

quickbit

Inbjudan till teckning av aktier i Quickbit eu AB (publ)



Som aktieägare i Quickbit eu AB (publ) kommer du att erhålla teckningsrätter i Företrädesemissionen. Observera att teckningsrätterna förväntas ha ett ekonomiskt värde. För att inte värdet av teckningsrätterna ska gå förlorat måste innehavaren antingen:

- Sälja de erhållna teckningsrätterna som inte har utnyttjats senast den 1 november 2023
- Utnyttja de erhållna teckningsrätterna och teckna nya aktier senast den 6 november

Notera att aktieägare med förvaltarregistrerade innehav tecknar nya aktier genom respektive förvaltare.

Distributionen av detta EU-tillväxtprospekt och teckning av nya aktier är föremål för begränsningar i vissa jurisdiktioner

Ej för distribution, publicering eller offentliggörande i eller till USA, Australien, Hongkong, Japan, Kanada, Nya Zeeland, Singapore, Sydafrika eller Sydkorea. Prospektet får inte skickas till personer i dessa länder eller någon annan jurisdiktion vartill det är otillåtet att leverera teckningsrätter, BTA eller nya aktier, förutom i enlighet med tillämplig lag och under förutsättning att det inte kräver ytterligare prospekt, registrering eller andra åtgärder utöver de som följer av svensk rätt. Förutom om det uttryckligen anges annorlunda i Prospektet kan teckningsrätter, BTA eller nya aktier inte erbjudas, säljas, överlåtas eller levereras, direkt eller indirekt, i eller till något av dessa länder.

Prospektets giltighetstid

Detta prospekt godkändes av Finansinspektionen den 18 oktober 2023. Prospektet är giltigt i högst tolv månader efter detta datum under förutsättning att Quickbit eu AB (publ) fullgör skyldigheten enligt förordning (EU) 2017/1129 Prospektförordningen, om tillämpligt, tillhandahålla tillägg till Prospektet i det fall nya omständigheter av betydelse, sakfel eller väsentliga felaktigheter inträffar som kan påverka bedömningen av värdepapperen. Skyldigheten att upprätta tillägg till Prospektet gäller från tidpunkten för godkännandet till utgången av teckningsperioden. Bolaget har ingen skyldighet att efter teckningsperiodens utgång upprätta tillägg till Prospektet.

Viktig information

Information till investerare

Detta EU-tillväxtprospekt ("Prospektet") har upprättats av Quickbit eu AB (publ) ("Quickbit" eller "Bolaget"), org.nr 559066-2093, med anledning av förestående nyemission, där befintliga aktieägare erbjuds att med företrädesrätt teckna aktier i Quickbit enligt villkoren i Prospektet ("Företrädesmissionen" eller "Erbjudandet"). Med "Eminova" avses Eminova Fondkommission AB, org. Nr 556889-7887.

Prospektet har upprättats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129. Prospektet har registrerats och godkänts av Finansinspektionen som behörig myndighet enligt förordning (EU) 2017/1129. Finansinspektionen har godkänt detta Prospekt enbart i så måtto att det uppfyller de krav på fullständighet, begriplighet och konsekvens som anges i förordning (EU) 2017/1129. Godkännandet av Prospektet bör inte betraktas som något stöd för den emittent som avses i detta Prospekt. Prospektet har upprättats som ett EU-tillväxtprospekt i enlighet med artikel 15 i förordning (EU) 2017/1129. Godkännandet och registreringen innebär inte att Finansinspektionen garanterar att sakuppgifterna i Prospektet är riktiga eller fullständiga. För Prospektet och Erbjudandet enligt Prospektet gäller svensk rätt och domstolarna i Sverige har exklusiv jurisdiktion att avgöra konflikt eller tvist som uppstått ur eller i anslutning till Erbjudandet eller Prospektet.

