



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 963 117 000
Organisasjonsform: Aksjeselskap
Foretaksnavn: OPTIMUM AS
Forretningsadresse: Fortunen 1
5013 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Rolf Spjelkavik
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 11.02.2021

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, 19.08.2021



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Salgsinntekt	3	44 974 018	51 350 071
Annen driftsinntekt	2	19 320 683	1 303 406
Sum inntekter		64 294 701	52 653 477
Kostnader			
Lønnskostnad	6	27 917 724	34 627 063
Avskrivning	8	1 318 372	1 662 772
Annen driftskostnad	6, 9, 11	15 293 805	17 404 193
Sum kostnader		44 529 901	53 694 028
Driftsresultat		19 764 800	-1 040 551
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt		334 940	606 520
Sum finansinntekter		334 940	606 520
Nedskrivning av finansielle eiendeler		10 494	
Annen finanskostnad		37 931	154 029
Sum finanskostnader		48 425	154 029
Netto finans		286 515	452 491
Ordinært resultat før skattekostnad		20 051 315	-588 060
Skattekostnad på ordinært resultat	12	5 025 272	-91 843
Ordinært resultat etter skattekostnad		15 026 043	-496 217
Årsresultat		15 026 043	-496 217
Overføringer og disponeringer			
Ordinært utbytte		15 026 043	
Overføringer annen egenkapital			-496 217
Sum overføringer og disponeringer		15 026 043	-496 217



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	12		1 958 485
Sum immaterielle eiendeler			1 958 485
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	8		3 987 196
Sum varige driftsmidler			3 987 196
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler			10 494
Sum finansielle anleggsmidler			10 494
Sum anleggsmidler		0	5 956 175
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Kundefordringer		10 437 563	12 334 010
Andre fordringer	11		3 468 151
Sum fordringer		10 437 563	15 802 161
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende	5, 10	36 359 550	2 408 612
Sum omløpsmidler		46 797 113	18 210 773
SUM EIENDELER		46 797 113	24 166 948

BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

Egenkapital

Innskutt egenkapital



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Aksjekapital	13, 14	4 242 000	4 242 000
Overkurs	13		7 936 400
Annen innskutt egenkapital	13	8 032 041	
Sum innskutt egenkapital		12 274 041	12 178 400
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	13		1 922 583
Sum opptjent egenkapital			1 922 583
Sum egenkapital		12 274 041	14 100 983
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Andre avsetninger for forpliktelser	16		159 340
Sum avsetninger for forpliktelser			159 340
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		0	159 340
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		565 245	850 720
Betalbar skatt	12	3 066 787	
Skyldige offentlige avgifter		2 296 461	2 555 457
Annen kortsiktig gjeld	11, 16	28 091 458	6 164 994
Sum kortsiktig gjeld	2	34 523 072	9 906 625
Sum gjeld		34 523 072	10 065 965
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		46 797 113	24 166 948



Building a better
working world

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Thormøhlens gate 53 D, NO-5006 Bergen
Postboks 6163, NO-5892 Bergen

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Optimum AS

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Optimum AS som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret 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 (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i selskapets årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Før datoen for revisjonsberetningen mottok vi årsberetningen. Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen vi har mottatt og gjennomgått før datoen for revisjonsberetningen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig



Building a better
working world

dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av 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 årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller 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 feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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;
- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapets evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer 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, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige 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 bokføringskikk i Norge.

Bergen, 11. februar 2021
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Øyvind Nore
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Optimum AS

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pemneo Dokumentnøkkel: DHHYU-EP853-EG6YB-UXUPP-46E56-6CQXD



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Øyvind Nore

Partner

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5994-4-485745

IP: 85.200.xxx.xxx

2021-02-11 09:54:36Z



Penneo Dokumentnøkkel: DHYYU-EP853-EG6YB-UXUPP-46E56-6CQXD

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



Optimum AS

Årsrapport for 2020

Årsberetning

Årsregnskap

- Resultatregnskap
- Balanse
- Kontantstrømoppstilling
- Noter

Revisjonsberetning

Penneo Dokumentnøkkel: 21FW6-FMT0V-Z136S-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



ÅRSBERETNING

OPTIMUM AS
ORG NR 963 117 000

FOR INNTEKTSÅRET 2020

Virksomhetens art og lokalisering

Optimum AS har konsesjon som verdipapirforetak.

