

**Årsredovisning**  
för  
**ISOS Assistance (Sverige) AB**  
556927-0951

Räkenskapsåret  
2023-07-01 - 2024-06-30

**Fastställelseintyg**

Undertecknad styrelseledamot i ISOS Assistance (Sverige) AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman den 22/1-25.  
Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdistribution.

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

22/1-25  
Ort och datum

  
Styrelseledamot

# Årsredovisning

för

## **ISOS Assistance (Sverige) AB**

556927-0951

Räkenskapsåret

2023-07-01—2024-06-30

Styrelsen för ISOS Assistance (Sverige) AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023-07-01—2024-06-30.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr). Uppgifter inom parentes avser föregående år.

## Förvaltningsberättelse

### Allmänt om verksamheten

Företaget ingår i International SOS som är ett registrerat varumärke för Blue Cross Travel Services och tillhandahåller tjänster inom hälsa och säkerhet. ISOS Assistance Sverige AB representerar International SOS i Sverige och förmedlar kundkontakter till bolag inom koncernen.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

### Väsentliga händelser under räkenskapsperioden

ISOS Assistance (Sverige) AB har under året arbetat med att etablera den nya verksamheten som vuxit fram efter föregående års förvärv av rättigheter till kundkontrakt.

Flerårsöversikt (Tkr)	2023/24	2022/23	2021/22	2020/21	2019/20
Rörelseintäkter	31 513	26 587	10 536	8 296	13 935
Rörelseresultat	1 403	-1 131	958	561	756
Soliditet (%)	13,7	9,1	38	52,5	33,4

### Förslag till resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserat resultat	3 382 079
årets resultat	1 048 694
	<b>4 430 773</b>
disponeras så att	
i ny räkning överföres	4 430 773

Stämman föreslår att vinstmedlen överförs i ny räkning.

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning samt kassaflödesanalys med noter.

## Resultaträkning

	Not	2023-07-01 -2024-06-30	2022-07-01 -2023-06-30
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Nettoomsättning	4	31 513 055	26 586 827
Övriga rörelseintäkter	5	2 920 873	4 019 869
<b>Totala intäkter</b>		<b>34 433 928</b>	<b>30 606 696</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader	6	-26 034 168	-21 982 007
Personalkostnader	7	-6 662 906	-7 994 902
Avskrivningar		-333 815	-333 815
Övriga rörelsekostnader		-	-1 426 645
<b>Summa kostnader</b>		<b>-33 030 889</b>	<b>-31 737 369</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1 403 039</b>	<b>-1 130 673</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Ränteintäkter		170 079	14 587
Räntekostnader		-286	-62
<b>Resultat före skatt</b>		<b>1 572 832</b>	<b>-1 116 148</b>
Skatt på årets resultat	8,9	-524 138	279 237
<b>Årets resultat</b>		<b>1 048 694</b>	<b>-836 911</b>

Årets resultat överensstämmer med årets totalresultat.

<b>Balansräkning</b>	<b>Not</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2022-06-30</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>				
<b>Anläggningstillgångar</b>				
Immateriella anläggningstillgångar	10	4 339 607	4 673 423	-
Materiella anläggningstillgångar	11	13 584	-	-
Uppskjuten skattefordran	9	-	279 237	-
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>4 353 191</b>	<b>4 952 660</b>	-
<b>Omsättningstillgångar</b>				
Kundfordringar		5 470 696	5 055 591	-
Fordringar på koncernbolag		1 327 940	20 141 786	8 348 460
Skattefordringar		841 602	1 649 481	2 710 098
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		5 133 931	6 133 022	157 465
Likvida medel		15 690 375	19 544	10 284
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>28 464 544</b>	<b>32 999 424</b>	<b>11 226 307</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>32 817 735</b>	<b>37 952 084</b>	<b>11 226 307</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Aktiekapital		50 000	50 000	50 000
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>50 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
<i>Fritt eget kapital</i>				
Balanserad vinst eller förlust		3 382 080	4 218 991	3 460 145
Årets resultat		1 048 694	-836 911	758 846
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>4 430 774</b>	<b>3 382 080</b>	<b>4 218 991</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>4 480 774</b>	<b>3 432 080</b>	<b>4 268 991</b>
<b>Avsättningar</b>				
Avsättning för skatter	9	224 718	-	-
<b>Summa avsättningar</b>		<b>224 718</b>	-	-
<b>Kortfristiga skulder</b>				
Leverantörsskulder	12	8 812	5 761	92 200
Skulder till koncernföretag		2 962 342	13 664 488	874 308
Övriga kortfristiga skulder		2 769 589	1 534 130	1 101 367
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13	22 371 500	19 315 625	4 889 441
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>28 112 243</b>	<b>34 520 004</b>	<b>6 957 316</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>32 817 735</b>	<b>37 952 084</b>	<b>11 226 307</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
<b>Belopp vid årets ingång 2021-07-01</b>	<b>50 000</b>	<b>3 019 364</b>	<b>440 782</b>	<b>3 510 146</b>
<i>Disposition enligt beslut av årets årsstämma</i>		<i>-440 782</i>	<i>-440 782</i>	<i>0</i>
Årets resultat			758 846	758 846
<b>Eget kapital 2022-06-30</b>	<b>50 000</b>	<b>3 460 146</b>	<b>758 846</b>	<b>4 268 992</b>
<i>Disposition enligt beslut av årets årsstämma</i>		<i>758 846</i>	<i>-758 846</i>	<i>0</i>
Årets resultat			-836 911	836 911
<b>Eget kapital 2023-06-30</b>	<b>50 000</b>	<b>4 218 992</b>	<b>-836 911</b>	<b>3 432 080</b>
<i>Disposition enligt beslut av årets årsstämma</i>		<i>-836 911</i>	<i>836 911</i>	<i>0</i>
Årets resultat			1 048 694	1 048 694
<b>Eget kapital 2024-06-30</b>	<b>50 000</b>	<b>3 382 081</b>	<b>1 048 694</b>	<b>4 480 774</b>

Aktiekapitalet består av 50 000 aktier med kvotvärde 1 kr.

