

ÅRSREDOVISNING

för

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- noter	7
- underskrifter	9

Undertecknad styrelseledamot i Optimal Advice i Sverige AB intygar, att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 9 april 2024.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

Jag intygar också att innehållet i årsredovisningen och revisionsberättelsen stämmer överens med originalen.

Malmö 2024-04-09

Måns Jadenbrink

ÅRSREDOVISNING

för

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2023-01-01 - 2023-12-31

Innehåll	Sida
- förvaltningsberättelse	2
- resultaträkning	4
- balansräkning	5
- noter	7
- underskrifter	9

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten**Allmänt om verksamheten**

Bolaget ska bedriva försäkringsförmedling, pensions- och försäkringskonsultation, strategisk rådgivning och operativa tjänster inom försäkringsförmedling och som konsult inom lönehantering, samt därmed förenlig verksamhet

Företagets säte är Malmö

Flerårsöversikt

Beloppen i Flerårsöversikt visas i KSEK

	2023	2022	2021	2020
Nettoomsättning	18 105	17 801	19 862	12 542
Resultat efter finansiella poster	4 127	4 832	9 291	3 664
Soliditet (%)	73,9	69,3	75,6	61,1

Definitioner av nyckeltal, se noter

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Ej registrerat aktiekapital	Fri överkursfond	Balanserat resultat	Årets resultat
Belopp vid årets ingång	113 300	6 200	1 091 200	1 779 757	2 987 879
Nyemission	6 200	-6 200	0		
Förändring av reservfond			-1 091 200	1 091 200	0
Utdelning			0	-3 943 500	0
Balanseras i ny räkning			0	2 987 879	-2 987 879
Årets resultat					2 531 495
Belopp vid årets utgång	119 500	0	0	1 915 336	2 531 495

Resultatdisposition

Medel att disponera:

Balanserat resultat	1 915 337
Årets resultat	2 531 495
	<u>4 446 832</u>

Förslag till disposition:

Utdelning	2 629 000
Balanseras i ny räkning	1 817 832
	<u>4 446 832</u>

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Förslag till beslut om vinstutdelning

Styrelsen föreslår att utdelning lämnas med 2 629 000,00 kr. vilket motsvarar 2 200,00 kr. per aktie.

Styrelsen föreslår att utbetalning av utdelningen skall ske i omedelbar anslutning till årsstämman.

Styrelsen anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen. Företagsledningen planerar inga väsentliga förändringar av befintlig verksamhet så som väsentliga investeringar, försäljningar eller avveckling.

Beträffande bolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande noter.

2024041811138

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

RESULTATRÄKNING

	Not	2023-01-01 2023-12-31	2022-01-01 2022-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.			
Nettoomsättning		18 104 578	17 800 941
Övriga rörelseintäkter		103 008	141 031
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		<u>18 207 586</u>	<u>17 941 972</u>
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-2 418 774	-2 564 796
Personalkostnader	2	-11 554 234	-9 552 414
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-370 818	-711 231
Summa rörelsekostnader		<u>-14 343 826</u>	<u>-12 828 441</u>
Rörelseresultat		3 863 760	5 113 531
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		112 015	82 950
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		160 752	-363 918
Räntekostnader och liknande resultatposter		-9 275	-700
Summa finansiella poster		<u>263 492</u>	<u>-281 668</u>
Resultat efter finansiella poster		4 127 252	4 831 863
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfonder		-971 101	-1 213 853
Förändring av överavskrivningar		64 576	300 062
Summa bokslutsdispositioner		<u>-906 525</u>	<u>-913 791</u>
Resultat före skatt		3 220 727	3 918 072
Skatter			
Skatt på årets resultat		-689 232	-930 193
Årets resultat		<u>2 531 495</u>	<u>2 987 879</u>

2024041811139

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

2024041811140

BALANSRÄKNING**TILLGÅNGAR****Anläggningstillgångar****Immateriella anläggningstillgångar**

	Not	2023-12-31	2022-12-31
Goodwill	3	0	300 000
Summa immateriella anläggningstillgångar		<u>0</u>	<u>300 000</u>

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer	4	141 301	212 119
Övriga materiella anläggningstillgångar	5	116 800	116 800
Summa materiella anläggningstillgångar		<u>258 101</u>	<u>328 919</u>

Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga fordringar	6	3 796 834	3 636 082
Summa finansiella anläggningstillgångar		<u>3 796 834</u>	<u>3 636 082</u>

Summa anläggningstillgångar		4 054 935	4 265 001
------------------------------------	--	-----------	-----------

Omsättningstillgångar**Kortfristiga fordringar**

Kundfordringar		653 750	626 289
Övriga fordringar		825 666	1 420 831
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		968 675	1 206 375
Summa kortfristiga fordringar		<u>2 448 091</u>	<u>3 253 495</u>

