



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 865 267 142
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS
Forretningsadresse: Gimleveien 33
1511 MOSS

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Thor Øistein Kilstad
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.08.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 24.07.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt			468 137
Annen driftsinntekt		27 984	75 298
Sum inntekter		27 984	543 435
Kostnader			
Lønnskostnad	3	100 097	812 069
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	156 645	173 254
Annen driftskostnad	3	1 298 588	579 730
Sum kostnader		1 555 329	1 565 053
Driftsresultat		-1 527 346	-1 021 618
Finansinntekter og finanskostnader			
Inntekt på investering i datterselskap			737 712
Inntekt på investering i annet foretak i samme konsern			6 358 750
Renteinntekt fra foretak i samme konsern			60 756
Annen renteinntekt		727	6 831
Annen finansinntekt		16 233 968	1 518
Sum finansinntekter		16 234 695	7 165 567
Nedskrivning av finansielle eiendeler		16 954 529	16 775 845
Annen rentekostnad		3 197	539 768
Annen finanskostnad			305 433
Sum finanskostnader		16 957 726	17 621 046
Netto finans		-723 031	-10 455 479
Ordinært resultat før skattekostnad		-2 250 377	-11 477 097
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-337 611	1 066 580
Ordinært resultat etter skattekostnad		-1 912 766	-12 543 677
Årsresultat		-1 912 766	-12 543 677
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-1 912 766	-12 543 677



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Totalresultat		-1 912 766	-12 543 677
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-1 912 766	-12 543 677
Sum overføringer og disponeringer		-1 912 766	-12 543 677



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Rettigheter			503 031
Utsatt skattefordel	8	248 532	
Sum immaterielle eiendeler		248 532	503 031
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	5	22 500 000	5 500 000
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	5	1 294 974	1 451 619
Sum varige driftsmidler		23 794 974	6 951 619
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	6	31 639 626	37 270 625
Lån til foretak i samme konsern	7	6 851 740	18 872 106
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	7	2 011 282	
Obligasjoner og andre fordringer		2 987 826	6 093 565
Sum finansielle anleggsmidler		43 490 474	62 236 296
Sum anleggsmidler		67 533 980	69 690 946
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer			73 393
Andre kortsiktige fordringer		1 017 111	7 123 677
Sum fordringer		1 017 111	7 197 070
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	334 240	2 950 175
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		334 240	2 950 175
Sum omløpsmidler		1 351 351	10 147 244
SUM EIENDELER		68 885 331	79 838 191



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	1, 2	50 000 000	50 000 000
Sum innskutt egenkapital		50 000 000	50 000 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	2	19 327 002	17 414 236
Sum opptjent egenkapital		-19 327 002	-17 414 236
Sum egenkapital		30 672 998	32 585 764
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	8		89 079
Sum avsetninger for forpliktelser			89 079
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	7	27 928 995	46 875 113
Sum annen langsiktig gjeld		27 928 995	46 875 113
Sum langsiktig gjeld		27 928 995	46 964 192
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		153 053	125 009
Skyldige offentlige avgifter		8 885	123 520
Annen kortsiktig gjeld	7	10 121 400	39 706
Sum kortsiktig gjeld		10 283 338	288 235
Sum gjeld		38 212 333	47 252 427
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		68 885 331	79 838 191



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 747953

Enheten

Organisasjonsnummer: 865 267 142
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS
Forretningsadresse: St. Marie gate 68
1706 SARPSBORG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Thor Øistein Kilstad
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.08.2021

Revisjon

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern
autorisert regnskapsfører: Ja
Ekstern autorisert regnskapsfører har i
løpet av regnskapsåret bistått ved den
løpende regnskapsføringen eller utført
andre tjenester for selskapet enn å
utarbeide årsregnskapet: Ja

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 28.09.2021

Brønnøysundregistrene
Postadresse: Postboks 900, 8910 Brønnøysund
Telefon: 75 00 75 00
E-post: firmapost@brreg.no Internett: www.brreg.no
Organisasjonsnummer: 974 760 673



