

ÅRSREDOVISNING

för

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31


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 5 april 2023.

Stämman beslöt tillika godkänna styrelsens förslag till vinstdisposition.

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

Malmö 2023-04-05



Måns Jadenbrink

ÅRSREDOVISNING

för

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Styrelsen och verkställande direktören får härmed avlämna årsredovisning för räkenskapsåret 2022-01-01 - 2022-12-31

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

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under räkenskapsåret har bolaget genomfört en nyemission vilket medfört att ytterligare 62 aktier har tecknats.

Flerårsöversikt

Beloppen i Flerårsöversikt visas i KSEK

	2022	2021	2020	2019
Nettoomsättning	17 801	19 862	12 542	8 589
Resultat efter finansiella poster	4 832	9 291	3 664	818
Soliditet (%)	69,3	75,6	61,1	52,8

Definitioner av nyckeltal, se noter

Förändringar i eget kapital

	Aktiekapital	Uppskrivn.- fond	Reserv- fond	Överkurs- fond	Övrigt fritt eget kapital
Belopp vid årets ingång	113 300				6 764 957
Nyemission	6 200			1 091 200	
Resultatdisposition enligt beslut av årsstämma:					
Utdelning till aktieägare					-4 985 200
Årets resultat					2 987 879
Belopp vid årets utgång	119 500	0	0	1 091 200	4 767 636

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

Resultatdisposition

Medel att disponera:

Balanserat resultat	1 779 757
Fri överkursfond	1 091 200
Årets resultat	2 987 879
	<hr/>
	5 858 836

Förslag till disposition:

Utdelning	3 943 500
Balanseras i ny räkning	1 915 336
	<hr/>
	5 858 836

Förslag till beslut om vinstutdelning

Styrelsen föreslår att utdelning lämnas med 3 943 500,00 kr. vilket motsvarar 3 300,00 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.

2023041908402

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

2023041908403

RESULTATRÄKNING

	Not	2022-01-01 2022-12-31	2021-01-01 2021-12-31
Rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.			
Nettoomsättning		17 800 941	19 862 122
Övriga rörelseintäkter		141 031	166 543
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.		<u>17 941 972</u>	<u>20 028 665</u>
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-2 564 796	-2 279 366
Personalkostnader	2	-9 552 414	-7 736 814
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-711 231	-702 735
Summa rörelsekostnader		<u>-12 828 441</u>	<u>-10 718 915</u>
Rörelseresultat		5 113 531	9 309 750
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		82 950	0
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar och kortfristiga placeringar		-363 918	0
Räntekostnader och liknande resultatposter		-700	-18 296
Summa finansiella poster		<u>-281 668</u>	<u>-18 296</u>
Resultat efter finansiella poster		4 831 863	9 291 454
Bokslutsdispositioner			
Förändring av periodiseringsfonder		-1 213 853	-1 975 000
Förändring av överavskrivningar		300 062	86 180
Summa bokslutsdispositioner		<u>-913 791</u>	<u>-1 888 820</u>
Resultat före skatt		3 918 072	7 402 634
Skatter			
Skatt på årets resultat		-930 193	-1 559 174
Årets resultat		<u>2 987 879</u>	<u>5 843 460</u>

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

2023041908404

BALANSRÄKNING		2022-12-31	2021-12-31
TILLGÅNGAR	Not		
Anläggningstillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Goodwill	3	300 000	940 000
Summa immateriella anläggningstillgångar		<u>300 000</u>	<u>940 000</u>
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	4	212 119	233 917
Övriga materiella anläggningstillgångar	5	116 800	116 800
Summa materiella anläggningstillgångar		<u>328 919</u>	<u>350 717</u>
Finansiella anläggningstillgångar			
Andra långfristiga fordringar	6	3 636 082	2 411 284
Summa finansiella anläggningstillgångar		<u>3 636 082</u>	<u>2 411 284</u>
Summa anläggningstillgångar		4 265 001	3 702 001
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		626 289	238 795
Övriga fordringar		1 420 831	405
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 206 375	1 708 105
Summa kortfristiga fordringar		<u>3 253 495</u>	<u>1 947 305</u>
Kortfristiga placeringar			
Övriga kortfristiga placeringar		0	56 250
Summa kortfristiga placeringar		<u>0</u>	<u>56 250</u>
Kassa och bank			
Kassa och bank		7 575 613	8 352 547
Summa kassa och bank		<u>7 575 613</u>	<u>8 352 547</u>
Summa omsättningstillgångar		10 829 108	10 356 102
SUMMA TILLGÅNGAR		15 094 109	14 058 103