Selskapet har konsesjon for investeringstjeneste etter vphl § 2-1(1) nr 1, 2, 5 og 7 og vphl § 2-1 (2) nr 1,5 og 6. Selskapets inntekter stammer i sin helhet fra investeringstjenester; mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter.

Selskapets forretningsvirksomhet var i 2020 lokalisert i Bergen, Oslo, Stavanger og Trondheim.

Redegjørelse for årsregnskapet

Optimum AS inngikk den 20.11.2020 en avtale med Söderberg & Partners Wealth Management AS om salg av virksomheten. Foretaket har foretatt et innmatssalg.

Salgssummen er utformet slik at det for aksjonær Optimum Gruppen AS skulle likestilles med et salg av aksjene i Optimum AS.

Eksisterende kunder overføres gradvis i en overgangsperiode som forventes ferdigstilt 1Q 2021. Når samtlige av kundene er overført, kan selskapets konsesjoner tilbakeleveres Finanstilsynet og selskapet skal likvideres uten nødvendig opphold.

Tall i hele 1000

	2019	2020
Omsetning	52 654	64 295
Driftsresultat	-1 041	19 765
Resultat før skatt	-588	20 051
Resultat etter skatt	-496	15 026

Egenkapital	14 101	12 274
Skattekostnad	-92	5 025

Selskapets finansielle stilling per 31.12.2020 vurderes som tilfredsstillende, med en EK på MNOK 12,274

Salgsinntekter og segmentinformasjon

Selskapets inntekter stammer i sin helhet fra investeringstjenester; mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter. Selskapet tar ikke betalt for investeringsrådgivning dersom kunden velger å ikke følge rådene. Selskapet har følgelig ikke rapportert bare segmenter.

Konsesjon som verdipapirforetak. Kapitaldekning

Optimums kapitaldekningskrav skal ta høyde for estimert kredittrisiko og operasjonell risiko. I tillegg rapporteres store engasjementer, som måles i forhold til ansvarlig kapital. Samlet



engasjement med en enkelt kunde kan ikke overstige 25 % av selskapets netto ansvarlige kapital. Optimum ligger pr. 31.12.2020 innenfor denne grensen.

Selskapet hadde kr 45 529 468 i faste kostnader for 2019. Tallet for 2020 er kr 33 100 793.

Selskapet har et minimumskrav til ansvarlig kapital som følger av fjorårets faste kostnader. For 2020 var kapitalkravet på kr 11 382 367. Dette kapitalkravet er for 2021 kr 8 275 198 for Optimum AS.

Ansvarlig kapital per 31.12.2020 er kr 12 274 041.

Selskapets konsesjon gjør at kapitaldekning på konsolidert nivå også må være innenfor de regulatoriske kravene.

Konsernet Optimum Gruppen AS består av Optimum Gruppen AS og Optimum AS per 31.12.2020. Fjorårets faste kostnader for disse to enheter var på kr 35 082 830. Krav til ansvarlig kapital for Optimum Gruppen er kr 8 770 707 for 2021.

Ansvarlig kapital per 31.12.2020 var kr 52 886 101.

Hendelser etter balansedagen

Optimum AS har hatt et skyldig mellomværende til Söderberg & Partners Wealth Management AS på kr 8 032 041. Dette har Optimum Gruppen AS overtatt som et skyldnerbytte.