Organisasjonsnr: 865 267 142
OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt			468 137
Annen driftsinntekt		27 984	75 298
Sum inntekter		27 984	543 435
Kostnader			
Lønnskostnad	3	100 097	812 069
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	156 645	173 254
Annen driftskostnad	3	1 298 588	579 730
Sum kostnader		1 555 329	1 565 053
Driftsresultat		-1 527 346	-1 021 618
Finansinntekter og finanskostnader			
Inntekt på investering i datterselskap			737 712
Inntekt på investering i annet foretak i samme konsern			6 358 750
Renteinntekt fra foretak i samme konsern			60 756
Annen renteinntekt		727	6 831
Annen finansinntekt		16 233 968	1 518
Sum finansinntekter		16 234 695	7 165 567
Nedskrivning av finansielle eiendeler		16 954 529	16 775 845
Annen rentekostnad		3 197	539 768
Annen finanskostnad			305 433
Sum finanskostnader		16 957 726	17 621 046
Netto finans		-723 031	-10 455 479
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-337 611	1 066 580
Ordinært resultat etter skattekostnad		-1 912 766	-12 543 677
Årsresultat		-1 912 766	-12 543 677
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-1 912 766	-12 543 677



Totalresultat	-1 912 766	-12 543 677
Overføringer og disponeringer		
Udekket tap	-1 912 766	-12 543 677
Sum overføringer og disponeringer	-1 912 766	-12 543 677



Organisasjonsnr: 865 267 142
OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Rettigheter			503 031
Utsatt skattefordel	8	248 532	
Sum immaterielle eiendeler		248 532	503 031
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	5	22 500 000	5 500 000
Driftsløsøre, inventar o. a. utstyr	5	1 294 974	1 451 619
Sum varige driftsmidler		23 794 974	6 951 619
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	6	31 639 626	37 270 625
Lån til foretak i samme konsern	7	6 851 740	18 872 106
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	7	2 011 282	
Obligasjoner og andre fordringer		2 987 826	6 093 565
Sum finansielle anleggsmidler		43 490 474	62 236 296
Sum anleggsmidler		67 533 980	69 690 946
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer			73 393
Andre kortsiktige fordringer		1 017 111	7 123 677
Sum fordringer		1 017 111	7 197 070
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o. l.	4	334 240	2 950 175
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		334 240	2 950 175
Sum omløpsmidler		1 351 351	10 147 244
SUM EIENDELER		68 885 331	79 838 191



BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital	1, 2	50 000 000	50 000 000
Sum innskutt egenkapital		50 000 000	50 000 000

Opptjent egenkapital

Udekket tap	2	19 327 002	17 414 236
Sum opptjent egenkapital		-19 327 002	-17 414 236

Sum egenkapital		30 672 998	32 585 764
------------------------	--	-------------------	-------------------

Gjeld

Langsiktig gjeld

Utsatt skatt	8		89 079
--------------	---	--	--------

Sum avsetninger for forpliktelseser			89 079
--	--	--	---------------

Annen langsiktig gjeld

Øvrig langsiktig gjeld	7	27 928 995	46 875 113
Sum annen langsiktig gjeld		27 928 995	46 875 113

Sum langsiktig gjeld		27 928 995	46 964 192
-----------------------------	--	-------------------	-------------------

Kortsiktig gjeld

Leverandørgjeld		153 053	125 009
-----------------	--	---------	---------

Skyldige offentlige avgifter		8 885	123 520
------------------------------	--	-------	---------

Annen kortsiktig gjeld	7	10 121 400	39 706
------------------------	---	------------	--------

Sum kortsiktig gjeld		10 283 338	288 235
-----------------------------	--	-------------------	----------------

Sum gjeld		38 212 333	47 252 427
------------------	--	-------------------	-------------------

SUM EGENKAPITAL OG GJELD		68 885 331	79 838 191
---------------------------------	--	-------------------	-------------------



Organisasjonsnr: 865 267 142
OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
3

Antall årsverk i regnskapsåret

Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:
0.20



Årsregnskap 2020

Optimal Finansforvaltning AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet
Revisjonsberetning

Org.nr.: 865 267 142



Resultatregnskap
Optimal Finansforvaltning AS

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2020	2019
Salgsinntekt		0	468 137
Annen driftsinntekt		27 984	75 298
Sum driftsinntekter		27 984	543 435
Lønnskostnad	3	100 097	812 069
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	5	156 645	173 254
Annen driftskostnad	3	1 298 588	579 730
Sum driftskostnader		1 555 329	1 565 053
Driftsresultat		-1 527 346	-1 021 618
Finansinntekter og finanskostnader			
Inntekt på investering i datterselskap		0	737 712
Inntekt på investering i annet foretak i samme konsern		0	6 358 750
Renteinntekt fra foretak i samme konsern		0	60 756
Annen renteinntekt		727	6 831
Annen finansinntekt		16 233 968	1 518
Nedskrivning av finansielle eiendeler		16 954 529	16 775 845
Annen rentekostnad		3 197	539 768
Annen finanskostnad		0	305 433
Resultat av finansposter		-723 031	-10 455 479
Ordinært resultat før skattekostnad		-2 250 377	-11 477 097
Skattekostnad på ordinært resultat	8	-337 611	1 066 580
Ordinært resultat		-1 912 766	-12 543 677
Årsresultat		-1 912 766	-12 543 677
Overføringer			
Overført til udekket tap		1 912 766	12 543 677
Sum overføringer		-1 912 766	-12 543 677