Kassa och bank

Kassa och bank		6 716 757	7 575 613
Summa kassa och bank		<u>6 716 757</u>	<u>7 575 613</u>

Summa omsättningstillgångar		9 164 848	10 829 108
------------------------------------	--	-----------	------------

SUMMA TILLGÅNGAR		13 219 783	15 094 109
-------------------------	--	-------------------	-------------------

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

BALANSRÄKNING**EGET KAPITAL OCH SKULDER**

Not

2023-12-31

2022-12-31

Eget kapital**Bundet eget kapital**

Aktiekapital

119 500

113 300

Ej registrerat aktiekapital

0

6 200

Summa bundet eget kapital

119 500

119 500

Fritt eget kapital

Fri överkursfond

0

1 091 200

Balanserat resultat

1 915 337

1 779 757

Årets resultat

2 531 495

2 987 879

Summa fritt eget kapital

4 446 832

5 858 836

Summa eget kapital

4 566 332

5 978 336

Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder

6 517 000

5 545 899

Ackumulerade överavskrivningar

33 896

98 472

Summa obeskattade reserver

6 550 896

5 644 371

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

354 273

490 262

Skatteskulder

0

1 454 232

Övriga skulder

540 558

544 049

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

1 207 724

982 859

Summa kortfristiga skulder

2 102 555

3 471 402

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**13 219 783****15 094 109**

2024041811141

NOTER

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd (BFNAR 2016:10) om årsredovisning i mindre företag.

Immateriella anläggningstillgångar

Tillämpade avskrivningstider:

Antal år

Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter

Goodwill

5

Materiella anläggningstillgångar

Tillämpade avskrivningstider:

Antal år

Inventarier, verktyg och installationer

5

Övriga materiella anläggningstillgångar

0

Tjänste- och entreprenaduppdrag

Företagets intäkter från uppdrag till fast pris redovisas enligt alternativregeln.

Noter till resultaträkningen

Not 2 Medelantal anställda

2023

2022

Medelantal anställda

Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.

Medelantal anställda har varit

11,00

10,00

Noter till balansräkningen

Not 3 Goodwill

2023-12-31

2022-12-31

Ingående anskaffningsvärden

3 200 000

3 200 000

Utgående anskaffningsvärden

3 200 000

3 200 000

Ingående avskrivningar

-2 900 000

-2 260 000

Årets avskrivningar

-300 000

-640 000

Utgående avskrivningar

-3 200 000

-2 900 000

Redovisat värde

0

300 000

Posten består av övertagande av goodwill i samband med fusion.

NOTER

Not 4 Inventarier, verktyg och installationer	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	519 895	470 462
Inköp	0	49 433
Utgående anskaffningsvärden	519 895	519 895
Ingående avskrivningar	-307 776	-236 545
Årets avskrivningar	-70 818	-71 231
Utgående avskrivningar	-378 594	-307 776
Redovisat värde	141 301	212 119

Not 5 Övriga materiella anläggningstillgångar	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	116 800	116 800
Utgående anskaffningsvärden	116 800	116 800
Redovisat värde	116 800	116 800

Not 6 Andra långfristiga fordringar	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	4 000 000	2 411 284
Omklassificeringar	0	1 588 716
Utgående anskaffningsvärden	4 000 000	4 000 000
Ingående nedskrivningar	-363 918	0
Återförda nedskrivningar	160 752	0
Årets nedskrivningar	0	-363 918
Utgående nedskrivningar	-203 166	-363 918
Redovisat värde	3 796 834	3 636 082