Dette er dernest blitt benyttet til en gjeldskonvertering for å forhøye kapitalen i Optimum AS og gjøres opp ved likvidering av Optimum AS. Se nærmere note 13 og 2.

Kapitalforhøyelsen ble registrert i Brønnøysundsregisteret 8.1.2021.

Fortsatt drift

Optimum AS inngikk den 20.11.2020 en avtale med Söderberg & Partners Wealth Management AS om salg av virksomheten.

Foretaket har foretatt et innmatssalg, samtidig som det skal opprettholdes drift i selskapet, vil nevnte sum utgjøre likvidasjonsutbyttet fratrukket øvrige utbytter tatt i mellomliggende periode. Resterende vil være å anse som et mellomværende med Söderberg & Partners og skal gjøres opp ved likvidering.

Eksisterende kunder overføres gradvis i en overgangsperiode som forventes ferdigstilt 1Q 2021. Når samtlige av kundene er overført, kan selskapets konsesjoner tilbakeleveres Finanstilsynet og selskapet skal likvideres uten nødvendig opphold.

Finansiell markedsrisiko

Selskapet benytter seg ikke av finansielle instrumenter i forbindelse med styringen av valutarisiko. Renterisiko oppstår på kort og mellomlangsigte som et resultat av at deler av selskapets gjeld har flytende rente. For øvrig vurderes markedsrisikoen som begrenset da man primært utøver investeringsrådgivning og mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter.

Risiko for at motparter ikke har økonomisk evne til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser anses lav da motparter i hovedsak er verdipapirforetak og deres fond.

Det vil i lys av siste års utvikling ikke bli stilt større krav til arbeidskapital. Likviditeten i selskapet er



ansett å være tilstrekkelig hensyntatt den virksomhet som foregår i selskapet.

Arbeidsmiljø

Sykefraværet utgjorde i 2020 3,5% % av total arbeidstid. Dette er høyere enn 2019 (1,7 %).

Eksempler på gjennomførte tiltak for å holde et lavt sykefravær er rullering av arbeidsoppgaver mellom ansatte, fokus på vinnerkultur og profesjonalisering av selskapet både utad og innad. Selskapet betaler også deler av ansattes medlemskap i treningssenter.

Det har ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige arbeidsuhell eller ulykker som har resultert i store materielle skader eller personskader i løpet av året.

Arbeidsmiljøet betraktes som godt, og det iverksettes løpende tiltak for forbedringer. Det gjennomføres årlige medarbeidersamtaler med samtlige ansatte.

Selskapets ansatte har ikke etablert en felles organisasjon, men selskapet anser likevel at kommunikasjonen med de ansatte har vært konstruktiv, åpen og bidratt positivt til driften.

Likestilling

Optimum AS har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Selskapet tar i sin policy sikte på at det ikke skal forekomme forskjellsbehandling grunnet kjønn, for eksempel i saker vedrørende lønn, avansement og rekruttering.

Ved utgangen av 2020 har selskapet 8 ansatte, hvorav 3 kvinner (38%). Det er en uttalt målsetting at kvinneandelen skal opprettholdes eller økes. Selskapets styre består av en kvinne og tre menn og har følgelig en kvinneandel på 25 %.

Samfunnsansvar og ytre miljø

Selskapet har ikke utarbeidet særskilte retningslinjer vedrørende menneskerettigheter. Vi anser likevel at vårt fokus på overholdelse av lover og forskrifter, likestilling mellom kjønnene samt likebehandling av mennesker fra ulike kulturer ved ansettelse og i eksisterende arbeidsforhold medfører at overordnede menneskerettigheter er hensyntatt i selskapets virksomhet.

Selskapets utøvelse av gjeldende rutine vedrørende tiltak mot hvitvasking av penger anses som tilfredsstillende i forhold til å bekjempe korrupsjon.

Selskapet mener å operere positivt i forhold til det ytre miljø, og har ikke virksomhet som direkte forurenser dette.

