



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 865 267 142
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: INVESTOR FORVALTNING AS
Forretningsadresse: App. 31
Solerunden 60
1540 VESTBY

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: 13.12.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 05.03.2026



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		1 032 612	3 288 324
Annen driftsinntekt		-647 887	647 817
Sum inntekter		384 725	3 936 141
Kostnader			
Lønnskostnad	1	90 871	243 483
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	56 949	44 321
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	3 261 692	
Annen driftskostnad	1	7 412 735	1 686 692
Sum kostnader		10 822 247	1 974 496
Driftsresultat		-10 437 521	1 961 645
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		481	430
Annen finansinntekt			284 982
Sum finansinntekter		481	285 412
Nedskrivning av finansielle eiendeler		7 636 258	6 814 640
Annen rentekostnad		1 108 936	847 810
Annen finanskostnad			2 650 000
Sum finanskostnader		8 745 194	10 312 450
Netto finans		-8 744 713	-10 027 038
Ordinært resultat før skattekostnad		-19 182 234	-8 065 393
Skattekostnad på resultat	3	-658 036	-193 687
Ordinært resultat etter skattekostnad		-18 524 198	-7 871 706
Årsresultat		-18 524 198	-7 871 706
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-18 524 198	-7 871 706
Totalresultat		-18 524 198	-7 871 706



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-18 524 198	-7 871 706
Sum overføringer og disponeringer		-18 524 198	-7 871 706



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	3		
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	2, 4	23 000 000	42 645 065
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	2	489 558	1 670 258
Sum varige driftsmidler		23 489 558	44 315 323
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap	5	378 854	20 686 340
Lån til foretak i samme konsern	6	50 000	1 295 709
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet			2 700
Investeringer i aksjer og andeler			100 000
Obligasjoner og andre fordringer		1 571 495	1 505 870
Sum finansielle anleggsmidler		2 000 349	23 590 619
Sum anleggsmidler		25 489 907	67 905 942
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer			948 712
Andre kortsiktige fordringer		17 995	9 408
Sum fordringer		17 995	958 120
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7	26 725	329 996
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		26 725	329 996
Sum omløpsmidler		44 720	1 288 115
SUM EIENDELER		25 534 627	69 194 057



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	8, 9	49 970 000	49 970 000
Sum innskutt egenkapital		49 970 000	49 970 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	10		
Udekket tap	9	46 742 158	28 217 960
Sum opptjent egenkapital		-46 742 158	-28 217 960
Sum egenkapital		3 227 842	21 752 040
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Utsatt skatt	3		658 036
Sum avsetninger for forpliktelser			658 036
Annen langsiktig gjeld			
Obligasjonslån		637 813	12 531 677
Gjeld til kredittinstitusjoner	4	15 217 705	12 648 192
Øvrig langsiktig gjeld	6	4 833 124	19 905 812
Sum annen langsiktig gjeld		20 688 642	45 085 681
Sum langsiktig gjeld		20 688 642	45 743 717
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	4	785 360	870 544
Leverandørgjeld		-464 894	12 086
Betalbar skatt			42 229
Skyldige offentlige avgifter		874 984	736 839
Annen kortsiktig gjeld		422 694	36 602
Sum kortsiktig gjeld		1 618 143	1 698 301
Sum gjeld		22 306 785	47 442 018
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		25 534 627	69 194 057



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
---------------------	-------------	-------------	-------------



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2024 759121

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

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: 13.12.2024

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 2023: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023.

