

ÅRSREDOVISNING

för

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31

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 årsstämma den 12 mars 2025.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Malmö 2025-03-12



Måns Jadenbrink

ÅRSREDOVISNING

för

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31

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

FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK.

Verksamheten**Allmänt om verksamheten**

Företaget bedriver försäkringsförmedling och pensions- och försäkringskonsultationer, samt därmed förenlig verksamhet

Företagets säte är Malmö

Flerårsöversikt

Beloppen i Flerårsöversikt visas i KSEK

	2024	2023	2022	2021
Nettoomsättning	20 860	18 105	17 801	19 862
Resultat efter finansiella poster	5 617	4 127	4 832	9 291
Soliditet (%)	74,7	73,9	69,3	75,6

Definitioner av nyckeltal, se noter

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Summa eget kapital
Belopp vid årets ingång	119 500	1 915 337	2 531 495	4 566 332
Utdelning		-2 629 000	0	-2 629 000
Balanseras i ny räkning		2 531 495	-2 531 495	0
Årets resultat			3 398 644	3 398 644
Belopp vid årets utgång	119 500	1 817 832	3 398 644	5 335 976

Resultatdisposition

Medel att disponera:

Balanserat resultat	1 817 832
Årets resultat	3 398 644
	<u>5 216 476</u>

Förslag till disposition:

Utdelning	3 943 500
Balanseras i ny räkning	1 272 976
	<u>5 216 476</u>

Förslag till beslut om vinstutdelning

Styrelsen föreslår att utdelning lämnas med 3 943 500 kr. vilket motsvarar 3 300 kr. per aktie.

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

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

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.

2025032402838

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

20250527402839

RESULTATRÄKNING

	Not	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.			
Nettoomsättning		20 860 329	18 104 578
Övriga rörelseintäkter		144 511	103 008
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		<u>21 004 840</u>	<u>18 207 586</u>
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-2 968 520	-2 418 774
Personalkostnader	2	-12 746 622	-11 554 234
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-66 243	-370 818
Summa rörelsekostnader		<u>-15 781 385</u>	<u>-14 343 826</u>
Rörelseresultat		5 223 455	3 863 760
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		189 949	112 015
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		203 166	160 752
Räntekostnader och liknande resultatposter		0	-9 275
Summa finansiella poster		<u>393 115</u>	<u>263 492</u>
Resultat efter finansiella poster		5 616 570	4 127 252
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfonder		-1 280 000	-971 101
Förändring av överavskrivningar		0	64 576
Summa bokslutsdispositioner		<u>-1 280 000</u>	<u>-906 525</u>
Resultat före skatt		4 336 570	3 220 727
Skatter			
Skatt på årets resultat		-937 926	-689 232
Årets resultat		<u>3 398 644</u>	<u>2 531 495</u>

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

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

Goodwill

3

0

0

Summa immateriella anläggningstillgångar

0

0

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer

4

75 058

141 301

Övriga materiella anläggningstillgångar

5

116 800

116 800

Summa materiella anläggningstillgångar

191 858

258 101

Finansiella anläggningstillgångar

Andra långfristiga fordringar

6

4 000 000

3 796 834

Summa finansiella anläggningstillgångar

4 000 000

3 796 834

Summa anläggningstillgångar

4 191 858

4 054 935

Omsättningstillgångar**Kortfristiga fordringar**

Kundfordringar

226 880

653 750

Övriga fordringar

1 892 771

825 666

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

1 303 463

968 675

Summa kortfristiga fordringar

3 423 114

2 448 091

Kassa och bank

Kassa och bank

7 844 648

6 716 757

Summa kassa och bank

7 844 648

6 716 757

Summa omsättningstillgångar

11 267 762

9 164 848

SUMMA TILLGÅNGAR**15 459 620****13 219 783**

2025032402840

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

BALANSRÄKNING**EGET KAPITAL OCH SKULDER****Eget kapital****Bundet eget kapital**

Aktiekapital

119 500

119 500

Summa bundet eget kapital

119 500

119 500

Fritt eget kapital

Balanserat resultat

1 817 832

1 915 337

Årets resultat

3 398 644

2 531 495

Summa fritt eget kapital

5 216 476

4 446 832

Summa eget kapital

5 335 976

4 566 332

Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder

7 797 000

6 517 000

Ackumulerade överavskrivningar

33 896

33 896

Summa obeskattade reserver

7 830 896

6 550 896

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

413 707

354 273

Övriga skulder

561 183

540 558

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

1 317 858

1 207 724

Summa kortfristiga skulder

2 292 748

2 102 555

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**15 459 620****13 219 783**

