



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 PENSIONS-FORSIKRINGS-MÆGLERE A/S

HAVNEGADE 23, 5000 ODENSE C

ÅRSRAPPORT

1. JULI 2019 - 30. JUNI 2020

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 17. december 2020

Jan Rohde Andersen

CVR-NR. 29 52 85 86

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger.....	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang.....	5-6
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	7
Årsregnskab 1. juli 2019 - 30. juni 2020	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9-10
Noter.....	11-13
Anvendt regnskabspraksis.....	14-16

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S Havnegade 23 5000 Odense C
	CVR-nr.: 29 52 85 86 Stiftet: 8. maj 2006 Hjemsted: Odense Regnskabsår: 1. juli 2019 - 30. juni 2020
Bestyrelse	Rasmus Smet Jensen, formand Jan Rohde Andersen Maria Smet Jensen
Direktion	Jan Rohde Andersen
Revision	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 2019 - 30. juni 2020 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 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2019 - 30. juni 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 17. december 2020

Direktion:

Jan Rohde Andersen

Bestyrelse:

Rasmus Smet Jensen
Formand

Jan Rohde Andersen

Maria Smet Jensen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejeren i Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S for regnskabsåret 1. juli 2019 - 30. juni 2020, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2019 - 30. juni 2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Vi gør opmærksom på, at der er væsentlig usikkerhed, der kan rejse betydelig tvivl om selskabets mulighed for at fortsætte driften. Vi henviser til noten "Usikkerhed ved going concern" i årsregnskabet, hvoraf fremgår, at det for indeværende er usikkert, om der opnås tilsagn om finansiering af driften i det førstkomende år, men at det er ledelsens vurdering, at et sådant tilsagn vil blive opnået, hvorfor årsregnskabet i overensstemmelse hermed er udarbejdet under forudsætning af selskabets fortsatte drift. Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold vedrørende den udvidede gennemgang

Vi henleder opmærksomheden på ledelsesberetningen samt noten "Usikkerhed ved indregning og måling" i årsregnskabet, der beskriver den usikkerhed, der er forbundet med indregning og måling af andre tilgodehavender.

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.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Odense, den 17. december 2020

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 samarbejdspartner. Tilbagebetaling af tilgodehavendet er afhængig af, at der opnås en afklaring af fremtidig samarbejde og samlet finansieringsplan, for selskabet og dets samarbejdspartner.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet er ved regnskabsårets afslutning igang med at udarbejde en plan for det fremtidige samarbejde med selskabets samarbejdspartnere. På regnskabsafslæggelses tidspunktet er der ikke enighed om planen, hvorfor det endnu ikke har været muligt, at få forlænget de nuværende kreditrammer i pengeinstituttet.

Ledelsen forventer inden for den nærmeste fremtid at fremlægge en plan, hvor der opnås enighed med selskabets samarbejdspartnere, således de kan fortsætte de igangværende forhandlinger med selskabets pengeinstitut, hvor de nuværende kreditrammer forlænges.

Det er ledelsens forventning, at der ved planens færdiggørelse opnås tilsagn fra pengeinstitut og forudsætningen for regnskabsafslæggelse med fortsat drift for øje anses derfor opfyldt

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling. Den verserende krise pga. Covid-19 har indtil nu ikke påvirket virksomhedens økonomi, og den forventes ikke at have nævneværdig påvirkning. Virksomheden følger Sundhedsstyrelsens anbefalinger og har indrettet sig herefter uden nævneværdig gene for virksomhedens drift og økonomi.

RESULTATOPGØRELSE 1. JULI - 30. JUNI

	Note	2019/20 kr.	2018/19 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		967.995	741.892
Af- og nedskrivninger.....		-263.701	-263.703
DRIFTSRESULTAT		704.294	478.189
Andre finansielle indtægter.....	2	97.399	52.997
Andre finansielle omkostninger.....	3	-48.265	-40.678
RESULTAT FØR SKAT		753.428	490.508
Skat af årets resultat.....	4	-167.785	-113.227
ÅRETS RESULTAT		585.643	377.281
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Foreslået udbytte for regnskabsåret.....		500.000	400.000
Overført resultat.....		85.643	-22.719
I ALT		585.643	377.281

BALANCE 30. JUNI

AKTIVER	Note	2020 kr.	2019 kr.
Goodwill.....		0	237.499
Immaterielle anlægsaktiver.....	5	0	237.499
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....		52.402	78.604
Materielle anlægsaktiver.....	6	52.402	78.604
ANLÆGSAKTIVER.....		52.402	316.103
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		96.588	100.617
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder.....		1.195.666	636.899
Udskudte skatteaktiver.....		10.473	0
Andre tilgodehavender.....		1.380.418	1.247.158
Tilgodehavender.....		2.683.145	1.984.674
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		2.683.145	1.984.674
AKTIVER.....		2.735.547	2.300.777