<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2023-07-01 -2024-06-30</b>	<b>2022-07-01 -2023-06-30</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	1 403 039	-1 130 674
Justering för ej kassaflödespåverkande poster	333 816	333 816
	<b>1 736 855</b>	<b>-796 858</b>
Erhållen ränta	170 079	14 587
Erlagd ränta	-286	-62
Betald inkomstskatt	787 696	1 064 513
<b>Kassaflöde från löpande verksamheten före förändring av rörelsekapitalet</b>	<b>2 694 344</b>	<b>282 180</b>
Förändring av rörelsefordringar	19 397 831	-22 828 370
Förändring av rörelseskulder	-6 407 762	27 562 686
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>15 684 413</b>	<b>5 016 496</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-	-5 007 236
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	-13 584	-
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-13 584</b>	<b>-5 007 239</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>15 670 831</b>	<b>9 260</b>
<b>Likvida medel vid årets början</b>	<b>19 544</b>	<b>10 284</b>
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>15 690 375</b>	<b>19 544</b>

#### Uppllysning till kassaflödesanalys

<b>Justering för ej kassaflödespåverkande poster utgöres av</b>		
Avskrivningar	333 816	333 816

## Noter

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Redovisningsprinciper

Denna årsredovisning omfattar det svenska bolaget ISOS Assistance (Sverige) AB med organisationsnummer 556927-0951. ISOS Assistance (Sverige) AB har sitt säte i Stockholm, Företaget är ett helägt dotteföretag till Blue Cross Travel Services BV, sofi-nummer 0053.70.589 med säte i Amsterdam. Blue Cross Travel Services BV ingår i en koncern där AEA International Holdings Pte, org nr 20081647W med säte i Singapore, upprättar koncernredovisning för den största koncernen.

Det utländska moderföretagets koncernredovisning finns att tillgå hos AEA International Holdings Pte.

Företaget ingår i International SOS som är ett registrerat varumärke för Blue Cross Travel Services och tillhandahåller tjänster inom hälsa och säkerhet. ISOS Assistance (Sverige) AB representerar International SOS i Sverige och förmedlar kundkontakter till bolag inom koncernen.

ISOS Assistance (Sverige) AB upprättar sina finansiella rapporter enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och den av Rådet för finansiell rapportering utgivna rekommendationen RFR 2 "Redovisning för juridiska personer". Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Denna årsredovisning innehåller de första fullständiga finansiella rapporterna upprättade i enlighet med RFR 2. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats för räkenskapsåret 2023/2024 och jämförelseåret 2022/2023 har räknats om för att redovisas i enlighet med RFR2. Även om full retroaktivitet tillämpats har bytet av redovisningsprincip inte haft någon effekt på tidigare räkenskapsår. Övergången till RFR 2 gjordes per 2021-07-01, men innebar inte någon effekt i bolagets eget kapital per detta datum. För mer detaljer kring Bolagets övergång till RFR 2, se not 2.

#### Nya standarder, ändringar och tolkningar som tillämpas av bolaget

International Accounting Standards Board (IASB) och IFRS Interpretations Committee (IFRIC) har givit ut och EU har antagit nya och reviderade standarder och tolkningar med tillämpning från och med räkenskapsåret 2023. Dessa har inte haft någon väsentlig påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning.

Ett antal nya standarder, ändringar och tolkningar har publicerats, men ännu inte trätt i kraft. Bolaget har bedömt att dessa inte kommer att ha någon väsentlig effekt på bolagets finansiella resultat och ställning.

#### Intäkter från avtal med kunder

Bolaget redovisar en intäkt när det uppfyller ett prestationsåtagande, vilket sker då en utlovad tjänst levereras till kunden och kunden övertar kontrollen av tjänsten.

Bolagets primära intäktström utgörs av fasta medlemskap. Medlemskapen är paketerade i andra tjänsteproducter som förhandlas beroende på storlek och vad kunden föredrar. Medlemsavgiften är en fast avgift per nivå av antal anställda. *2x*

Medlemskapen har tre olika ben;

- (a) Tillgångsavtal
- (b) Serviceavtal
- (c) Online

Tillgångsavtal ger endast tillgång till ISOS callcenter och bastjänster.

Serviceavtal liknar tillgångsavtal, med undantaget att de tillhandahåller fler tjänster för en högre medlemsavgift. Detta innebär att ISOS tar mer risk och därför tar mer betalt för "Tjänster"-avtal än för "Access"-avtal. Till exempel, i tjänsteavtal, skulle "Evakuering och repatriering" inte behöva betalas extra för, medan det skulle göra det i accessavtal. ISOS försäkrar sig mot risken i samband med dessa tillhandahållna tjänster. Risken överförs till Lloyds underwriters via mäklarna Tysers & Co (tidigare Jardine Lloyd Thomson JLT). En del av den intjänade avgiften överförs till JLT, (Cost of sales för ISOS). Vissa av tjänsterna som tillhandahålls som till exempel en del av serviceavtalet är HMS, Medicinsk bemanning och Utbildning.

