

Årsredovisning för  
**Optimize Savings Sweden AB**

559249-2192

Räkenskapsåret

**2024-01-01 - 2024-12-31**

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	3
Balansräkning	4
Noter	6
Underskrifter	8

**Fastställelseintyg**

Jag intygar att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts på årsstämma 2025-05-27.  
Årsstämman beslöt att godkänna styrelsens förslag till behandling av ansamlad förlust.

Jag intygar att innehållet i dessa elektroniska handlingar överensstämmer med originalen och att originalen undertecknats av samtliga personer som enligt lag ska underteckna dessa.

**Elektroniskt underskriven av**

Christoffer Long  
Verkställande direktör

2025-06-09

## Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Optimize Savings Sweden AB, 559249-2192, avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2024-01-01 - 2024-12-31.

### Verksamheten

#### Verksamhetens art och inriktning

Företaget, med huvudkontor i Stockholm, är specialiserat på utveckling och licensiering av avancerade programvaror och plattformar för kapitalförvaltning, förmögenhetsförvaltning och regelefterlevnad inom den finansiella sektorn.

Dessutom är företaget en leverantör av digitala finansiella molntjänster och IT-lösningar, särskilt anpassade för finansiella rådgivare, försäkringsförmedlare och fondbolag. Bolagets fokus är att erbjuda innovativa och skräddarsydda teknologiska lösningar som effektiviserar hanteringen av finansiella transaktioner och stärker deras kunders konkurrenskraft.

#### Viktiga förändringar i verksamheten

Under det senaste räkenskapsåret genomförde företaget en framgångsrik nyemission, vilket ytterligare stärkte vår finansiella position och skapade förutsättningar för fortsatt tillväxt och utveckling av våra produkter och tjänster.

Vi har också gjort betydande investeringar i att vidareutveckla vårt erbjudande till finansiella rådgivare och värdepappersbolag. Genom att tillhandahålla en integrerad och heltäckande plattform som uppfyller samtliga regulatoriska krav strävar vi efter att vara den självklara teknologipartnern för våra kunder.

Året avslutades med ett antal nya kundförvärv, vilket tydligt bekräftar att våra satsningar har burit frukt.

#### Uppgift om ägare som har mer än tio procent av antalet andelar eller röster i företaget

Christoffer Long – 28,22 % av andelarna och rösterna.

David Ekeflod – 21,72% av andelarna och rösterna.

#### Förväntad framtida utveckling samt väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolaget förväntar sig en fortsatt positiv utveckling under kommande räkenskapsår, drivet av ökad efterfrågan på digitala lösningar för kapitalförvaltning, regelefterlevnad och finansiell rådgivning. Den genomförda nyemissionen har stärkt bolagets finansiella position och skapat utrymme för ytterligare investeringar i produktutveckling och marknadsexpansion.

Samtidigt påverkas verksamheten av externa faktorer såsom förändringar i det regulatoriska landskapet, teknologiska skiften och den allmänna marknadssituationen inom finanssektorn. Väsentliga risker inkluderar fördröjda kundimplementeringar, ökad konkurrens samt beroende av strategiska partnerskap och nyckelkompetens. Bolaget arbetar aktivt med riskhantering och har etablerade processer för att hantera dessa osäkerheter.

## Rättvisande översikt över utvecklingen

	2024	2023	2022	Belopp i kr 2021
Nettoomsättning	1 161 877	708 594	64 712	17 212
Rörelseresultat	-2 105 710	-4 090 093	-1 873 177	-1 720 574
Resultat efter finansiella poster	-2 057 512	-4 032 831	-1 871 169	-1 720 613
Balansomslutning	11 767 541	8 741 229	8 211 268	4 390 320
Soliditet %	95,9	98,6	97,5	95,9
Medelantalet anställda	4	4	5	3

## Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Fond för utvecklings- utgifter	Fri överkurs- fond	Balanserat resultat
Ingående balans	42 999	5 897 803	16 550 960	-9 839 098
Balanseras i ny räkning				-4 032 831
Nyemission	3 667		4 718 963	
Aktivering av utvecklingsutgifter		4 781 006		-4 781 006
Upplösning av fond för utvecklingsutgifter		-1 290 651		1 290 651
<b>Utgående balans</b>	<b>46 666</b>	<b>9 388 158</b>	<b>21 269 923</b>	<b>-17 362 284</b>
				<i>Årets resultat</i>
Ingående balans				-4 032 831
Balanseras i ny räkning				4 032 831
Årets resultat				-2 057 512
<b>Utgående balans</b>				<b>-2 057 512</b>