2025032402841

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

<u>Tillämpade avskrivningstider:</u>	<u>Antal år</u>
Koncessioner, patent, licenser, varumärken samt liknande rättigheter	
Goodwill	5

Materiella anläggningstillgångar

<u>Tillämpade avskrivningstider:</u>	<u>Antal år</u>
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	2024	2023
<i>Medelantal anställda</i>		
Medelantalet anställda bygger på av bolaget betalda närvarotimmar relaterade till en normal arbetstid.		
Medelantal anställda har varit	12,00	11,00

Noter till balansräkningen

Not 3 Goodwill	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	3 200 000	3 200 000
Utgående anskaffningsvärden	3 200 000	3 200 000
Ingående avskrivningar	-3 200 000	-2 900 000
Årets avskrivningar	0	-300 000
Utgående avskrivningar	-3 200 000	-3 200 000
Redovisat värde	0	0

Posten består av övertagande av goodwill i samband med fusion.

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

NOTER

Not 4 Inventarier, verktyg och installationer

2024-12-31

2023-12-31

Ingående anskaffningsvärden

519 895

519 895

Utgående anskaffningsvärden

519 895

519 895

Ingående avskrivningar

-378 594

-307 776

Årets avskrivningar

-66 243

-70 818

Utgående avskrivningar

-444 837

-378 594

Redovisat värde

75 058

141 301

Not 5 Övriga materiella anläggningstillgångar

2024-12-31

2023-12-31

Ingående anskaffningsvärden

116 800

116 800

Utgående anskaffningsvärden

116 800

116 800

Redovisat värde

116 800

116 800

Not 6 Andra långfristiga fordringar

2024-12-31

2023-12-31

Ingående anskaffningsvärden

4 000 000

4 000 000

Utgående anskaffningsvärden

4 000 000

4 000 000

Ingående nedskrivningar

-203 166

-363 918

Återförda nedskrivningar

203 166

160 752

Utgående nedskrivningar

0

-203 166

Redovisat värde

4 000 000

3 796 834

Övriga noter

Not 7 Definition av nyckeltal

Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

2025057402843

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

NOTER

Malmö

2025-03-12



Måns Jadenbrink

Verkställande direktör

2025-03-12

Vår revisionsberättelse har lämnats den 12 mars 2025.

Baker Tilly MLT Kommanditbolag



Lenny Persson

Auktoriserad revisor

2025032407844

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 2024.

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 2024 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 revisionssed 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 revisorssed 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 revisionssed 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, förfalskning, 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 2024 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 ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

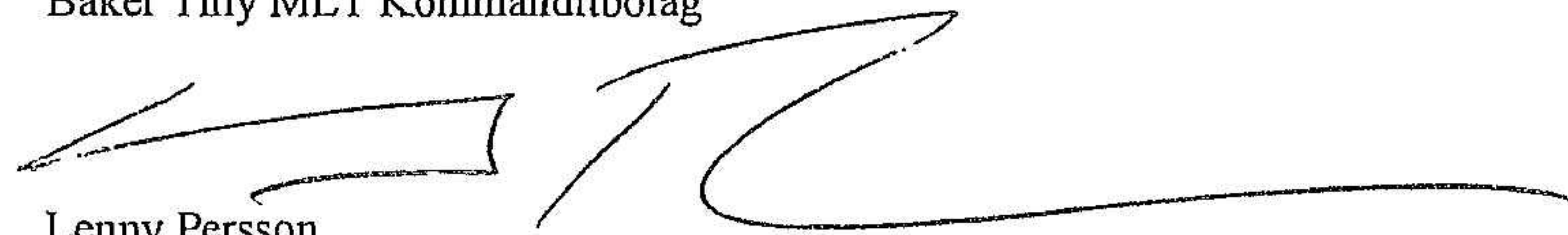
Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

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 ersättningskyldighet 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 12 mars 2025

Baker Tilly MLT Kommanditbolag



Lenny Persson

Auktoriserad revisor