DTRM (digital travel tracker management) är en app i telefonen som är en engångsavgift för att komma åt portalen. Anställda i de företag som undertecknat detta avtal informeras om sina resplaner och all information som kan påverka resplanerna. Oavsett vart kunderna går och vilken resebyrå de än använder kan ISOS tillhandahålla och uppdatera informationen om deras bokningar/resplaner. Intäkter från denna intäktström periodiseras under kontraktperioden som normalt är 12 månader. En tolfedel av den totala årliga intäkten för varje kundkontrakt redovisas för den månad då affären undertecknades och för varje efterföljande 11 månader.

#### **Immateriella tillgångar**

Immateriella tillgångar med begränsad livslängd redovisas till anskaffningsvärde minskat med avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Immateriella anläggningstillgångar skrivs av systematiskt över tillgångens bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas vid varje bokslutstillfälle och justeras vid behov. För närvarande tillämpas en avskrivningstid på 15 år.

#### **Leasingavtal**


Regler gällande redovisning av leasingavtal enligt IFRS 16 tillämpas inte av bolaget. Detta innebär att leasingavgifter redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden, och att nyttjanderätter och leasingkulder inte inkluderas i bolagets balansräkning. Identifiering av ett leasingavtal görs dock i enlighet med IFRS 16, det vill säga att ett avtal är, eller innehåller, ett leasingavtal om avtalet överlåter rätten att under en viss period bestämma över användningen av en identifierad tillgång i utbyte mot ersättning.

#### **Finansiella instrument**

Bolaget tillämpar undantaget att inte följa IFRS 9 Finansiella instrument i juridisk person utan tillämpar i stället anskaffningsvärdemetoden i enlighet med årsredovisningslagen.

#### **Ersättningar till anställda**

##### ***Kortfristiga ersättningar***

Kortfristiga ersättningar till anställda såsom lön, sociala avgifter och semesterersättning kostnadsförs den period när de anställda utför tjänsterna. 

#### ***Avgiftsbestämda pensionsplaner***

Bolaget har endast avgiftsbestämda pensionsplaner som innebär att bolaget betalar fasta pensionsavgifter till en extern part och har inga andra åtaganden att betala ytterligare ersättningar i de fall den externa parten inte skulle ha tillräckliga tillgångar att betala ersättningar hänförliga till anställdas tjänstgöring under innevarande eller tidigare perioder. Avgifterna redovisas i resultaträkningen i takt med att de intjänas av de anställda.

#### **Finansiella intäkter och kostnader**

Finansiella intäkter utgörs främst av ränteintäkter på koncerninterna lån.

#### **Likvida medel**

I balansräkningen samt kassaflödesanalysen består likvida medel av kassamedel, omedelbart tillgängliga tillgodohavanden hos banker och motsvarande institut samt kortfristiga placeringar med en löptid från anskaffningstidpunkten understigande tre månader.

#### **Aktuell och uppskjuten skatt**

Skattekostnaden för perioden utgörs av aktuell och uppskjuten skatt. Den aktuella skattekostnaden beräknas med utgångspunkt i de skatteregler som antingen har beslutats eller tillkännagivits per rapporteringsdagen, och som gäller i de länder där koncernen bedriver verksamhet och genererar skattepliktiga intäkter.

Bolaget utvärderar regelbundet ställningstaganden i skattedeklarationer avseende situationer där tillämpliga skatteregler är föremål för tolkning. Den fastställer vid behov reserveringar baserade på de belopp som förväntas betalas till Skatteverket.


Uppskjuten skatt i bolaget består av temporära skillnader mellan det skattemässiga värdet på koncernens redovisade intäkter och det redovisade värdet i de finansiella rapporterna.

#### **Kassaflöde**

Kassaflödesanalysen upprättas enligt den indirekta metoden.

#### **Uppskattningar och bedömningar**

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med RFR2 kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Bedömningarna baseras på erfarenheter och antaganden som ledningen bedömer vara rimliga under rådande omständigheter. Det verkliga utfallet kan avvika från dessa uppskattningar.

Uppskattningarna och antagandena utvärderas löpande och bedöms inte innebära någon betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar och skulder under nästkommande räkenskapsår. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. 

NOT 2 ÖVERGÅNG TILL RFR 2

	Enligt tidigare redovisningsprinciper	Total effekt av övergång till RFR 2	Enligt RFR 2
<b>Avstämning av tillgångar per den 30 juni 2023</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
Immateriella anläggningstillgångar	4 673 423	-	4 673 423
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-
Uppskjutet skattefordran	-	279 237	279 237
	-	-	-
	-	-	-
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>4 673 423</b>	<b>279 237</b>	<b>4 952 660</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
Kundfordringar	5 055 591	-	5 055 591
Fordringar hos koncernföretag	20 141 786	-	20 141 786
Övriga fordringar	1 649 481	-	1 649 481
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	718 443	5 414 579	6 133 022
Likvida medel	19 544	-	19 544
<b>Summa omsättningstillgångar</b>	<b>27 584 845</b>	<b>5 414 579</b>	<b>32 999 424</b>
<b>Summa tillgångar</b>	<b>32 258 268</b>	<b>5 693 816</b>	<b>37 952 084</b>
<b>Avstämning av eget kapital och skulder per den 30 juni 2023</b>			
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital	50 000	-	50 000
Bakuserat resultat	4 218 991	-	4 218 991
Årets resultat	1 453 278	616 367	836 911
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 815 713</b>	<b>616 367</b>	<b>3 432 080</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder	5 761	-	5 761
Skuld till koncernföretag	8 587 037	5 077 451	13 664 488
Övriga skulder	1 534 130	-	1 534 130
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19 315 625	-	19 315 625
<b>Summa kortfristiga skulder</b>	<b>29 442 553</b>	<b>5 077 451</b>	<b>34 520 004</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>	<b>32 258 266</b>	<b>5 693 818</b>	<b>37 952 084</b>
<b>Avstämning av resultat för perioden 2022-07-01 - 2023-06-30</b>			
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Nettoomsättning	26 586 827	-	26 586 827
Övriga rörelseintäkter	4 019 869	-	4 019 869
<b>Totala intäkter</b>	<b>30 606 696</b>	<b>-</b>	<b>30 606 696</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Kostnad för sålda tjänster	2 103 141	-	2 103 141
Övriga externa kostnader	18 579 041	1 299 825	19 878 866
Personalkostnader	9 631 856	1 636 954	7 994 902
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	333 816	-	333 816
Övriga rörelsekostnader	1 426 645	-	1 426 645
<b>Summa rörelsens kostnader</b>	<b>32 074 499</b>	<b>337 129</b>	<b>31 737 370</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>1 467 803</b>	<b>337 129</b>	<b>1 130 674</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Finansiella intäkter	14 587	-	14 587
Finansiella kostnader	62	-	62
<b>Resultat efter finansnetto</b>	<b>1 453 278</b>	<b>337 129</b>	<b>1 116 149</b>
Inkomst skatt	-	279 237	279 237
<b>Årets resultat</b>	<b>1 453 278</b>	<b>616 366</b>	<b>836 912</b>