Resultatdisposisjon

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at årets overskudd på kr 15 026 043 tillagt 9 858 983 fra annen egenkapital/overkurs, totalt 24 885 026, har blitt utbetalt som ekstraordinært utbytte.



Bergen 11. februar 2021

**I styret for
Optimum AS**

Klaus Wiese-Hansen
Styrets leder

Trond Gullaksen
Styremedlem

Mona Biering
Styremedlem

Rolf T. Spjelkavik
Daglig leder/styremedlem

Penneo Dokumentnøkkel: 21FW6-FMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Resultatregnskap 01.01-31. desember

	Note	2020	2019
Driftsinntekter			
Salgsinntekt	3	44 974 018	51 350 071
Annen driftsinntekt	2	19 320 683	1 303 406
Sum driftsinntekter		<u>64 294 701</u>	<u>52 653 477</u>
Driftskostnader			
Lønnskostnad	6	27 917 724	34 627 063
Avskrivning	8	1 318 372	1 662 772
Annen driftskostnad	6, 9, 11	15 293 805	17 404 193
Sum driftskostnader		<u>44 529 901</u>	<u>53 694 028</u>
Driftsresultat		<u>19 764 800</u>	<u>-1 040 551</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen finansinntekt		334 940	606 520
Nedskrivning av finansielle eiendeler		10 494	0
Annen finanskostnad		37 931	154 029
Netto finansposter		<u>286 515</u>	<u>452 491</u>
Ordinært resultat før skattekostnad		<u>20 051 315</u>	<u>-588 060</u>
Skattekostnad på ordinært resultat	12	<u>5 025 272</u>	<u>-91 843</u>
Årsresultat		<u>15 026 043</u>	<u>-496 217</u>
Overføringer og disponeringer			
Ekstraordinært utbytte i året		24 885 026	0
Endring overkurs/annen EK		<u>-9 858 983</u>	<u>-496 217</u>
Sum disponert		<u>15 026 043</u>	<u>-496 217</u>

Penneo Dokumentnøkkel: 2JFW6-PMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Balanse pr. 31. desember

	Note	2020	2019
Anleggsmidler			
<i>Immaterielle eiendeler</i>			
Utsatt skattefordel	12	0	1 958 485
Sum immaterielle eiendeler		0	1 958 485
<i>Varige driftsmidler</i>			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner ol	8	0	3 987 196
Sum varige driftsmidler		0	3 987 196
<i>Finansielle anleggsmidler</i>			
Investeringer i aksjer og andeler		0	10 494
Sum finansielle anleggsmidler		0	10 494
Sum anleggsmidler		0	5 956 175
Omløpsmidler			
<i>Fordringer</i>			
Kundefordringer		10 437 563	12 334 010
Andre fordringer	11	0	3 468 151
Sum fordringer		10 437 563	15 802 161
Bankinnskudd, kontanter og lignende	5, 10	36 359 550	2 408 612
Sum omløpsmidler		46 797 113	18 210 773
Sum eiendeler		46 797 113	24 166 948

Penneo Dokumentnøkkel: 21FW6-FMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Balanse pr. 31. desember

	Note	2020	2019
Egenkapital			
<i>Innskutt egenkapital</i>			
Aksjekapital	13, 14	4 242 000	4 242 000
Overkurs	13	0	7 936 400
Ikke registrert kapitalforhøyelse	13	8 032 041	0
Sum innskutt egenkapital		<u>12 274 041</u>	<u>12 178 400</u>
<i>Opptjent egenkapital</i>			
Annen egenkapital	13	0	1 922 583
Sum opptjent egenkapital		<u>0</u>	<u>1 922 583</u>
Sum egenkapital		<u>12 274 041</u>	<u>14 100 983</u>

Penneo Dokumentnøkkel: 2JFV6-FMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Balanse pr. 31. desember