Presentation av finansiell information

Viss finansiell och annan information som presenteras i Prospektet har avrundats för att göra informationen lättillgänglig för läsaren. Följaktligen kan det hända att siffrorna i vissa tabeller, vid summering, inte exakt motsvarar angiven totalsumma. Om inget annat uttryckligen anges har ingen information i Prospektet reviderats eller granskats av Bolagets revisor.

Framtidsinriktad information och riskfaktorer

Prospektet innehåller vissa framtidsinriktade uttalanden. Framtidsinriktad information är alla uttalanden i Prospektet som inte hänför sig till historiska fakta och händelser samt sådana uttalanden som är hänförliga till framtida och som exempelvis innehåller uttryck som "anser", "bedömer", "förväntar", "kan", "ska", "vill", "bör", "planerar", "uppskattar", "såvitt man känner till", eller liknande uttryck som identifierar information som framtidsinriktad. Detta gäller särskilt uttalanden och åsikter i Prospektet vilka avser framtida resultat, finansiell ställning, kassaflöde, planer och förväntningar på Bolagets verksamhet och ledning, framtida tillväxt och lönsamhet och allmän ekonomisk och regulatorisk omgivning samt andra omständigheter som påverkar Bolaget. Framtidsinriktade uttalanden är baserade på nuvarande uppskattningar och antaganden, vilka har gjorts i enlighet med vad Bolaget känner till. Sådana uttalanden är föremål för risker, osäkerheter och andra faktorer som kan medföra att de faktiska resultaten, inklusive Bolagets finansiella ställning, kassaflöde och lönsamhet, kan komma att avvika väsentligt från de resultat som uttryckligen eller indirekt ligger till grund för, eller beskrivs i, uttalandena, eller medföra att de förväntningar som uttryckligen eller indirekt ligger till grund för, eller beskrivs i, uttalandena inte infrias eller visar sig vara mindre fördelaktiga jämfört med de resultat som uttryckligen eller indirekt ligger till grund för, eller beskrivs i, uttalandena. Bolaget kan inte lämna några garantier

såvitt avser riktigheten, i de framtidsinriktade uttalandena som görs här eller såvitt avser det faktiska inträffandet av några förutsedda utvecklingar. I ljuset av dessa risker, osäkerheter och antaganden är det möjligt att framtida händelser som nämns i Prospektet, inte kommer att inträffa. Dessutom kan framtidsinriktade uttalanden och prognoser som härrör från externa parter undersökningar som hänvisas till i Prospektet visa sig vara felaktiga. Faktorer som kan medverka att Bolagets framtida resultat och utveckling avviker från vad som uttalas i framtidsinriktad information innefattar, men är inte begränsad till, de som beskrivs i avsnittet "Riskfaktorer". Bolaget frånsäger sig uttryckligen alla skyldigheter att uppdatera dessa framtidsinriktade uttalanden för att spegla eventuella ändringar i dess förväntningar eller någon förändring av händelser, villkor eller omständigheter på vilka sådana uttalanden är baserade, om inte sådan skyldighet följer av lag eller First Norths regelverk för emittenter. Alla efterföljande skriftliga och muntliga uttalanden om framtiden hänförliga till Bolaget eller till personer som agerar för dess räkning görs helt med förbehåll för de osäkerhetsfaktorer som omnämns ovan och som finns på andra ställen i Prospektet, inklusive de i avsnittet "Riskfaktorer".