2

Bolaget har tidigare tillämpat årsredovisningslagen och bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 (K2) vid upprättande av de finansiella rapporterna. Övergången till RFR 2 har inte fått någon påverkan på jämförelseåret 2021/2022.

Justeringen som har gjorts avseende räkenskapsåret 2022/2023 i tabellen ovan är hänförlig till skillnader i reglerna mellan K2 och IFRS15 gällande kostnader för att erhålla och fullgöra ett kontrakt. Avser aktiveringar av försäljningsprovision och onboarding, vilket inte är tillåtet enligt K2.

### Not 3 Finansiell riskhantering

#### 3.1 Finansiella riskfaktorer

Bolaget utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika finansiella risker såsom: valutarisk, kreditrisk, likviditetsrisk och refinansieringsrisk. Bolaget eftersträvar att minimera potentiella ogynnsamma effekter på bolagets finansiella resultat. Målsättningen med bolagets finansverksamhet är att:

- säkerställa att bolaget kan fullgöra sina betalningsåtaganden,
- hantera finansiella risker,
- säkerställa tillgång till erforderlig finansiering, och
- optimera bolagets finansnetto.

#### (a) Valutarisk

Bolaget utsätts för valutarisker som uppstår från olika valutaexponeringar, framför allt avseende EUR och USD då bolaget har försäljning och kostnader i dessa valutor. Exponeringen mot utländska valutor är begränsad. Det finns dock en säkring mellan SEK och USD.

#### Exponeringar

	2024-06-30			2023-06-30			2022-06-30		
	SEK	EUR	USD	SEK	EUR	USD	SEK	EUR	USD
Kundfordringar	4 799 710	-	63 313	5 055 592	-	-	-	-	-
Leverantörsskulder	8 813	-	-	5 761	-	-	74 906	1 618	-

#### (b) Kreditrisk

Kreditrisk uppstår genom tillgodohavanden hos banker och kreditinstitut samt kundkreditexponeringar inklusive utestående fordringar.

Inga kreditgränser överskreds under rapportperioden och ledningen förväntar sig inte några förluster till följd av utebliven betalning från dessa motparter. Bolagets kreditförluster har historiskt varit oväsentliga och kundernas betalningshistorik god. Med beaktande av detta samt framåtblickande information om makroekonomiska faktorer som kan påverka kundernas möjligheter att betala fordran, har även bolagets förväntade kreditförluster bedömts som oväsentliga.

#### (c) Likviditetsrisk

Bolaget säkerställer genom en försiktig likviditetshandling att tillräckligt med kassamedel finns för att möta behoven i den löpande verksamheten. Samtidigt säkerställs att bolaget har tillräckligt med medel så att betalning av skulder kan ske när dessa förfaller. Ledningen följer rullande prognoser för bolagets likviditetsreserv och likvida medel baserade på förväntade kassaflöden. Bolaget likvida medel utgörs av banktillgodohavanden.

Nedanstående tabell analyserar koncernens finansiella skulder uppdelade efter den tid som på balansdagen återstår fram till den avtalsenliga förfallodagen. De belopp som anges i tabellen är de avtalsenliga, odiskonterade kassaflödena.

Per 30 juni 2024	Mindre än 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 och 2 år	Mellan 2 och 5 år	Mer än 5 år	Summa avtalsenliga kassaflöden	Redovisat värde
<i>Finansiella skulder</i>							
Skulder till koncernföretag	-	2 962 342	-	-	-	2 962 342	2 962 342
Leverantörsskulder	8 812	-	-	-	-	8 812	8 812
Övriga kortfristiga skulder	2 769 589	-	-	-	-	2 769 589	2 769 589
<b>Summa</b>	<b>2 778 401</b>	<b>2 962 342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 740 743</b>	<b>5 740 743</b>

Per 30 juni 2023	Mindre än 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 och 2 år	Mellan 2 och 5 år	Mer än 5 år	Summa avtalsenliga kassaflöden	Redovisat värde
<i>Finansiella skulder</i>							
Skulder till koncernföretag	-	13 664 488	-	-	-	13 664 488	13 664 488
Leverantörsskulder	5 761	-	-	-	-	5 761	5 761
Övriga kortfristiga skulder	1 534 130	-	-	-	-	1 534 130	1 534 130
<b>Summa</b>	<b>1 539 891</b>	<b>13 664 488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 204 379</b>	<b>15 204 379</b>