	Note	2020	2019
Gjeld			
<i>Avsetninger for forpliktelser</i>			
Andre avsetninger for forpliktelser	16	<u>0</u>	<u>159 340</u>
Sum avsetning for forpliktelser		<u>0</u>	<u>159 340</u>
<i>Kortsiktig gjeld</i>			
Leverandørgjeld		565 245	850 720
Betalbar skatt	12	3 066 787	0
Skyldige offentlige avgifter		2 296 461	2 555 457
Avsetninger for forpliktelser	2	503 121	335 454
Annen kortsiktig gjeld	11, 16	<u>28 091 458</u>	<u>6 164 994</u>
Sum kortsiktig gjeld		<u>34 523 072</u>	<u>9 906 625</u>
Sum gjeld		<u>34 523 072</u>	<u>10 065 965</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>46 797 113</u>	<u>24 166 948</u>

31. desember 2020
Bergen, 11. februar 2021

Klaus Henrik Wiese-Hansen
Styrets leder

Mona Irene Biering
Styremedlem

Rolf Tore Spjelkavik
Daglig leder/ Styremedlem

Trond Gullaksen
Styremedlem

Penneo Dokumentnøkkel: 2JFW6-FMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Kontantstrømoppstilling

	Note	2020	2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skattekostnad		20 051 315	-588 060
Tap ved salg av anleggsmidler		2 341 595	0
Gevinst ved salg av innmat		-20 494 985	0
Ordinære avskrivninger		1 318 372	1 662 772
Endring i varelager, kundefordringer og leverandørgjeld		-1 610 972	-977 440
Endring i andre tidsavgrensningsposter		0	460 527
		655 260	0
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		<u>2 260 585</u>	<u>557 799</u>
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av innmat		29 127 026	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		0	-1 573 547
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		<u>29 127 026</u>	<u>-1 573 547</u>
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling kortsiktig fordring fra morselskap		2 563 327	0
Inn-/tilbakebetalinger av egenkapital		0	1 500 000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		<u>2 563 327</u>	<u>1 500 000</u>
Netto endring i likvider i året		33 950 938	484 252
Kontanter og bankinnskudd per 01.01		2 408 612	1 924 360
Kontanter og bankinnskudd per. 31.12		<u>36 359 550</u>	<u>2 408 612</u>

Penneo Dokumentnøkkel: 2JFW6-PMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.
Årsregnskapet følger forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak.

Årsregnskapet er utarbeidet med hensyn på at virksomheten er under avvikling etter innmatskjøp, se nærmere beskrivelse i note 2.

Salgsinntekter og andre inntekter

Driftsinntekter består hovedsaklig av provisjoner. Inntektene resultatføres når de opptjenes.

Foretaket har foretatt et innmatssalg per 20.11.2020. Se nærmere beskrivelse i note 2 om føring av dette.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet.

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

Selskapet har avhendet sine anleggsmidler i 2020. Se nærmere note 2.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer er oppført i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av individuelle vurderinger av de enkelte fordringene.

Kortsiktige plasseringer

Kortsiktige plasseringer (aksjer og andeler vurdert som omløpsmidler) vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra selskapene inntektsføres som annen finansinntekt.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Per 20.11.2020 har selskapet avhendet sine varige driftsmidler, se note 2.

Pensjoner

Selskapet har innskuddspensjon. Pensjonspremien anses i disse tilfeller som pensjonskostnad og klassifiseres sammen med lønnskostnader.

Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med 25% 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. Netto utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at denne kan bli nyttegjort.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 2 - Salg av virksomheten (innmatssalg) og fortsatt drift

Optimum AS inngikk den 20.11.2020 en avtale med Söderberg & Partners Wealth Management AS om salg av virksomheten.

Salgssummen er fordelt på kundeportefølje, diverse kontorutstyr mm. og goodwill.

Eksisterende kunder overføres gradvis i en overgangperiode som forventes ferdigstilt 1Q 2021. Når samtlige av kundene er overført, kan selskapets konsesjoner tilbakeleveres Finanstilsynet og selskapet skal likvideres uten nødvendig opphold.