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, 21.12.2024

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	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt		1 032 612	3 288 324
Annen driftsinntekt		-647 887	647 817
Sum inntekter		384 725	3 936 141
Kostnader			
Lønnskostnad	1	90 871	243 483
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	56 949	44 321
Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	3 261 692	
Annen driftskostnad	1	7 412 735	1 686 692
Sum kostnader		10 822 247	1 974 496
Driftsresultat		-10 437 521	1 961 645
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		481	430
Annen finansinntekt			284 982
Sum finansinntekter		481	285 412
Nedskrivning av finansielle eiendeler		7 636 258	6 814 640
Annen rentekostnad		1 108 936	847 810
Annen finanskostnad			2 650 000
Sum finanskostnader		8 745 194	10 312 450
Netto finans		-8 744 713	-10 027 038
Ordinært resultat før skattekostnad			
Skattekostnad på resultat	3	-19 182 234	-8 065 393
Ordinært resultat etter skattekostnad		-658 036	-193 687
Årsresultat		-18 524 198	-7 871 706
Årsresultat etter minoritetsinteresser		-18 524 198	-7 871 706
Totalresultat		-18 524 198	-7 871 706
Overføringer og disponeringer			
Udekket tap		-18 524 198	-7 871 706



Sum overføringer og
disponeringer

-18 524 198

-7 871 706



Organisasjonsnr: 865 267 142
OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS

BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	3		
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a.			
fast eiendom	2, 4	23 000 000	42 645 065
Driftsløsøre, inventar o.			
a. utstyr	2	489 558	1 670 258
Sum varige driftsmidler		23 489 558	44 315 323
Finansielle anleggsmidler			
Investering i datterselskap			
Lån til foretak i samme konsern	5	378 854	20 686 340
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet	6	50 000	1 295 709
Investeringer i aksjer og andeler			2 700
Obligasjoner og andre fordringer			100 000
Sum finansielle anleggsmidler		1 571 495	1 505 870
Sum anleggsmidler		25 489 907	67 905 942
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer			
Andre kortsiktige fordringer			948 712
Sum fordringer		17 995	9 408
Bankinnskudd, kontanter og lignende		17 995	958 120
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o. l.	7	26 725	329 996
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		26 725	329 996
Sum omløpsmidler		44 720	1 288 115
SUM EIENDELER		25 534 627	69 194 057



BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital	8, 9	49 970 000	49 970 000
Sum innskutt egenkapital		49 970 000	49 970 000

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital	10		
Udekket tap	9	46 742 158	28 217 960
Sum opptjent egenkapital		-46 742 158	-28 217 960

Sum egenkapital		3 227 842	21 752 040
------------------------	--	------------------	-------------------

Gjeld

Langsiktig gjeld

Utsatt skatt	3		658 036
--------------	---	--	---------

Sum avsetninger for forpliktelses			658 036
--	--	--	----------------

Annen langsiktig gjeld

Obligasjonslån		637 813	12 531 677
----------------	--	---------	------------

Gjeld til

kredittinstitusjoner	4	15 217 705	12 648 192
----------------------	---	------------	------------

Øvrig langsiktig gjeld	6	4 833 124	19 905 812
------------------------	---	-----------	------------

Sum annen langsiktig gjeld		20 688 642	45 085 681
-----------------------------------	--	-------------------	-------------------

Sum langsiktig gjeld		20 688 642	45 743 717
-----------------------------	--	-------------------	-------------------

Kortsiktig gjeld

Gjeld til

kredittinstitusjoner	4	785 360	870 544
----------------------	---	---------	---------

Leverandørgjeld		-464 894	12 086
-----------------	--	----------	--------

Betalbar skatt			42 229
----------------	--	--	--------

Skyldige offentlige avgifter		874 984	736 839
---------------------------------	--	---------	---------

Annen kortsiktig gjeld		422 694	36 602
------------------------	--	---------	--------

Sum kortsiktig gjeld		1 618 143	1 698 301
-----------------------------	--	------------------	------------------

Sum gjeld		22 306 785	47 442 018
------------------	--	-------------------	-------------------

SUM EGENKAPITAL OG GJELD		25 534 627	69 194 057
---------------------------------	--	-------------------	-------------------



Organisasjonsnr: 865 267 142
OPTIMAL FINANSFORVALTNING AS

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note

1

Antall årsverk i regnskapsåret

1.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

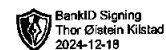
Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Årsregnskap 2023