Bransch- och marknadsinformation

Prospektet innehåller information från tredje part i form av bransch- och marknadsinformation samt statistik och beräkningar hämtade från branschrapporter- och studier, marknadsundersökningar, offentligt tillgänglig information samt kommersiella publikationer. Sådana uttalanden identifieras genom hänvisning till källa. Viss information om marknadsandelar och andra uttalanden i Prospektet, bland annat avseende den bransch inom vilken Bolagets verksamhet bedrivs samt Bolagets ställning i förhållande till sina konkurrenter, är inte baserad på statistik eller information från oberoende tredje part och saknar därför källhänvisning. Sådan information och sådana uttalanden återspeglar Bolagets bästa uppskattningar med utgångspunkt i information som erhållits från bransch- och affärsorganisationer och andra kontakter inom den bransch där Bolaget konkurrerar samt information som har publicerats av Bolagets konkurrenter. Bolaget anser att sådan information och sådana uttalanden är användbara för investerares förståelse för den bransch i vilken Bolaget är verksam och Bolagets ställning inom branschen. Bolaget har emellertid inte tillgång till de fakta och antaganden som ligger bakom siffrorna och marknadsinformationen samt annan information som hämtats från offentligt tillgängliga källor. Bolaget har inte heller gjort några oberoende verifieringar av den information om marknaden som har tillhandahållits genom tredje part, branschen eller allmänna publikationer. Även om Bolaget är av uppfattningen att dess interna analyser är tillförlitliga, har dessa inte verifierats av någon oberoende källa och Bolaget kan inte garantera dess riktighet. Bolaget tar inte något ansvar för riktigheten i någon marknads- eller branschinformation i Prospektet. Bolaget bekräftar att den information som tillhandahållits av tredje part har återgivits korrekt och såvitt Bolaget kan känna till och förvissa sig om genom jämförelse med annan information som offentliggjorts av dessa källor har inte några uppgifter utelämnats som skulle kunna innebära att den återgivna informationen är felaktig eller vilseledande.

Innehåll

Handlingar införlivade genom hänvisning	4
Sammanfattning	5
Ansvariga personer, information från tredje part och godkännande av finansinspektionen	11
Motiv och användning av emissionslikvid	12
Källförteckning	13
Verksamhets- och marknadsöversikt	14
Rörelsekapitalutlåning	23
Riskfaktorer	24
Information om värdepapperen	29
Villkor och anvisningar	31
Styrelse och ledande befattningshavare	33
Finansiell information och nyckeltal	36
Legal information och ägarförhållanden	42
Tillgängliga handlingar	44

Handlingar införlivade genom hänvisning

Investerare bör ta del av all den information som införlivas i Prospektet genom hänvisning och informationen, till vilken hänvisning sker, ska läsas som en del av Prospektet. Nedan angiven information som del av följande dokument ska anses införlivade i Prospektet genom hänvisning. Kopior av Prospektet och de handlingar som införlivats genom hänvisning kan erhållas från Quickbit elektroniskt via Bolagets webbplats, <https://investor.quickbit.com/sv/>. Bolaget bedömer att de delar av dokumenten som inte införlivas i Prospektet antingen inte är relevanta för investerare för bedömningen av Bolaget eller dess värdepapper eller så återges motsvarande information på en annan plats i Prospektet.

Observera att informationen på Quickbits webbplats, eller tredje parts webbplatser till vilka hänvisning görs, inte ingår i Prospektet såvida inte denna information införlivas i Prospektet genom hänvisning. Informationen på Quickbits webbplats, eller andra webbplatser till vilka hänvisas i Prospektet, har inte granskats och godkänts av Finansinspektionen.

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022	Sidhänvisning
Koncernens resultaträkning	10
Koncernens balansräkning	11
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital	12
Koncernens kassaflödesanalys	13
Revisorns granskningsrapport	9
Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022 finns på följande länk: https://investor.quickbit.com/wp-content/uploads/Quickbit_Q4-2223_se_230720.pdf	

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022	Sidhänvisning
Koncernens resultaträkning	51
Koncernens balansräkning	52-53
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital	54
Koncernens kassaflödesanalys	55
Tilläggsupplysningar (noter)	56-75
Revisionsberättelse	90-91
Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022 finns på följande länk: https://investor.quickbit.com/wp-content/uploads/Quickbit_Arsredovisning-2122-sve-final.pdf	

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2020/2021	Sidhänvisning
Koncernens resultaträkning	41
Koncernens balansräkning	42-43
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital	44-45
Koncernens kassaflödesanalys	46
Tilläggsupplysningar (noter)	47-86
Revisionsberättelse	103-104
Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022 finns på följande länk: https://investor.quickbit.com/wp-content/uploads/Quickbit_A%CC%8AR-2021_Final-SE.pdf	