## Resultatdisposition

	Belopp i kr
<i>Till årsstämman förfogande står följande medel</i>	
Fri överkursfond	21 269 923
Balanserat resultat	-17 362 284
Årets resultat	-2 057 512
<b>Medel att disponera</b>	<b>1 850 127</b>
<i>Styrelsen föreslår att medlen disponeras enligt följande</i>	
Balanseras i ny räkning	1 850 127
<b>Summa</b>	<b>1 850 127</b>

## Resultaträkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2024-01-01 - 2024-12-31</i>	<i>2023-01-01 - 2023-12-31</i>
<b>Rörelsens intäkter, lagerförändringar m.m.</b>			
Nettoomsättning		1 161 877	708 594
Aktiverat arbete för egen räkning		4 781 006	3 675 999
Övriga rörelseintäkter		475	0
<b>Summa rörelsens intäkter, lagerförändringar m.m.</b>		<b>5 943 358</b>	<b>4 384 593</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-4 590 301	-5 783 437
Personalkostnader	2	-2 165 607	-2 135 798
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 292 195	-555 451
Övriga rörelsekostnader		-965	0
<b>Summa rörelsens kostnader</b>		<b>-8 049 068</b>	<b>-8 474 686</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-2 105 710</b>	<b>-4 090 093</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		53 792	57 509
Räntekostnader och liknande resultatposter		-5 594	-247
<b>Summa resultat från finansiella poster</b>		<b>48 198</b>	<b>57 262</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>-2 057 512</b>	<b>-4 032 831</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-2 057 512</b>	<b>-4 032 831</b>
<b>Årets resultat</b>		<b>-2 057 512</b>	<b>-4 032 831</b>

## Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2024-12-31</i>	<i>2023-12-31</i>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
<b>Anläggningstillgångar</b>			
<b>Immateriella anläggningstillgångar</b>			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	3	9 388 158	5 897 803
<b>Summa immateriella anläggningstillgångar</b>		<b>9 388 158</b>	<b>5 897 803</b>
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>			
Inventarier, verktyg och installationer	4	21 670	0
<b>Summa materiella anläggningstillgångar</b>		<b>21 670</b>	<b>0</b>
<b>Summa anläggningstillgångar</b>		<b>9 409 828</b>	<b>5 897 803</b>
<b>Omsättningstillgångar</b>			
<b>Kortfristiga fordringar</b>			
Kundfordringar		13 750	0
Övriga fordringar		262 914	187 024
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		109 498	5 466
<b>Summa kortfristiga fordringar</b>		<b>386 162</b>	<b>192 490</b>
<b>Kassa och bank</b>			
Kassa och bank		1 971 551	2 650 936
<b>Summa kassa och bank</b>		<b>1 971 551</b>	<b>2 650 936</b>
<b>Summa omsättningstillgångar</b>		<b>2 357 713</b>	<b>2 843 426</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>11 767 541</b>	<b>8 741 229</b>

## Balansräkning

<i>Belopp i kr</i>	<i>Not</i>	<i>2024-12-31</i>	<i>2023-12-31</i>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>			
<b>Eget kapital</b>			
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital		46 666	42 999
Fond för utvecklingsutgifter		9 388 158	5 897 803
<b>Summa bundet eget kapital</b>		<b>9 434 824</b>	<b>5 940 802</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Fri överkursfond		21 269 923	16 550 960
Balanserat resultat		-17 362 284	-9 839 098
Årets resultat		-2 057 512	-4 032 831
<b>Summa fritt eget kapital</b>		<b>1 850 127</b>	<b>2 679 031</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>11 284 951</b>	<b>8 619 833</b>
<b>Kortfristiga skulder</b>			
Leverantörsskulder		127 000	4 000
Övriga skulder		65 884	65 355
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		289 706	52 041
<b>Summa kortfristiga skulder</b>		<b>482 590</b>	<b>121 396</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>11 767 541</b>	<b>8 741 229</b>

## Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

### Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

#### Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

#### Immateriella anläggningstillgångar

##### Aktivering av internt upparbetade immateriella anläggningstillgångar

Aktiverade utvecklingsutgifter avser i huvudsak direkta personalkostnader samt bolagets omkostnader som är nödvändiga för utvecklingsarbetet. Det innefattar exempelvis programvarulicenser och andra IT-relaterade resurser som används för att utveckla bolagets tekniska plattformar och tjänster.

Utgifter aktiveras som immateriella anläggningstillgångar när det är sannolikt att de kommer att generera framtida ekonomiska fördelar. Aktivering sker endast för projekt där utvecklingsarbetet är tydligt avgränsat, tekniskt genomförbart och där resurser finns för att färdigställa tillgången. Utgifterna ska vara direkt hänförliga till utvecklingen av ny kod eller vidareutveckling av bolagets egna plattformar.