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

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

Aktiekapital

113 300

113 300

Ej registrerat aktiekapital

6 200

0

Summa bundet eget kapital

119 500

113 300

Fritt eget kapital

Fri överkursfond

1 091 200

0

Balanserat resultat

1 779 757

921 497

Årets resultat

2 987 879

5 843 460

Summa fritt eget kapital

5 858 836

6 764 957

Summa eget kapital

5 978 336

6 878 257

Obeskattade reserver

Periodiseringsfonder

5 545 899

4 332 046

Ackumulerade överavskrivningar

98 472

398 534

Summa obeskattade reserver

5 644 371

4 730 580

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

490 262

133 841

Skatteskulder

1 454 232

1 208 402

Övriga skulder

544 049

306 216

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

982 859

800 807

Summa kortfristiga skulder

3 471 402

2 449 266

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**15 094 109****14 058 103**

2023041908405

Not

2022-12-31

2021-12-31

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

Övriga materiella anläggningstillgångar

5

0

Tjänste- och entreprenaduppdrag

Företagets intäkter från uppdrag till fast pris redovisas enligt alternativregeln.

Noter till resultaträkningen

Not 2 Medelantal anställda

2022

2021

Medelantal anställda

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

Medelantal anställda har varit

10,00

9,00

Noter till balansräkningen

Not 3 Goodwill

2022-12-31

2021-12-31

Ingående anskaffningsvärden

3 200 000

3 200 000

Utgående anskaffningsvärden

3 200 000

3 200 000

Ingående avskrivningar

-2 260 000

-1 620 000

Årets avskrivningar

-640 000

-640 000

Utgående avskrivningar

-2 900 000

-2 260 000

Redovisat värde

300 000

940 000

Posten består av övertagande av goodwill i samband med fusion.

Optimal Advice i Sverige AB

Org.nr. 556778-7857

NOTER

2023041908407

Not 4 Inventarier, verktyg och installationer	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	470 462	363 517
Inköp	49 433	136 641
Försäljningar/utrangeringar	0	-29 696
Utgående anskaffningsvärden	519 895	470 462
Ingående avskrivningar	-236 545	-175 789
Återförda avskrivningar på försäljningar/utrangeringar	0	1 979
Årets avskrivningar	-71 231	-62 735
Utgående avskrivningar	-307 776	-236 545
Redovisat värde	212 119	233 917

Not 5 Övriga materiella anläggningstillgångar	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	116 800	116 800
Utgående anskaffningsvärden	116 800	116 800
Redovisat värde	116 800	116 800

Not 6 Andra långfristiga fordringar	2022-12-31	2021-12-31
Ingående anskaffningsvärden	2 411 284	0
Årets placeringar	0	2 411 284
Omklassificeringar	1 588 716	0
Utgående anskaffningsvärden	4 363 918	2 411 284
Ingående nedskrivningar	0	0
Årets nedskrivningar	-363 918	0
Utgående nedskrivningar	-363 918	0
Redovisat värde	4 000 000	2 411 284

Övriga noter

Not 7 Definition av nyckeltal

Soliditet

Justerat eget kapital i procent av balansomslutning

Optimal Advice i Sverige AB


Org.nr. 556778-7857

NOTER

2023041908408

Malmö

2023-04-05



Måns Jadenbrink
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har lämnats den 5 april 2023.

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 2022.

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 2022 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. Risker 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 2022 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 revisionssed 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 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 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.

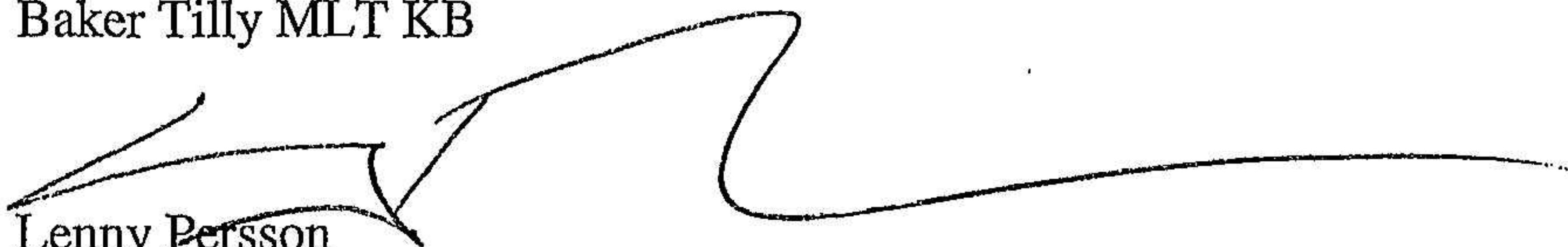
Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god 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 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 styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Lund den 5 april 2023

Baker Tilly MLT KB



Lenny Persson
Auktoriserad revisor

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:

Linn Sævdal