRIFTSRESULTAT		288.216	161.051
Andre finansielle indtægter.....	2	106.456	52.958
Andre finansielle omkostninger.....	3	-106.535	-63.693
RESULTAT FØR SKAT		288.137	150.316
Skat af årets resultat.....	4	-63.394	-34.226
ÅRETS RESULTAT		224.743	116.090
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		224.743	116.090
I ALT		224.743	116.090

BALANCE 30. JUNI

AKTIVER	Note	2022 kr.	2021 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....		0	26.200
Materielle anlægsaktiver.....	5	0	26.200
ANLÆGSAKTIVER.....		0	26.200
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		80.952	72.193
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder.....		1.048.226	960.342
Udskudte skatteaktiver.....		5.317	1.326
Andre tilgodehavender.....		1.587.713	1.312.551
Tilgodehavender.....		2.722.208	2.346.412
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		2.722.208	2.346.412
AKTIVER.....		2.722.208	2.372.612
PASSIVER			
Selskabskapital.....		740.000	740.000
Overført overskud.....		467.174	242.431
EGENKAPITAL.....		1.207.174	982.431
Selskabsskat.....		67.385	25.079
Langfristede gældsforpligtelser.....	6	67.385	25.079
Gæld til pengeinstitutter.....		529.105	472.268
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		168.670	67.047
Anden gæld.....		749.874	825.787
Kortfristede gældsforpligtelser.....		1.447.649	1.365.102
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		1.515.034	1.390.181
PASSIVER.....		2.722.208	2.372.612
Eventualposter mv.	7		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	8		
Usikkerhed ved going concern	9		
Oplysning om usikkerhed ved indregning og måling	10		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Selskabs- kapital	Overført overskud	I alt
Egenkapital 1. juli 2021.....	740.000	242.431	982.431
Forslag til resultatdisponering.....		224.743	224.743
Egenkapital 30. juni 2022.....	740.000	467.174	1.207.174

NOTER

			Note	
Personaleomkostninger			1	
Antal personer beskæftiget i gennemsnit:	1	1		
Løn og gager.....	62.691	215		
Pensioner.....	6.755	0		
Andre omkostninger til social sikring.....	1.704	0		
	71.150	215		
 Andre finansielle indtægter			 2	
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder.....	40.272	38.382		
Finansielle indtægter i øvrigt.....	66.184	14.576		
	106.456	52.958		
 Andre finansielle omkostninger			 3	
Finansielle omkostninger i øvrigt.....	106.535	63.693		
	106.535	63.693		
 Skat af årets resultat			 4	
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst.....	67.385	25.079		
Regulering af udskudt skat.....	-3.991	9.147		
	63.394	34.226		
 Materielle anlægsaktiver			 5	
		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris 1. juli 2021.....		362.016		
Kostpris 30. juni 2022.....		362.016		
Af- og nedskrivninger 1. juli 2021.....		335.816		
Årets afskrivninger		26.200		
Af- og nedskrivninger 30. juni 2022.....		362.016		
Regnskabsmæssig værdi 30. juni 2022.....		0		
 Langfristede gældsforpligtelser			 6	
	30/6 2022 gæld i alt	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år	30/6 2021 gæld i alt
Selskabsskat.....	67.385	0	0	25.079
	67.385	0	0	25.079

NOTER

	Note
Eventualposter mv.	7
Eventualforpligtelser Ingen.	
Hæftelse i sambeskatningen Selskabet hæfter solidarisk sammen med moderselskabet og de øvrige selskaber i den sambeskattede koncern for skat af koncernens sambeskattede indkomst og for eventuelle kildeskatter såsom udbytteskat mv. Skyldig skat af koncernens sambeskattede indkomst fremgår af årsrapporten for JR Andersen Holding ApS, der er administrationsselskab for sambeskatningen.	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser Til sikkerhed for bankmellemværende har virksomheden stillet virksomhedspant på nominelt 1.000 tkr.	8
Usikkerhed ved going concern Selskabets likviditet er bundet i tilgodehavender hos moderselskabet og tidligere samarbejdspartner. Selskabets er afhængig af, at der opnås en aftale med pengeinstitut om forlængelse af kassekreditte, der er på underskriftstidspunktet ikke indgået aftale herom. Ledelsen forventer, at kreditten bliver forlænget i lighed med tidligere år og at driften vil kunne finansiere de løbende forpligtelser i takt med de forfalder, hvorfor selskabets ledelse aflægger årsrapporten efter going concern princippet.	9
Oplysning om usikkerhed ved indregning og måling Under andre tilgodehavender er indregnet mellemregning med selskabets samarbejdspartner. Tilbagebetaling af tilgodehavendet er afhængig af, at der opnås en afklaring af fremtidig samarbejde og samlet finansieringsplan, for selskabet og dets samarbejdspartner.	10
Særlige poster Selskabet har i forbindelse med COVID-19 gjort brug af statens hjælpepakker i form af kompensation for selvstændige. Indtægten er indregnet under andre driftsindtægter i resultatopgørelsen.	11

	2021/22	2020/21
	kr.	kr.
Kompensation for selvstændige (Covid-19 hjælpepakke).....	0	183.065
	0	183.065

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S for 2021/22 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af handelsvarer og færdigvarer indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætning indregnes ekskl. moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Hvor der leveres produkter med høj grad af individuel tilpasning, foretages indregning i nettoomsætningen i takt med, at produktionen udføres, hvorved omsætningen svarer til salgsværdien af årets udførte arbejder (produktionsmetoden). Denne metode anvendes, når de samlede indtægter og omkostninger på kontrakten og færdiggørelsesgraden på balancedagen kan skønnes pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele vil tilgå selskabet.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets aktiviteter, herunder fortjeneste ved salg af immaterielle- og materielle anlægsaktiver.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, 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.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, 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. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i 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.

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af den skønnede restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører, direkte lønforbrug samt indirekte produktionsomkostninger.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	3-10 år	0-30%

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Skyldig skat og udskudt skat

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

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. Skyldig og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen under henholdsvis omsætningsaktiver og gæld.

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening, eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

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 med fradrag af afholdte låneomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Amortiseret kostpris for kortfristede gældsforpligtelser svarer normalt til nominel værdi.