Balanse

Optimal Finansforvaltning AS

Eiendeler	Note	2020	2019
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Rettigheter		0	503 031
Utsatt skattefordel	8	248 532	0
Sum immaterielle eiendeler		248 532	503 031
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	5	22 500 000	5 500 000
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	5	1 294 974	1 451 619
Sum varige driftsmidler		23 794 974	6 951 619
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i datterselskap	6	31 639 626	37 270 625
Lån til foretak i samme konsern	7	6 851 740	18 872 106
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	7	2 011 282	0
Obligasjoner og andre fordringer		2 987 826	6 093 565
Sum finansielle anleggsmidler		43 490 474	62 236 296
Sum anleggsmidler		67 533 980	69 690 946
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		0	73 393
Andre kortsiktige fordringer		1 017 111	7 123 677
Sum fordringer		1 017 111	7 197 070
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	334 240	2 950 175
Sum omløpsmidler		1 351 351	10 147 244
Sum eiendeler		68 885 331	79 838 191



Balanse

Optimal Finansforvaltning AS

Egenkapital og gjeld	Note	2020	2019
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	1, 2	50 000 000	50 000 000
Sum innskutt egenkapital		50 000 000	50 000 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	2	-19 327 002	-17 414 236
Sum opptjent egenkapital		-19 327 002	-17 414 236
Sum egenkapital		30 672 998	32 585 764
Gjeld			
Utsatt skatt	8	0	89 079
Sum avsetning for forplikelser		0	89 079
Annen langsiktig gjeld			
Øvrig langsiktig gjeld	7	27 928 995	46 875 113
Sum annen langsiktig gjeld		27 928 995	46 875 113
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		153 053	125 009
Skyldige offentlige avgifter		8 885	123 520
Annen kortsiktig gjeld	7	10 121 400	39 706
Sum kortsiktig gjeld		10 283 338	288 235
Sum gjeld		38 212 333	47 252 427
Sum gjeld og egenkapital		68 885 331	79 838 191

Sarpsborg, 31.08.2021

Styret i Optimal Finansforvaltning AS

Thor Øistein Kilstad
Styreleder/daglig leder



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2020

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven. Det er utarbeidet etter norske regnskapsstandarder.

Driftsinntekter og kostnader

Inntektsføring skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil være leveringstidspunktet for varer og tjenester. Kostnader medtas etter sammenstillingsprinsippet, dvs. at kostnader medtas i samme periode som tilhørende inntekter inntektsføres.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er uansett klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er analoge kriterier lagt til grunn.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Langsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt mottatt beløp på etableringstidspunktet.

Enkelte poster er vurdert etter andre regler. Postene det gjelder vil være blant de postene som omhandles nedenfor.

Immaterielle eiendeler

Utgifter til immaterielle eiendeler, herunder utgifter til forskning og utvikling, er balanseført i utstrekning kriteriene for balanseføring er oppfylt.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

Aksjer og andeler i tilknyttet selskap og datterselskap

Investeringer i tilknyttede selskap er vurdert etter kostmetoden. Tilsvarende gjelder for datterselskap i selskapsregnskapet.

Andre anleggsaksjer og andeler

Anleggsaksjer og mindre investeringer i ansvarlige selskaper og kommandittselskaper hvor ikke har betydelig innflytelse balanseføres til anskaffelseskost. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom verdifallet ikke er forbigående. Mottatt utbytte og andre overskuddsutdelinger fra selskapene inntektføres som annen finansinntekt.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap.

Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Pensjoner

Pensjonsforpliktelser finansiert over driften er beregnet og balanseført under avsetning for forpliktelser. Pensjonsordninger finansiert via sikrede ordninger er ikke balanseført. Pensjonspremien anses i disse tilfeller som pensjonskostnad og klassifiseres sammen med lønnskostnader.

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 22 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført.



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2020

Note 1 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Optimal Finansforvaltning AS pr. 31.12. 2020 består av:

	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	500	100 000,00	50 000 000
Sum	500		50 000 000

Eierstruktur

De største aksjonærene i % pr. 31.12 var:

	Ordinære	Eierandel
Thor Øistein Kilstad	500	100,0 %
Totalt antall aksjer	500	100,0 %

Thor Øistein Kilstad er styrets leder og daglig leder.