Salgssummen skal likestilles med et aksjesalg, samtidig som det skal opprettholdes drift i selskapet, vil salgssummen utgjøre likvidasjonsutbyttet fratrukket øvrige utbytter tatt i mellomliggende periode. Resterende vil være å anse som et mellomværende med Söderberg & Partners og skal gjøres opp ved likvidering.

Netto salgssum er inntektsført på transaksjonstidspunktet, tilsvarende vil netto kostnader som oppstår etter transaksjonstidspunktet kostnadsføres med motpost mellomregning Söderberg & Partners Wealth Management AS. Per 31.12.2020 er denne kr 503 121 skyldig fra Optimum til Söderberg & Partners Wealth Management AS.

Note 3 - Salgsinntekter

Selskapet har konsesjon for investeringstjeneste etter vphl § 2-1(1) nr 1, 2, 5 og 7 og vphl § 2-1(2) nr 1,5 og 6. Selskapets inntekter stammer i sin helhet fra investeringstjenester; mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter. Selskapet tar ikke betalt for investeringsrådgivning dersom kunden velger å ikke følge rådene. Selskapet har følgelig ikke rapporterbare segmenter.

Note 4 - Finansiell markedsrisiko

Selskapet benytter seg ikke av finansielle instrumenter i forbindelse med styringen av valutarisikoen. Renterisiko oppstår på kort og mellomlangt sikt som et resultat av at deler av selskapets gjeld har flytende rente. For øvrig vurderes markedsrisikoen som begrenset da man primært utøver investeringsrådgivning og mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter.

Risiko for at motparter ikke har økonomisk evne til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser anses lav da motparter i hovedsak er verdipapirforetak og deres fond.

Det vil i lys av siste års utvikling ikke bli stilt større krav til arbeidskapital. Likviditeten i selskapet er ansett å være tilstrekkelig hensyntatt den virksomhet som foregår i selskapet.



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 5 - Bankinnskudd

	2020
Bundne skattetrekkmidler utgjør	1 100 946

Note 6 - Lønnskostnader, antall ansatte, lån til ansatte og godtgjørelse til revisor

<i>Lønnskostnader</i>	2020
Lønninger	22 029 718
Arbeidsgiveravgift	3 387 675
Pensjonskostnader	495 681
Finansskatt	1 298 788
Andre ytelser	705 862
Sum	<u>27 917 724</u>

Selskapet har i regnskapsåret sysselsatt totalt 24,3 årsverk.

Optimum AS er underlagt "Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond". Optimum AS har en etablert godtgjørelsesordning i tråd med forskriften.

Ytelser til ledende personer

	Lønn	Pensjonsutgifter	Andre godtgjørelser
Rolf T. Spjelkavik, daglig leder	1 636 042	114 523	40 892
Per Arne Johnsen, markedsdirektør	1 064 951	74 547	21 481
Ola Uhre, compliance-ansvarlig*	<u>624 656</u>	<u>38 350</u>	<u>4 392</u>
Total ytelse	<u>3 325 649</u>	<u>227 420</u>	<u>66 765</u>

* Compliance-ansvarlig har hatt en 50 % stilling gjennom perioden i foretaket.

Styreonorar til styreleder utgjør kr 166 250.

Styrets øvrige medlemmer godtgjøres med kr 104 500.



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Godtgjørelse til revisor er fordelt på følgende: **2020**

Lovpålagt revisjon	345 800
Annen bistand	292 872
Teknisk bistand regnskap og ligningspapirer	50 600

Merverdiavgift er inkludert i revisjonshonoraret.