Optimal Finansforvaltning AS

Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet
Revisjonsberetning

Org.nr.: 865 267 142



Resultatregnskap Optimal Finansforvaltning AS

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2023	2022
Salgsinntekt		1 032 612	3 288 324
Annen driftsinntekt		-647 887	647 817
Sum driftsinntekter		384 725	3 936 141
Lønnskostnad	1	90 871	243 483
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	56 949	44 321
Nedskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler	2	3 261 692	0
Annen driftskostnad	1	7 412 735	1 686 692
Sum driftskostnader		10 822 247	1 974 496
Driftsresultat		-10 437 521	1 961 645
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		481	430
Annen finansinntekt		0	284 982
Nedskrivning av finansielle eiendeler		7 636 258	6 814 640
Annen rentekostnad		1 108 936	847 810
Annen finanskostnad		0	2 650 000
Resultat av finansposter		-8 744 713	-10 027 038
Resultat før skattekostnad		-19 182 234	-8 065 393
Skattekostnad på resultat	3	-658 036	-193 687
Resultat		-18 524 198	-7 871 706
Årsresultat		-18 524 198	-7 871 706
Overføringer			
Overført til udekket tap		18 524 198	7 871 706
Sum overføringer		-18 524 198	-7 871 706



Balanse

Optimal Finansforvaltning AS

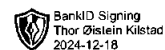
Eiendeler	Note	2023	2022
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Tomter, bygninger o.a. fast eiendom	2, 4	23 000 000	42 645 065
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	2	489 558	1 670 258
Sum varige driftsmidler		23 489 558	44 315 323
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i datterselskap	5	378 854	20 686 340
Lån til foretak i samme konsern	6	50 000	1 295 709
Lån til tilknyttet selskap og felles kontrollert virksomhet		0	2 700
Investeringer i aksjer og andeler		0	100 000
Obligasjoner og andre fordringer		1 571 495	1 505 870
Sum finansielle anleggsmidler		2 000 349	23 590 619
Sum anleggsmidler		25 489 907	67 905 942
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer		0	948 712
Andre kortsiktige fordringer		17 995	9 408
Sum fordringer		17 995	958 120
Bankinnskudd, kontanter o.l.	7	26 725	329 996
Sum omløpsmidler		44 720	1 288 115
Sum eiendeler		25 534 627	69 194 057



Balanse

Optimal Finansforvaltning AS

Egenkapital og gjeld	Note	2023	2022
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital	8, 9	49 970 000	49 970 000
Sum innskutt egenkapital		49 970 000	49 970 000
Opptjent egenkapital			
Udekket tap	9	-46 742 158	-28 217 960
Sum opptjent egenkapital		-46 742 158	-28 217 960
Sum egenkapital		3 227 842	21 752 040
Gjeld			
Utsatt skatt	3	0	658 036
Sum avsetning for forplikelser		0	658 036
Annen langsiktig gjeld			
Gjeld Aksjonær		637 813	12 531 677
Gjeld til kredittinstitusjoner	4	15 217 705	12 648 192
Øvrig langsiktig gjeld	6	4 833 124	19 905 812
Sum annen langsiktig gjeld		20 688 642	45 085 681
Kortsiktig gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	4	785 360	870 544
Leverandørgjeld		-464 894	12 086
Betalbar skatt		0	42 229
Skyldige offentlige avgifter		874 984	736 839
Annen kortsiktig gjeld		422 694	36 602
Sum kortsiktig gjeld		1 618 143	1 698 301
Sum gjeld		22 306 785	47 442 018
Sum gjeld og egenkapital		25 534 627	69 194 057



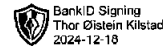
Balanse

Optimal Finansforvaltning AS

Moss, 13.12.2024

Styret i Optimal Finansforvaltning AS

Thor Øistein Kilstad
styreleder/daglig leder



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2023

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 tilknyttet 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 inntektsføres som annen finansinntekt.

Fordringer

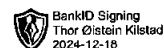
Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

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 31.12.2023

Note 1 Lønnskostnader, antall ansatte, godtgjørelser, lån til ansatte m.m.