Väsentliga uppskattningar och bedömningar har gjorts vid aktivering av utvecklingsutgifter. Bedömningen av framtida ekonomiska fördelar samt nyttjandeperiodens längd baseras på erfarenhet, projektets affärspotential och teknisk livslängd. Avskrivningstiden för aktiverade utvecklingsutgifter är fem år.

##### Avskrivning

Immateriella anläggningstillgångar tas upp till deras anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Följande nyttjandeperioder används:

	<i>Procent</i>	<i>År</i>
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	20	5

## Not 2 Personal

### Medelantalet anställda

	2024-01-01 - 2024-12-31	2023-01-01 - 2023-12-31
Män	4	4
Män (%)	100	100
<b>Medelantalet anställda</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

### Löner och andra ersättningar

	2024-01-01 - 2024-12-31	2023-01-01 - 2023-12-31
Övriga anställda	1 647 858	1 628 647
<b>Summa</b>	<b>1 647 858</b>	<b>1 628 647</b>

### Sociala kostnader inklusive pensionskostnader

	2024-01-01 - 2024-12-31	2023-01-01 - 2023-12-31
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	517 749	502 951
<b>Summa</b>	<b>517 749</b>	<b>502 951</b>

## Not 3 Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten

	2024-12-31	2023-12-31
Ingående anskaffningsvärden	6 453 254	2 777 254
<b>Förändringar av anskaffningsvärden</b>		
Aktiverade utgifter	4 781 006	3 675 999
Omräkningsdifferenser		1
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>11 234 260</b>	<b>6 453 254</b>
Ingående avskrivningar	-555 451	
<b>Förändringar av avskrivningar</b>		
Årets avskrivningar	-1 290 651	-555 451
<b>Utgående avskrivningar</b>	<b>-1 846 102</b>	<b>-555 451</b>
<b>Redovisat värde</b>	<b>9 388 158</b>	<b>5 897 803</b>

## Not 4 Inventarier, verktyg och installationer

	2024-12-31	2023-12-31
<b>Förändringar av anskaffningsvärden</b>		
Inköp	23 214	
<b>Utgående anskaffningsvärden</b>	<b>23 214</b>	
<b>Förändringar av avskrivningar</b>		
Årets avskrivningar	-1 544	
<b>Utgående avskrivningar</b>	<b>-1 544</b>	
<b>Redovisat värde</b>	<b>21 670</b>	

## Underskrifter

Stockholm

Christoffer Long 2025-04-07  
Christoffer Long Datum  
Verkställande direktör

Mikael Karlsson 2025-04-07  
Mikael Karlsson Datum  
Styrelseordförande

David Ekeflod 2025-04-09  
David Ekeflod Datum  
Styrelseledamot

Matti Shubeli 2025-04-10  
Matti Shubeli Datum  
Styrelseledamot

Min revisionsberättelse har lämnats 2025-04-10

Finnhammars Revisionsbyrå AB

Marcus Jönsson Vallas  
Marcus Jönsson Vallas  
Auktoriserad revisor

## Revisionsberättelse

**Till bolagsstämman i Optimize Savings Sweden AB**  
Org.nr 559249-2192

### Rapport om årsredovisningen

#### *Uttalanden*

Jag har utfört en revision av årsredovisningen för Optimize Savings Sweden AB för räkenskapsåret 2024.

Enligt min uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Optimize Savings Sweden ABs finansiella ställning per den 2024-12-31 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Jag tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

#### *Grund för uttalanden*

Jag har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Jag är oberoende i förhållande till Optimize Savings Sweden AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina uttalanden.

#### *Övriga upplysningar*

Årsredovisningen för föregående räkenskapsår, 2023, har inte varit föremål för revision och någon revision av jämförelsetalen i årsredovisningen för räkenskapsåret 2024 har därmed inte utförts.

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

#### *Revisorns ansvar*

Mina 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 mina 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Optimize Savings Sweden AB (559249-2192)

# Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

## **Uttalanden**

Utöver min revision av årsredovisningen har jag även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Optimize Savings Sweden AB för räkenskapsåret 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

## **Grund för uttalanden**

Jag har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Mitt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Jag är oberoende i förhållande till Optimize Savings Sweden AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort mitt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Jag anser att de revisionsbevis jag har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för mina 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**

Mitt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed mitt 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.

Mitt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed mitt 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.

En ytterligare beskrivning av mitt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm 2025-04-10  
*Marcus Jönsson Vallas*

Marcus Jönsson Vallas  
Auktoriserad revisor