Övriga noter**Not 7 Definition av nyckeltal**

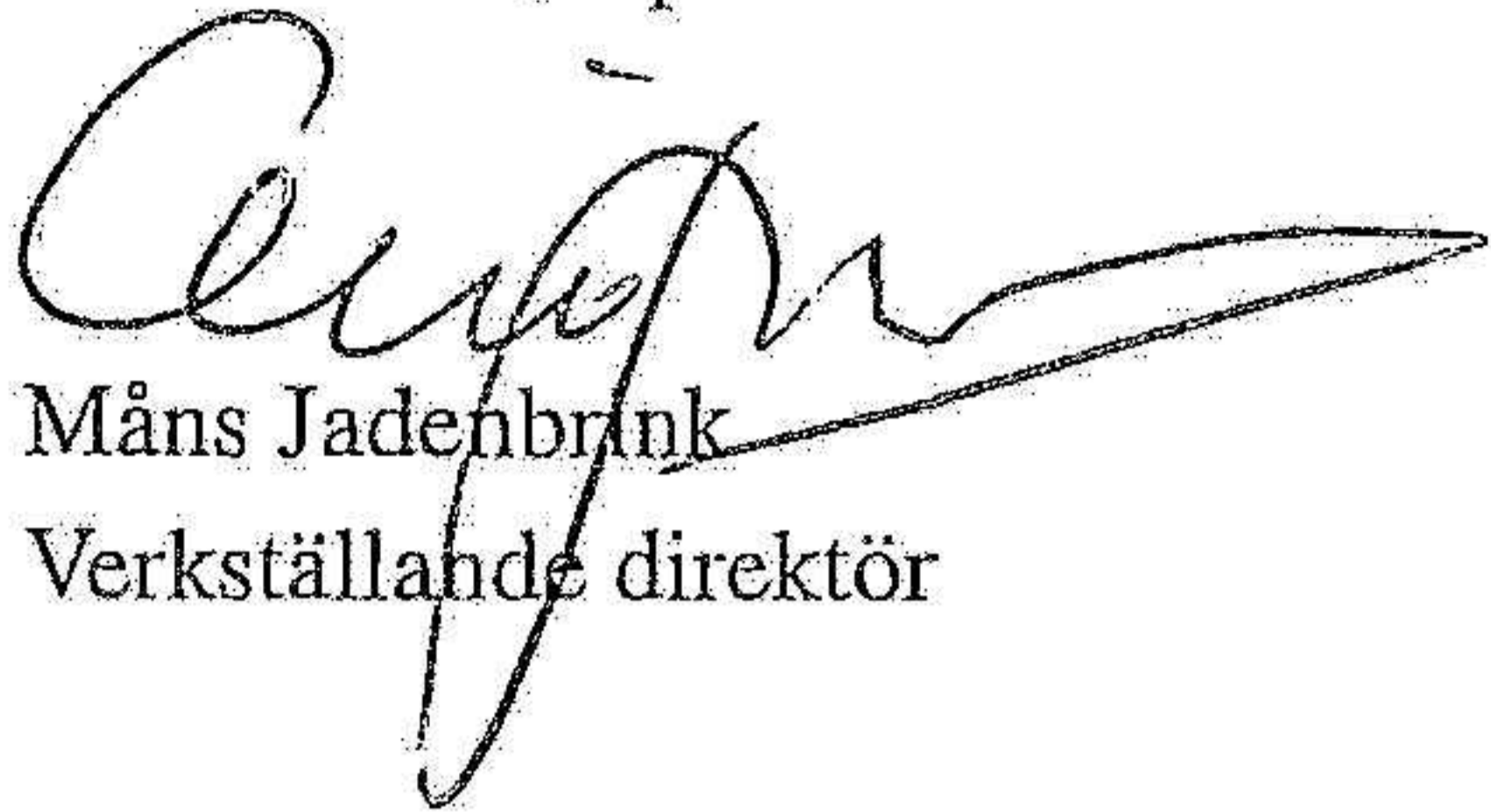
Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

NOTER

2024041811144

Malmö den 9 april 2024

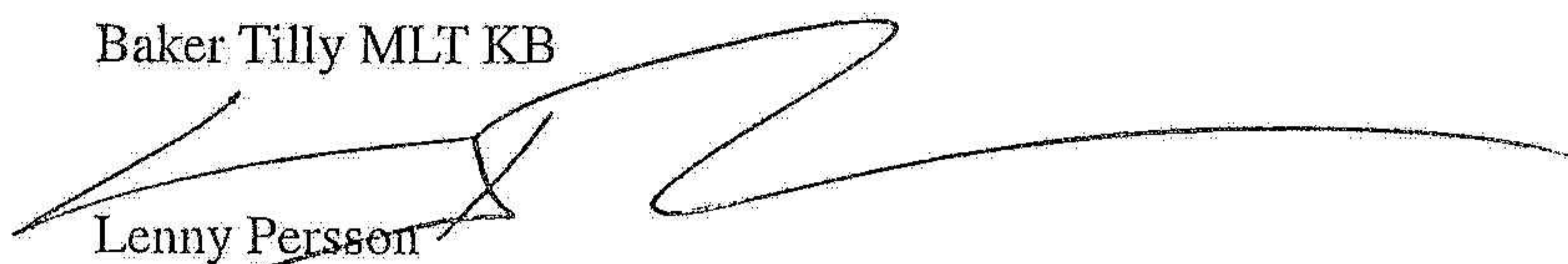


Måns Jadenbrink

Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 9 april 2024.

Baker Tilly MLT KB



Lenny Persson

Auktoriserad revisor

REVISIONSBERÄTTELSE

Till bolagsstämman i Optimal Advice i Sverige AB
Org.nr. 556778-7857

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Optimal Advice i Sverige AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Optimal Advice i Sverige ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisions sed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Optimal Advice i Sverige AB enligt god revisors sed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om beslut har fattats om att avveckla verksamheten.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisions sed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Optimal Advice i Sverige AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamot och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet "Revisorns ansvar". Vi är oberoende i förhållande till Optimal Advice i Sverige AB enligt god revisorsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsred i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsred i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Lund den 9 april 2024

Baker Tilly MLT KB



Lenny Persson

Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originaler intygas:

Teresia Samuelsson