



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

NORDMARKSVÆNGET 7, 5471 SØNDERSØ

ÅRSRAPPORT

1. JULI 2023 - 30. JUNI 2024

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 23. december 2024

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 2023 - 30. juni 2024	
Resultatopgørelse.....	7
Balance.....	8
Egenkapitalopgørelse.....	9
Noter.....	10-11
Anvendt regnskabspraksis.....	12-13

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S Nordmarksvænget 7 5471 Søndersø
	CVR-nr.: 29 52 85 86 Stiftet: 8. maj 2006 Kommune: Nordfyns Regnskabsår: 1. juli 2023 - 30. juni 2024
Bestyrelse	Rasmus Smet Jensen, formand Jan Rohde Andersen Mette Elkrog Wagner
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 2023 - 30. juni 2024 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 2024 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2023 - 30. juni 2024.

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. december 2024

Direktion:

Jan Rohde Andersen

Bestyrelse:

Rasmus Smet Jensen
Formand

Jan Rohde Andersen

Mette Elkrog Wagner

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 2023 - 30. juni 2024 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. december 2024

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

Der er usikkerhed ved moderselskabets evne til at tilbagebetale dets gæld til selskabet på 866 tkr., indregnet i balancen til nominel værdi. Selskabets ledelse forventer tilgodehavendet udlignet via fremtidige udlodninger fra datterselskabet.

Under andre tilgodehavender er indregnet mellemregning med selskabets samarbejdspartner. Tilbagebetaling af tilgodehavendet er afhængig af, at der ved samarbejdspartneren opnås overskud i de kommende år.

Der er under udskudte skatteaktiver indregnet skattemæssigt fremført underskud, det indregnede aktiv er betinget af at der i sambeskatningskredsen inden for 3-5 år kan udnytte det skattemæssige fremførbare underskud. Det er ledelsens forventning, at underskudet udnyttes inden for en periode på 3-5 år.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets likviditet er bundet i tilgodehavender hos moderselskabet. 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	2023/24 kr.	2022/23 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		400.855	1.178.279
Personaleomkostninger.....	1	-444.644	-604.777
Nedskrivning af omsætningsaktiver, udover normale.....	2	0	-1.115.053
DRIFTSRESULTAT		-43.789	-541.551
Andre finansielle indtægter.....	3	49.532	70.192
Andre finansielle omkostninger.....		-134.796	-139.442
RESULTAT FØR SKAT		-129.053	-610.801
Skat af årets resultat.....	4	25.447	133.062
ÅRETS RESULTAT		-103.606	-477.739
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		-103.606	-477.739
I ALT		-103.606	-477.739

BALANCE 30. JUNI

AKTIVER	Note	2024 kr.	2023 kr.
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		76.231	84.985
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder.....		867.525	832.715
Udskudte skatteaktiver.....		163.826	138.379
Andre tilgodehavender.....		921.113	646.467
Tilgodehavender.....		2.028.695	1.702.546
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		2.028.695	1.702.546
AKTIVER.....		2.028.695	1.702.546
PASSIVER			
Aktiekapital.....		740.000	740.000
Overført overskud.....		-114.171	-10.565
EGENKAPITAL.....		625.829	729.435
Gæld til pengeinstitutter.....		554.556	543.976
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		338.968	336.437
Anden gæld.....		509.342	92.698
Kortfristede gældsforpligtelser.....		1.402.866	973.111
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		1.402.866	973.111
PASSIVER.....		2.028.695	1.702.546
Eventualposter mv.	5		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		
Oplysninger om usikkerhed ved going concern	7		

EGENKAPITALOPGØRELSE

kr.	Aktiekapital	Overført overskud	I alt
Egenkapital 1. juli 2023.....	740.000	-10.565	729.435
Forslag til resultatdisponering.....		-103.606	-103.606
Egenkapital 30. juni 2024.....	740.000	-114.171	625.829

NOTER

	2023/24 kr.	2022/23 kr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit:	2	3	
Løn og gager.....	394.652	540.318	
Pensioner.....	32.738	45.794	
Andre omkostninger til social sikring.....	17.254	18.665	
	444.644	604.777	
 Særlige poster			 2
Nedskrivning af finansielle anlægsaktiver består af et tab på andre tilgodehavender i forbindelse med ingåelse af samlet forligsaftale tidligere samarbejdspartnere på i alt 1.115 t.kr			
	2023/24 kr.	2022/23 kr.	
Tab på tilgodehavender.....	0	1.115.053	
	0	1.115.053	
 Andre finansielle indtægter			 3
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder.....	32.916	46.767	
Finansielle indtægter i øvrigt.....	16.616	23.425	
	49.532	70.192	
 Skat af årets resultat			 4
Regulering af udskudt skat.....	-25.447	-133.062	
	-25.447	-133.062	
 Eventualposter mv.			 5
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.			
Skylidig skat af koncernens sambeskattede indkomst fremgår af årsrapporten for JR Andersen Holding ApS, der er administrationsselskab for sambeskatningen.			
 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser			 6
Til sikkerhed for bankmellemværende har virksomheden stillet virksomhedspant på nominelt 1.000 tkr.			

NOTER**Note****Oplysninger om usikkerhed ved going concern****7**

Selskabets drift har i årets løb været underskudsgivende, ledelsen forventer at 2024/25 viser et positivt resultat.

Selskabets likviditet er bundet i tilgodehavender hos moderselskab samt samarbejdspartner, indtil disse er indfriet har selskabet behov for nuværende kreditfaciliteter i selskabets pengeinstitut.

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Opal Danmark Pensionsforsikringsmæglere A/S for 2023/24 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 af årets resultat

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

BALANCEN

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

Amortiseret kostpris for kortfristede gældsforpligtelser svarer normalt til nominel værdi.