Per 30 juni 2022	Mindre än 3 månader	Mellan 3 månader och 1 år	Mellan 1 och 2 år	Mellan 2 och 5 år	Mer än 5 år	Summa avtalsenliga kassaflöden	Redovisat värde
<i>Finansiella skulder</i>							
Skulder till koncernföretag	-	874 308	-	-	-	874 308	874 308
Leverantörsskulder	92 200	-	-	-	-	92 200	92 200
Övriga kortfristiga skulder	1 101 367	-	-	-	-	1 101 367	1 101 367
<b>Summa</b>	<b>1 193 567</b>	<b>874 308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 067 875</b>	<b>2 067 875</b>

*(d) Refinansieringsrisk*

Refinansieringsrisk definieras som risken att det uppstår svårigheter att refinansiera bolaget, att finansiering inte kan erhållas, eller att den endast kan erhållas till ökade kostnader. Risken begränsas genom att bolaget löpande utvärderar olika finansieringslösningar.

**3.2 Hantering av kapital**

Bolagets mål avseende kapitalstrukturen är att trygga bolagets förmåga att fortsätta sin verksamhet, så att den kan fortsätta att generera avkastning till aktieägarna och nytta för andra intressenter och att upprätthålla en optimal kapitalstruktur för att hålla kostnaderna för kapitalet nere

Bolagets affärsmodell är beroende av fortsatt stöd från sitt moderbolag.

Koncernen har en strategi att ha en balanserad kapitalstruktur där skuldsättningsgraden följs löpande utifrån koncernens behov. Kapitalskuldsättningsgraden per respektive bokslutstillfälle var som följer:

	2024-06-30	2023-06-30	2022-06-30
Total upplåning	0	0	0
Avgår: likvida medel	-15 690 375	-19 544	-10 284
<b>Nettoskuld</b>	<b>-15 690 375</b>	<b>-19 544</b>	<b>-10 284</b>
Totalt eget kapital	4 480 774	3 432 080	4 268 991
<b>Summa kapital</b>	<b>4 480 774</b>	<b>3 432 080</b>	<b>4 268 991</b>

Bolagets kapitalstruktur bestäms i samarbete med dess moderbolag.

#### Not 4 Nettoomsättning

	2023/2024	2022/2023
Externa intäkter	31 320 593	28 530 362
Koncerninterna intäkter	192 462	-1 943 534
<b>Summa</b>	<b>31 513 055</b>	<b>26 586 828</b>

#### Externa intäkter, fördelning:

Access memberships	19 472 678	16 843 408
Online	11 847 915	11 686 954
<b>Summa</b>	<b>31 320 593</b>	<b>28 530 362</b>

All extern omsättning sker inom Sverige och den koncerninterna omsättningen sker inom Europa. Samtliga intäktsströmmar periodiseras över kontraktstiden.

#### Not 5 Övriga rörelseintäkter

	2023/2024	2022/2023
Valutakursjusteringar från poster av rörelsekaraktär	641 189	1 206 576
Koncernintern vidarefakturering	2 279 684	2 813 293
<b>Summa</b>	<b>2 920 873</b>	<b>4 019 869</b>

### Not 6 Leasing

Årets leasingkostnader uppgår till 544 312 kr (610 358 kr) och avser i sin helhet lokalhyra.

	2023/2024	2022/2023
Förfaller till betalning inom ett år från balansdagen	374 270	544 312
Förfaller till betalning mellan 1 och 5 år efter balansdagen	523 978	-
<b>Summa</b>	<b>898 248</b>	<b>544 312</b>

### Not 7 Anställda och personalkostnader

	2023/2024	2022/2023
<b>Personalkostnader</b>		
Kortfristiga ersättningar	5 944 781	7 045 414
Pensionskostnader	422 262	535 659
Övriga personalkostnader	295 863	413 829
<b>Totalt</b>	<b>6 662 906</b>	<b>7 994 902</b>
<b>Medelantal anställda</b>		
Män	3	3
Kvinnor	5	4
<b>Totalt</b>	<b>8</b>	<b>7</b>

### Not 8 Skatt

	2023/2024	2022/2023
Aktuell skatt	-48 199	0
Justering av skatt föregående år	28 016	0
Uppskjuten skatt	-503 955	279 237
<b>Totalt redovisad skatt</b>	<b>-524 138</b>	<b>279 237</b>
<b>Avstämning av redovisad skatt</b>		
Redovisat resultat före skatt	1 572 832	-1 116 148
<b>Skatt enligt gällande skattesats 20,6%</b>	<b>-324 003</b>	<b>229 926</b>
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader	-20 306	-
Skatteeffekt av ej skattepliktiga intäkter	3 316	-
Utnyttjande av tidigare ej aktiverade underskottsavdrag	13 557	-
Övrigt	-224 718	49 311
Justering av skatt föregående år	28 016	-
<b>Redovisad skatt</b>	<b>-524 138</b>	<b>279 237</b>

**Not 9 Avsättning för skatter**

	2024-06-30	2023-06-30
Uppskjuten skattefordran	-	-
Uppskjuten skatt på underskott	-	279 237
Uppskjuten skatteskuld		
Temporära skillnader	224 718	-
<b>Uppskjutna skattefordringar och -skulder netto</b>	<b>224 718</b>	<b>-279 237</b>
Under året har förändringen av uppskjutna skatter avsett följande:		
Ingående balans	279 237	-
Redovisad i resultaträkningen	-503 955	279 237
<b>Utgående balans</b>	<b>-224 718</b>	<b>279 237</b>