BALANCE 30. JUNI

PASSIVER	Note	2020 kr.	2019 kr.
Selskabskapital.....		740.000	740.000
Overført overskud.....		126.341	40.698
Forslag til udbytte.....		500.000	400.000
EGENKAPITAL.....	7	1.366.341	1.180.698
Hensættelse til udskudt skat.....		0	22.079
HENSATTE FORPLIGTELSER.....		0	22.079
Selskabsskat.....		200.337	112.458
Langfristede gældsforpligtelser.....	8	200.337	112.458
Gæld til pengeinstitutter.....		188.395	380.634
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		45.050	0
Selskabsskat.....		0	144.738
Anden gæld.....		935.424	460.170
Kortfristede gældsforpligtelser.....		1.168.869	985.542
GÆLDSFORPLIGTELSER.....		1.369.206	1.098.000
PASSIVER.....		2.735.547	2.300.777
Eventualposter mv.	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		
Usikkerhed ved going concern	11		
Oplysning om usikkerhed ved indregning og måling	12		

NOTER

	2019/20 kr.	2018/19 kr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal personer beskæftiget i gennemsnit: 1 (2018/19: 1)			
 Andre finansielle indtægter			2
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder.....	34.774	19.994	
Finansielle indtægter i øvrigt.....	62.625	33.003	
	97.399	52.997	
 Andre finansielle omkostninger			3
Finansielle omkostninger i øvrigt.....	48.265	40.678	
	48.265	40.678	
 Skat af årets resultat			4
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst.....	200.337	107.308	
Regulering af udskudt skat.....	-32.552	5.919	
	167.785	113.227	
 Immaterielle anlægsaktiver			5
		Goodwill	
Kostpris 1. juli 2019.....		1.900.004	
Kostpris 30. juni 2020.....		1.900.004	
Afskrivninger 1. juli 2019.....		1.662.505	
Årets afskrivninger		237.499	
Afskrivninger 30. juni 2020.....		1.900.004	
Regnskabsmæssig værdi 30. juni 2020.....		0	
 Materielle anlægsaktiver			6
		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	
Kostpris 1. juli 2019.....		362.016	
Kostpris 30. juni 2020.....		362.016	
Af- og nedskrivninger 1. juli 2019.....		283.412	
Årets afskrivninger		26.202	
Af- og nedskrivninger 30. juni 2020.....		309.614	
Regnskabsmæssig værdi 30. juni 2020.....		52.402	

NOTER

						Note
Materielle anlægsaktiver (fortsat)						6
Egenkapital						7
		Selskabs-	Overført	Forslag til		
		kapital	overskud	udbytte	I alt	
Egenkapital 1. juli 2019.....		740.000	40.698	400.000	1.180.698	
Betalt udbytte.....				-400.000	-400.000	
Forslag til resultatdisponering.....			85.643	500.000	585.643	
Egenkapital 30. juni 2020.....		740.000	126.341	500.000	1.366.341	
Langfristede gældsforpligtelser						8
	30/6 2020	Afdrag	Restgæld	30/6 2019	Kortfristet	
	gæld i alt	næste år	efter 5 år	gæld i alt	del primo	
Selskabsskat.....	200.337	0	0	112.458	0	
	200.337	0	0	112.458	0	
Eventualposter mv.						9
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						10
Til sikkerhed for bankmellemværende har virksomheden stillet virksomhedspant på nominelt 1.000 tkr.						
Usikkerhed ved going concern						11
Selskabet er ved regnskabsårets afslutning igang med at udarbejde en plan for det fremtidige samarbejde med selskabets samarbejdspartnere. På regnskabsafslæggelses tidspunktet er der ikke enighed om planen, hvorfor det endnu ikke har været muligt, at få forlænget de nuværende kreditrammer i pengeinstituttet.						
Ledelsen forventer inden for den nærmeste fremtid at fremlægge en plan, hvor der opnås enighed med selskabets samarbejdspartnere, således de kan fortsætte de igangværende forhandlinger med selskabets pengeinstitut, hvor de nuværende kreditrammer forlænges.						
Det er ledelsens forventning, at der ved planens færdiggørelse kan opnås tilsagn fra pengeinstitut og at forudsætningen for regnskabsafslæggelse med fortsat drift for øje anses for opfyldt.						

NOTER**Note****Oplysning om usikkerhed ved indregning og måling****12**

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S for 2019/20 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, operationelle leasingomkostninger mv.

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

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Goodwill afskrives lineært over den økonomiske brugstid, der er vurderet til 5 år. Afskrivningsperioden er foretaget ud fra en vurdering af den erhvervede virksomheds markedsposition og indtjeningsprofil samt branchemæssige forhold.

Immaterielle anlægsaktiver nedskrives generelt til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end regnskabsmæssig værdi.

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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.

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 salgsmkostninger 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 immaterielle og 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 acontoskatte.

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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.