Lønnskostnader	2023	2022
Lønninger	29 370	166 320
Arbeidsgiveravgift	56 156	66 145
Premie pensjonsforsikring og personalgaranti	1 746	6 024
Andre ytelser	3 598	4 994
Sum	90 871	243 483

Gjennomsnittlig antall årsverk: 1

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

Note 2 Anleggsmidler

	Driftsløsøre, Bygninger og tomter inventar o.a. utstyr		Sum
Anskaffelseskost pr. 01.01.23	3 004 788	42 645 065	45 649 853
+ Tilgang kjøpte driftsmidler		492 876	492 876
- Avgang i året	1 041 442	18 000 000	19 041 442
= Anskaffelseskost 31.12.23	1 963 346	25 137 941	27 101 287
Akkumulerte avskrivninger 31.12.23	350 037		350 037
+ Akkumulerte nedskrivninger 31.12.23	1 123 751	2 137 941	3 261 692
= Av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	1 473 788	2 137 941	3 611 729
= Bokført verdi 31.12.23	489 558	23 000 000	23 489 558
Årets ordinære avskrivninger	56 949		56 949
Årets nedskrivninger	1 123 751	2 137 941	3 261 692
Økonomisk levetid	3-10 år		



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2023

Note 3 Skatt

Årets skattekostnad	2023	2022
Resultatført skatt på ordinært resultat:		
Betalbar skatt	0	0
Endring i utsatt skattefordel	-658 036	-193 687
Skattekostnad ordinært resultat	-658 036	-193 687
Skattepliktig inntekt:		
Resultat før skatt	-19 182 234	-8 065 393
Permanente forskjeller	7 648 603	6 533 770
Endring i midlertidige forskjeller	8 008 640	1 249 259
Skattepliktig inntekt	-3 524 992	-282 365
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	0	0
Skyldig ilignet skatt fra tidligere år	0	42 229
Sum betalbar skatt i balansen	0	42 229

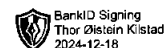
Skatteeffekten av midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som har gitt opphav til utsatt skatt og utsatte skattefordeler, spesifisert på typer av midlertidige forskjeller

	2023	2022	Endring
Varige driftsmidler	-2 448 407	849 644	3 298 050
Gevinst – og tapskonto	191 732	4 902 322	4 710 589
Sum	-2 256 674	5 751 965	8 008 640
Akkumulert fremførbart underskudd	-6 285 882	-2 760 891	3 524 992
Inngår ikke i beregningen av utsatt skatt	8 542 557	0	-8 542 557
Grunnlag for utsatt skattefordel / skatt	0	2 991 075	2 991 075
Utsatt skattefordel / skatt (22 %)	0	658 036	658 036

I henhold til God regnskapsskikk for små foretak balanseføres ikke utsatt skattefordel.

Note 4 Langsiktig gjeld/Pantestillelse

Gjeld sikret ved pant:	2023	2022
Gjeld til kredittinstitusjoner	16 003 064	13 518 736
Sum	16 003 064	13 518 736
Eiendeler stillet som sikkerhet:	2023	2022
Tomt og bygninger	23 000 000	24 645 065
Sum	23 000 000	24 645 065



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2023

Note 5 Langsiktig investering i datterselskaper

Datterselskaper	Balanseført verdi 31.12	Eierandel stemmeandel	Egenkapital siste år	Resultat siste år
Finansforvaltning Fritid AS	328 764	100 %	328 764	-13 216 596
Art for Tomorrow AS	0	100 %		
Mango AS	0	70 %		
Pangaea Eienform AS	50 090	100 %	-798 113	-38 551
Sum datterselskaper	378 854			

Art for Tomorrow AS og Finansforvaltning Fritid AS har forretningsadresse i Moss. Mango AS og Pangaea Eiendom AS har Forretningsadresse i Stavanger.
Art for Tomorrow AS og Mango AS er konkurs i 2024
Pangaea Eiendom AS er solgt i 2024
Verdien på aksjene i Finansforvaltning Fritid AS er nedskrevet til bokført egenkapital.