**Not 10 Immateriella anläggningstillgångar**

	2024-06-30	2023-06-30
Ingående anskaffningsvärden	5 007 239	-
Inköp	-	5 007 239
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>5 007 239</b>	<b>5 007 239</b>
Ingående avskrivningar	-333 816	0
Årets avskrivningar	-333 816	-333 816
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-667 632</b>	<b>-333 816</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>4 339 607</b>	<b>4 673 423</b>

**Not 11 Materiella anläggningstillgångar**

	2024-06-30	2023-06-30
Ingående anskaffningsvärden	-	-
Inköp	13 584	-
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>13 584</b>	<b>-</b>
Ingående avskrivningar	0	-
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>13 584</b>	<b>-</b>

**Not 12 Långfristiga skulder**

Det finns inga långfristiga skulder som har längre förfallotid än 5 år

**Not 13 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter**

	2023/2024	2022/2023	2021/2022
Förutbetalda intäkter	19 380 496	16 269 728	2 189 095
Personalrelaterade poster	1 339 390	2 350 071	2 315 117
Övriga upplupna kostnader	1 651 614	695 826	385 229
<b>Totalt</b>	<b>22 371 500</b>	<b>19 315 625</b>	<b>4 889 441</b>

**Not 14 Transaktioner med närstående**

Bolaget har intäkter från andra koncernföretag på 2 472 147 kr (869 760 kr). Bolaget har även kostnader avseende andra koncernföretag på 19 515 191 kr (16 839 037 kr).

Transaktioner med närstående sker på marknadsmässiga villkor.

**Not 15 Ställda säkerheter**

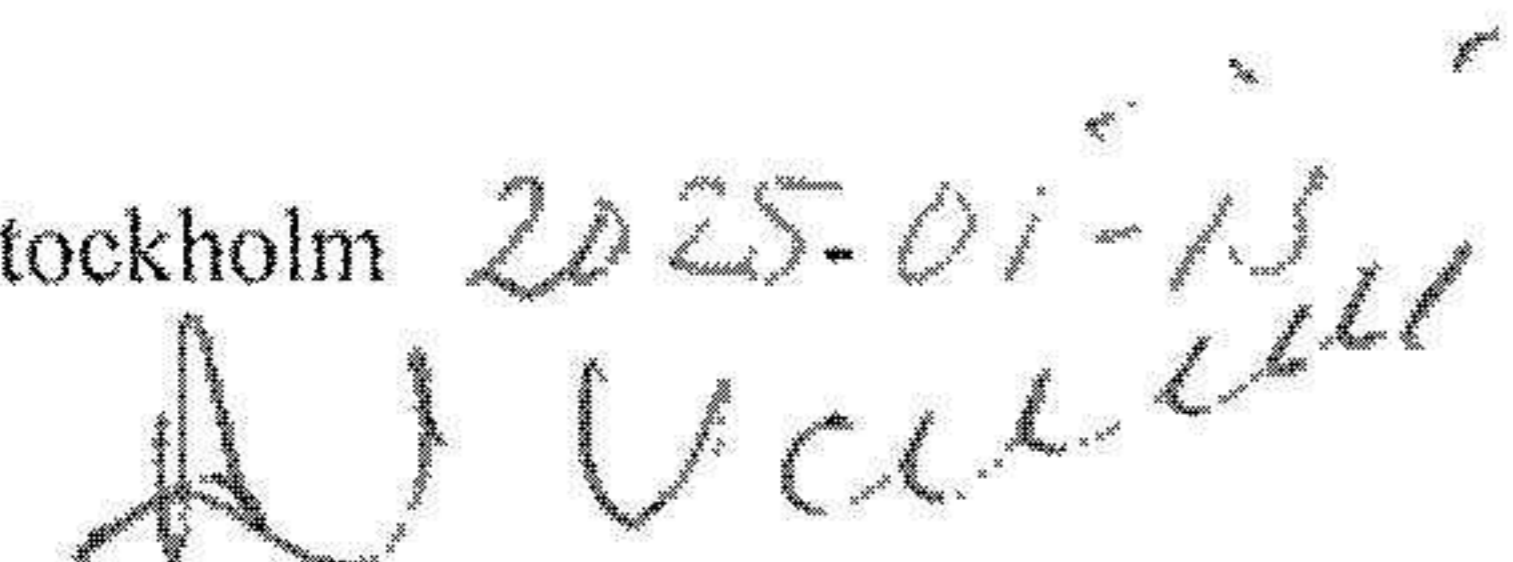
Det finns inga ställda säkerheter eller skulder för vilka säkerhet ställts.