Note 7 - Pensjoner

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

Note 8 - Varige driftsmidler

	Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner
Anskaffelseskost 01.01.	23 406 683
Tilgang kjøpte driftsmidler	272 769
Avgang solgte driftsmidler	-600 000
Anskaffelseskost 31.12.	23 079 452
Akk.avskrivning 31.12.	-20 737 857
Akk.nedskr. 31.12.	-2 341 595
Balanseført pr. 31.12.	0
Årets avskrivninger	1 318 372
Årets nedskrivninger	2 341 595
Økonomisk levetid	3-5 år
Avskrivningsplan	Lineær

I forbindelse med salget av virksomheten har totalt kr 600 000 blitt identifisert som verdi på driftsmidler. Resterende driftsmidler er i stor grad immatrielle eiendeler som software med tilpasninger for Optimum AS, hjemmeside mm. som anses ikke å ha noe verdi for kjøpende part og skrives derfor ned til null.



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 9 - Leieavtaler

Selskapet benytter operasjonell leasing for lokaler og diverse kontorutstyr. Selskapets leieavtaler blir i forbindelse med salget endelig overført til kjøpende part eller avsluttet i 2021.

Note 10 - Pant og garantier

Selskapet har garantiansvar via Handelsbanken for husleie til lokaler i Bergen, Oslo og Stavanger på til sammen kr 1 773 861.

Det er betalt en garantiprovisjon på kr 42 746 til Handelsbanken for dette garantiansvaret. Garantiene er overført i forbindelse med salget.

Note 11 - Mellomværende og transaksjoner med selskap i samme konsern

<i>Fordringer</i>	2020	2019
Andre fordringer	0	2 563 328

Optimum AS har i 2020 fakturert Optimum Alternative Investments kr 4 166 666 for andel husleie og felleskostnader. Viderefaktureringen er ført som reduksjon av andre driftskostnader.

<i>Gjeld</i>	2020	2019
Utbytte	24 885 026	0

Penneo Dokumentnøkkel: 21FW6-PMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-5VZBQ



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 12 - Skatt

Årets skattekostnad fordeler seg på:	2020	2019
Betalbar skatt	3 066 787	0
Endring utsatt skattefordel	1 958 485	91 843
Årets totale skattekostnad	5 025 272	91 843

Beregning av årets skattegrunnlag:	2020	2019
Ordinært resultat før skattekostnad	20 051 315	-588 060
Permanente forskjeller	39 277	220 648
Nedskrivning på aksjer og andre verdipapir kostnadsført i året	10 494	0
Endring i midlertidige forskjeller	-1 761 669	-44 356
Alminnelig inntekt	18 339 417	-411 768
Anvendt fremførbart underskudd	-6 072 270	0
Årets skattegrunnlag	12 267 147	-411 768
Betalbar skatt (25%) av årets skattegrunnlag	3 066 787	0

Oversikt over midlertidige forskjeller	2020	2019
Driftsmidler inkl goodwill	0	-1 761 669
Sum	0	-1 761 669
Akkumulert fremførbart underskudd før konsernbidrag	0	-6 072 270
Netto midlertidige forskjeller pr 31.12	0	-7 833 939

25 % Utsatt skattefordel	0	-1 958 485
--------------------------	---	------------

Note 13 - Egenkapital

	Aksjekapital	Ikke registrert kapitalforhøyelse	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 01.01.	4 242 000	0	7 936 400	1 922 583	14 100 983
Årsresultat	0	0	0	15 026 043	15 026 043
Ekstraordinært utbytte i løpet av året	0	0	-7 936 400	-16 948 626	-24 885 026
Gjeld konvertert til aksjekapital	0	8 032 041	0	0	8 032 041
Egenkapital 31.12.	4 242 000	8 032 041	0	0	12 274 041

Kapitalforhøyelsen på kr 8 032 041 ble gjort ved et skyldnerskifte fra Optimum AS til Optimum Gruppen AS og ved likvidering skal dette tilbakebetales Söderberg & Partners fra Optimum Gruppen AS.

Kapitalforhøyelsen ble registrert i Brønnøysundsregisteret 8.1.2021.