Note 2 Egenkapital

	Aksjekapital	Annen egenkapital/ udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2020	50 000 000	-17 414 236	32 585 764
Årets resultat		-1 912 766	-1 912 766
Egenkapital 31.12.2020	50 000 000	-19 327 002	30 672 998

Note 3 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Lønnskostnader	2020	2019
Lønninger	18 239	636 846
Arbeidsgiveravgift	30 985	122 588
Premie pensjonsforsikring og personalgaranti	32 751	41 444
Andre ytelser	18 122	11 191
Sum	100 097	812 069

Gjennomsnittlig antall årsverk: 0,2

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Styre
Lønn og annen godtgjørelse	39 400	0
Annen godtgjørelse	194 992	

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2020 utgjør kr 44 412,-.



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2020

Note 4 Bankinnskudd

Posten bankinnskudd inkluderer bundet bankinnskudd for skattetrekk med kr. 3 516,00.

Note 5 Anleggsmidler

	Driftsløsøre, Bygninger og tomter inventar o.a. utstyr		Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.20	3 094 618	5 500 000	8 594 618
+ Tilgang kjøpte driftsmidler		17 000 000	17 000 000
= Anskaffelseskost 31.12.20	3 094 618	22 500 000	25 594 618
Akkumulerte avskrivninger 31.12.20	1 799 644		1 799 644
= Bokført verdi 31.12.20	1 294 974	22 500 000	23 794 974
Årets ordinære avskrivninger	156 645		156 645
Økonomisk levetid	3-10 år		

Note 6 Langsiktig investering i datterselskaper

Datterselskaper	Balanseført verdi 31.12	Eierandel stemmeandel	Egenkapital siste år	Resultat siste år
Finansforvaltning Asset Management AS	6 279 626	100 %	6 279 626	-15 441 492
Finansforvaltning Fritid AS	20 360 000	100 %	13 927 164	-161 394
Færøysund AS	5 000 000	100 %	5 108 885	- 7 345
Sum datterselskaper	31 639 626			

Alle datterselskaper har forretningsadresse i Moss.

Note 5 Mellomværende med selskap i samme konsern og andre nærstående m.v

	Fordringer		Gjeld	
	2020	2019	2020	2019
Finansforvaltning Asset Management AS		5 836 902	372 997	
Finansforvaltning Fritid AS	6 851 740	13 035 204		
Færøysund AS			4 817 656	4 828 878
St. Mariegt. 81-87 AS			22 738 343	41 370 664
Conventor AS	1 500 000			
Thor Øistein Kilstad		3 105 739	10 042 465	
Sum	8 351 740	21 977 845	37 971 460	46 199 542



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2020

Note 8 Skatt

Årets skattekostnad	2020	2019
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skatt	-337 611	1 066 580
Skattekostnad ordinært resultat	-337 611	1 066 580
Skattepliktig inntekt:		
Ordinært resultat før skatt	-2 250 377	-11 477 097
Permanente forskjeller	737 911	16 303 057
Endring i midlertidige forskjeller	74 686	39 261
Anvendelse av fremførbart underskudd	0	-4 865 221
Skattepliktig inntekt	-1 437 780	0
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	-1 398 925
Betalbar skatt på mottatt konsernbidrag	0	1 398 925
Sum betalbar skatt i balansen	0	0

Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller

	2020	2019	Endring
Varige driftsmidler	289 183	357 611	68 429
Gevinst – og tapskonto	25 024	31 281	6 257
Sum	314 206	388 892	74 686
Akkumulert fremførbart underskudd	-1 443 898	-6 118	1 437 780
Grunnlag for utsatt skattefordel / skatt	-1 129 692	382 773	1 512 466
Utsatt skattefordel / skatt (22 %)	-248 532	84 210	332 742



Til generalforsamlingen i Optimal Finansforvaltning AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Optimal Finansforvaltning AS sitt årsregnskap som viser et underskudd på kr 1 912 766. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Optimal Finansforvaltning AS per 31. desember 2020 og av selskapets resultater for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

Krogh Revisjon AS, Ekholtveien 114, 1526 Moss
T: 98 26 42 94, org.no.: 916 131 720 MVA, kroghrevisjon.no
Statsautorisert revisor, medlem av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsoplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsoplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsoplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

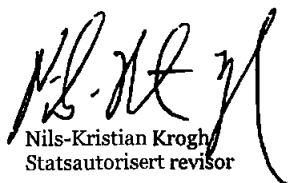
Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokførings praksis i Norge.

Moss, 31. august 2021
Krogh Revisjon AS



Nils-Kristian Krogh
Statsautorisert revisor