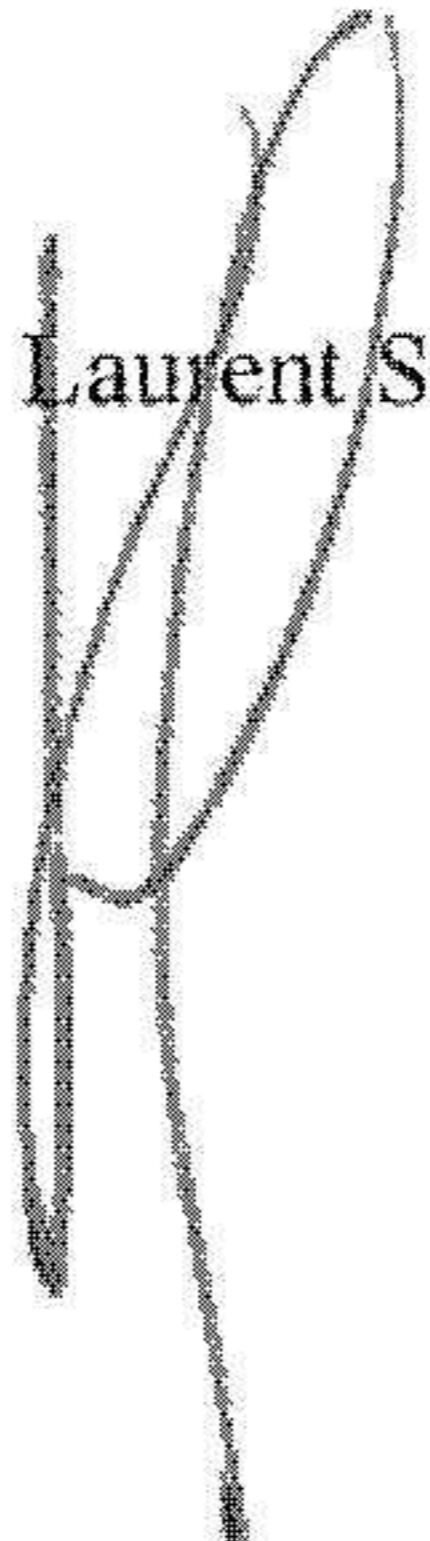
**Not 16 Eventualförpliktelser**

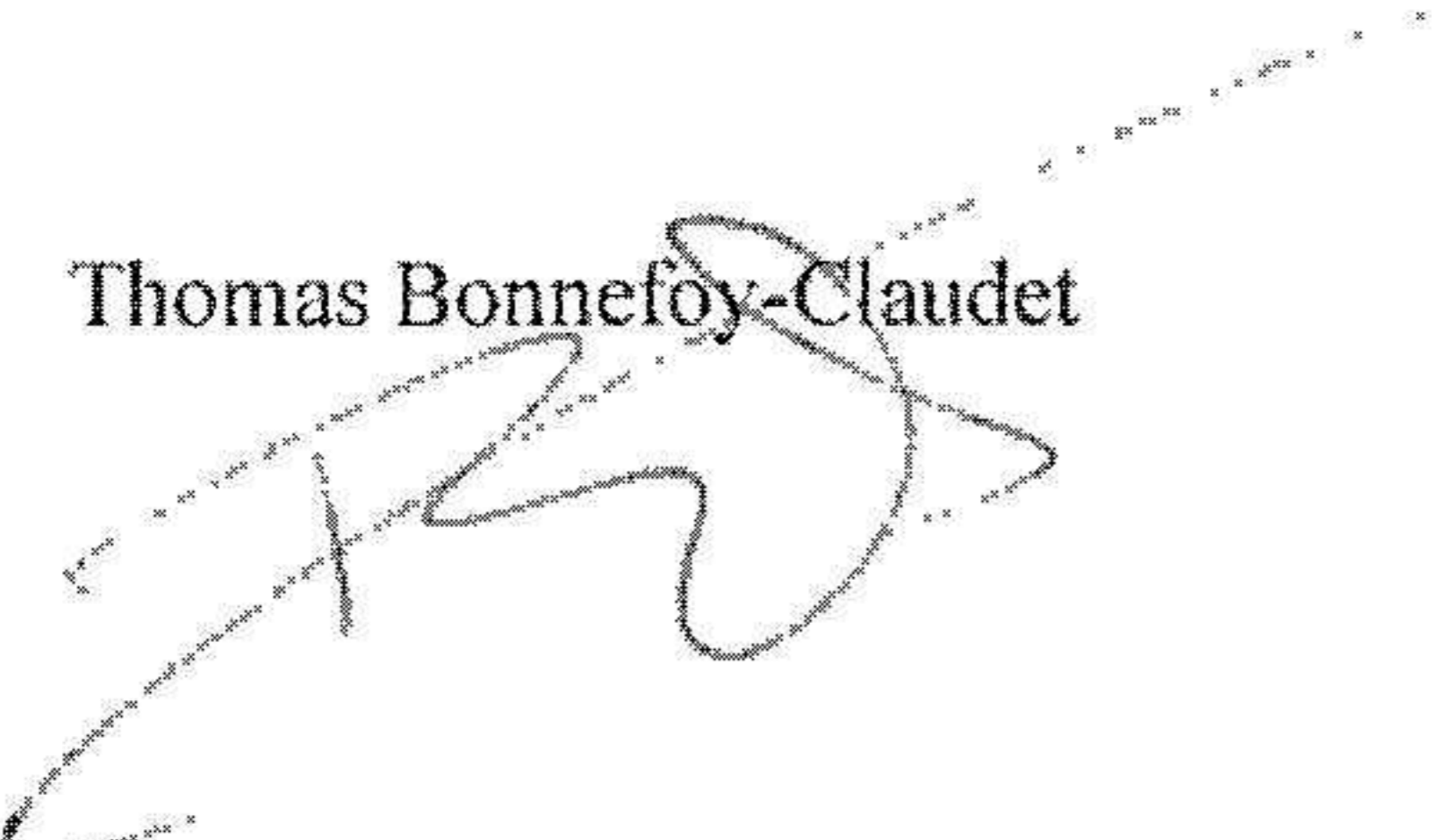
Det finns inga eventualförpliktelser eller eventualförpliktelser till förmån för annan juridisk enhet. *OC*