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 14 - Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av:

	Antall	Pålydende	Balanseført
Ordinære aksjer	42 000	101 kr	4 242 000

Oversikt over aksjonærene i selskapet pr. 31.12:

	Ordinære aksjer	Eierandel	Stemmeandel
Optimum Gruppen AS	42 000	100 %	100 %

Aksjekapitalen ble besluttet forhøyet med kr 42 000 den 21.12.2020 ved økning av pålydende. Det ble imidlertid ikke registrert i Brønnøysund før 8.1.2021 og er dermed ikke inkludert i summen for aksjekapital over.

Note 15 - Klientmidler

Selskapet oppbevarer midler som tilhører klienter (klientmidler). Klientmidler består av både bankinnskudd og fondsandeler.

Klientmidlene og - ansvar per 31.12.2020 utgjør kr 2 669 720 670.

Klientmidlene er nettoført i regnskapet.

Note 16 - Avsetning for godtgjørelse

Selskapets styre har etablert en godtgjørelsesordning gjeldende for ledende ansatte i selskapet. Bonusen fordeles med 50 % i kontantandel og 50 % i betinget kapital. Den betingete kapitalen holdes tilbake av selskapet, og utbetales etter gitte kriterier basert på selskapets resultatavvikling. Avsatt betinget bonus og tidligere års bonuser er i sin helhet oppgjort per 31.12.2020.



Optimum AS

Noter til årsregnskapet for 2020

Note 17 - Kapitaldekning og fjorårets faste kostnader

Selskapet hadde kr 45 529 468 i faste kostnader for 2019.
Tallet for 2020 er kr 33 100 793.

Selskapet har et minimumskrav til ansvarlig kapital som følger av fjorårets faste kostnader.
For 2020 var kapitalkravet på kr 11 382 367
Dette kapitalkravet er for 2021 kr 8 275 198 for Optimum AS.

Ansvarlig kapital per 31.12.2020 er kr 12 274 041.

Selskapets konsesjon gjør at kapitaldekning på konsolidert nivå også må være innenfor de regulatoriske kravene.

Konsernet Optimum Gruppen AS består av Optimum Gruppen AS og Optimum AS per 31.12.2020.
Fjorårets faste kostnader for disse to enheter var på kr 35 082 830. Krav til ansvarlig kapital for Optimum Gruppen er kr 8 770 707 for 2021.

Ansvarlig kapital per 31.12.2020 var kr 53 066 501.

Note 18 - Hendelser etter balansedagen

Optimum AS har hatt et skyldig mellomværende til Søderberg & Partners Wealth Management AS på kr 8 032 041. Dette har Optimum Gruppen AS overtatt som et skyldnerbytte.

Dette er dernest blitt benyttet til en gjeldskonvertering for å forhøye kapitalen i Optimum AS og gjøres opp ved likvidering av Optimum AS. Se nærmere note 13 og 2.

Kapitalforhøyelsen ble registrert i Brønnøysundsregisteret 8.1.2021.



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Klaus Henrik Wiese-Hansen

Styreleder

På vegne av: OGR

Serienummer: 9578-5999-4-2316802

IP: 217.173.xxx.xxx

2021-02-11 08:50:06Z



Trond Gullaksen

Styremedlem

På vegne av: OAS

Serienummer: 9578-5992-4-3006423

IP: 84.234.xxx.xxx

2021-02-11 10:09:23Z



Mona Irene Biering

Styremedlem

På vegne av: OGR

Serienummer: 9578-5999-4-1075343

IP: 85.165.xxx.xxx

2021-02-11 10:16:47Z



Rolf Tore Spjelkavik

Daglig leder

På vegne av: Optimum

Serienummer: 9578-5992-4-2624710

IP: 95.128.xxx.xxx

2021-02-11 10:26:18Z



Penneo Dokumentnøkkel: 21FW6-FMT0V-Z1365-KUAEX-3MMH6-SVZBQ

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>