Note 6 Mellomværende med selskap i samme konsern og andre nærstående m.v

	Fordringer		Gjeld	
	2023	2022	2023	2022
Finansforvaltning Fritid AS	0	0	0	12 777 957
Mango AS	0	0	233 124	4 603 072
Art For Tomorrow AS	0	0	-2 075 217	0
Pangaea Eiendom AS	50 000	1 295 709	0	0
Sum	50 000	1 295 709	-1 842 093	17 381 029

Note 7 Bankinnskudd

Posten bankinnskudd inkluderer bundet bankinnskudd for skattetrekk med kr. 0

Note 8 Aksjonærer

Aksjekapitalen i Optimal Finansforvaltning AS pr. 31.12. 2023 består av:

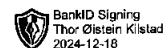
	Antall	Pålydende	Bokført
Ordinære aksjer	500	99 940,00	49 970 000
Sum	500		49 970 000

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.



Optimal Finansforvaltning AS

Noter til regnskapet pr 31.12.2023

Note 9 Egenkapital

	Aksjekapital	Annen egenkapital/ udekket tap	Sum
Egenkapital 01.01.2023	49 970 000	-28 217 960	21 752 040
Årets resultat		-18 524 198	-18 524 198
Fusjon Finansforvaltning Asset Management AS			0
Egenkapital 31.12.2023	49 970 000	-46 742 158	3 227 842

Note 10 Fortsatt drift

Resultatet for 2023 viser et underskudd på kr. 18 524 198 etter skatt, mot kr. 7 871 706 i 2022. Soliditeten er vesentlig svekket i 2023 og likviditeten er meget anstrengt. Styret jobber for å sikre videre drift, men pågang fra kreditorer gjør at det er vesentlig usikkerhet med hensyn til videre drift.



Til generalforsamlingen i Optimal Finansforvaltning AS

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon med forbehold

Vi har revidert Optimal Finansforvaltning AS sitt årsregnskap som viser et underskudd på kr 18 524 198. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet, med unntak av de mulige virkningene av forholdet som er omtalt i avsnittet *Grunnlag for konklusjonen med forbehold*, gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet, med unntak av de mulige virkningene av forholdet som er omtalt i avsnittet *Grunnlag for konklusjonen med forbehold*, et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen med forbehold

Selskapet opplyser i årsregnskap med noter at selskapet i regnskapsåret 2023 har pådratt seg et tap på kr 18 524 198. Selskapet har tapt mer enn 50% av sin aksjekapital ved utgangen av 2023. Som redegjort for i note 10 er selskapet i en svært vanskelig finansiell situasjon både når det gjelder soliditet og likviditet. Det er også vår vurdering at dette indikerer at det foreligger en vesentlig usikkerhet som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Selv om det er gitt noteinformasjon er det så store svakheter i selskapets interne kontroll at det ikke foreligger regnskapsinformasjon fra 2024. Således har vi ikke i tilstrekkelig grad kunnet vurdere hendelser etter balansedagen, og det er vår vurdering at vi ikke har tilstrekkelig informasjon om selskapet kan møte sine forpliktelser.

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering 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 og 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 avviklet.

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



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:

- 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 risikoen, 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 regnskapsestimatene 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 tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger 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 i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for 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.



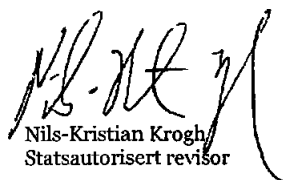
Andre forhold

Selskapet har ikke behandlet skattetrekkmidler i samsvar med bestemmelsene i skattebetalingsloven § 5 -12.

Selskapets årsregnskap er avlagt etter utløpet av lovens frist for avleggelse av årsregnskap.

Moss, 13. desember 2024

Krogh Revisjon AS



Nils-Kristian Krogh
Statsautorisert revisor