**Not 17 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång**

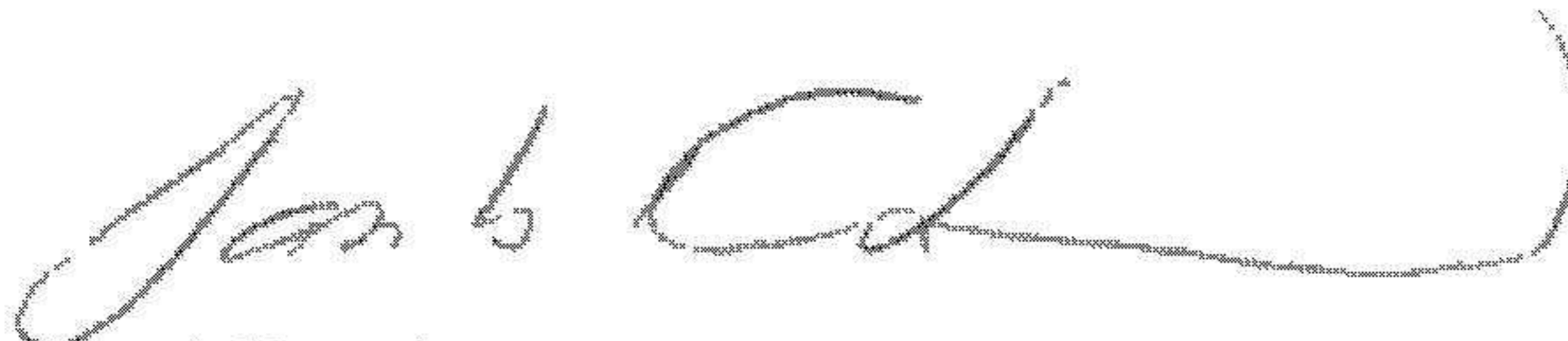
Inga för bolaget väsentliga händelser har inträffat mellan räkenskapsårets utgång och dagen för avlämnandet av denna årsredovisning.

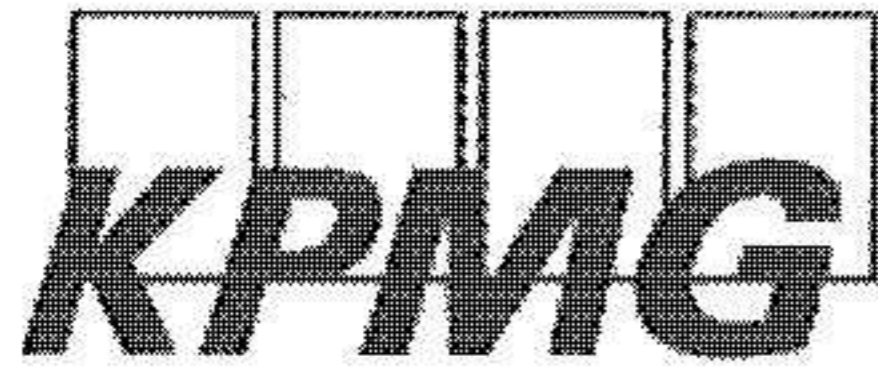
Stockholm 2025-01-13  
  
Arnaud Vaissie  
Ordförande

  
Laurent Sabourin

Thomas Bonnefoy-Claudet  


Vår revisionsberättelse har lämnats 2025-01-22

  
Jacob Kvarnhammar  
Auktoriserad revisor  
KPMG



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i ISOS Assistance (Sverige) AB, org. nr 556927-0951

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för ISOS Assistance (Sverige) AB för räkenskapsåret 2023-07-01—2024-06-30.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av ISOS Assistance (Sverige) ABs finansiella ställning per den 30 juni 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för räkenskapsåret 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 ISOS Assistance (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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den 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 för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Den

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 styrelsen avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

### 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 uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen 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 förvaltning för ISOS Assistance (Sverige) AB för räkenskapsåret 2023-07-01—2024-06-30 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till ISOS Assistance (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 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.

### 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 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 revisionssed 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 revisionssed 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.

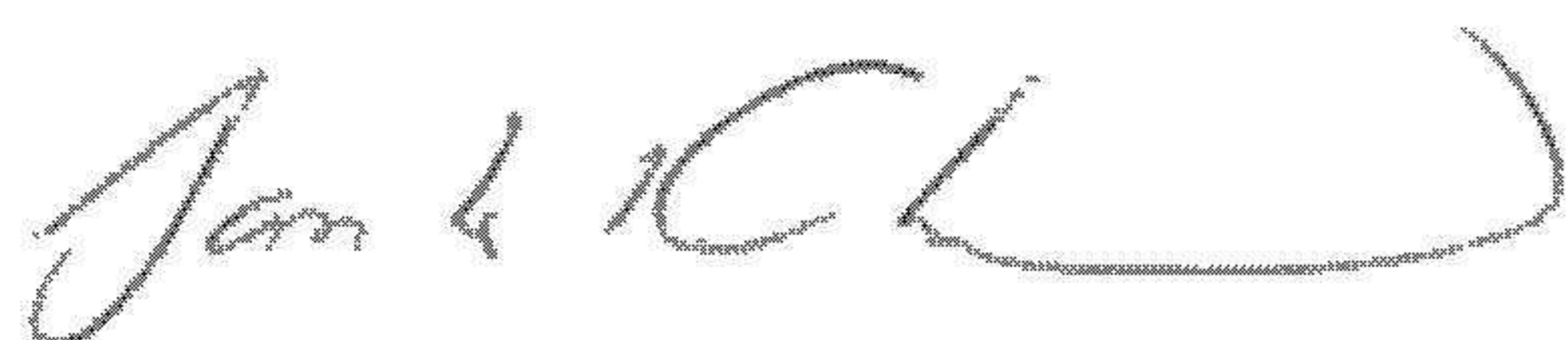
### Anmärkningar

Bolaget har vid flera tillfällen inte betalat skatter och avgifter i rätt tid.

Årsredovisningen har inte upprättats i sådan tid att det varit möjligt att, enligt 7 kap. 10 § aktiebolagslagen, hålla årsstämma inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

Malmö den 22 januari 2025

KPMG AB



Jacob Kvarnhammar

Auktoriserad revisor