Kopior av Prospektet och de handlingar som införlivats genom hänvisning kan erhållas från Quickbit elektroniskt via Bolagets webbplats, <https://investor.quickbit.com/en/>

Sammanfattning

1. Inledning																				
1.1	Aktieslag och ISIN-kod	Erbjudandet avser aktier i Quickbit eu AB (publ) (publ) med ISIN-kod SE0010662585.																		
1.2	Bolagsinformation	Quickbit eu AB (publ), organisationsnummer: 559066-2093 LEI-kod: 54930015OMH3T4UPBN04 Adress: Lästmakargatan 20, 111 44 Stockholm Telefonnummer: +46 73 530 30 25 Webbplats: www.quickbit.com																		
1.3	Behörig myndighet	Prospektet har granskats och godkänts av Finansinspektionen som är den svenska behöriga myndigheten för godkännandet av Prospektet enligt Prospektförordningen. Finansinspektionen har följande kontaktpuppgifter: Finansinspektionen Postadress: Box 7821, 103 97 Stockholm Telefonnummer: +46 (0)8 408 980 00 webbplats: www.fi.se																		
1.4	Datum för godkännande	Prospektet godkändes av Finansinspektionen den 18 oktober 2023																		
1.5	Varning	Denna sammanfattning bör läsas som en introduktion till EU-tillväxtprospektet. Alla beslut om att investera i de värdepapper som erbjuds bör grundas på att investeraren studerar hela EU-tillväxtprospektet. Investerarerna kan förlora hela eller delar av sitt investerade kapital. Om ett yrkande relaterat till information i ett EU-tillväxtprospekt görs i domstol kan den investerare som är kärande i enlighet med medlemsstaternas nationella lagstiftning bli tvungen att betala kostnaden för att översätta EU-tillväxtprospektet innan det rättsliga förfarandena inleds. Civilrättsligt ansvar kan endast åläggas de personer som lagt fram sammanfattning, inklusive översättningarna därav, men endast om sammanfattningen är vilseledande, felaktig eller inkonsekvent med andra delar av EU-tillväxtprospektet eller om den tillsammans med andra delar av EU-tillväxtprospektet inte ger nyckelinformation som investerare behöver vid beslut om huruvida de ska investera i de berörda värdepapperen.																		
2. Nyckelinformation om Quickbit																				
2.1	Information om Quickbit	<p>Quickbit eu AB (publ) är ett svenskt publikt aktiebolag bildat i Sverige. Bolagets bedriver sin verksamhet i enlighet med svensk rätt och dess associationsform regleras av den svenska aktiebolagslagen (2005:551). Bolaget har sitt säte i Stockholms kommun. Bolagets verkställande direktör är Daniel Sonesson.</p> <p>Huvudsakliga verksamhet</p> <p>Quickbit, grundat 2016, är ett fintechbolag som utvecklar och tillhandahåller betalningslösningar i kryptovaluta inom affärsområdena Business-to-Business samt Business-to-Consumer. Bolagets lösningar är utvecklade för användning i vardagen och genom sin kryptoplattform möjliggör Bolaget för e-handlare att ta betalt i kryptovaluta genom att bistå konsumenter med växling till kryptovaluta vid betalning. Denna lösning har kompletterats med produkterna Quickbit Checkout och Quickbit Pay för att underlätta för e-handlare att ta betalt i kryptovaluta och konsumenter att betala med kryptovaluta direkt.</p> <p>Quickbits större aktieägare</p> <p>I tabellen nedan redovisas aktieägare med direkt eller indirekt innehav minst motsvarande fem (5) procent av det totala antalet aktier och röster i Bolaget per samma datum baserat på uppgifter från Euroclear Sweden AB samt därefter kända förändringar. Det finns per dagen för Prospektets offentliggörande såvitt Bolaget känner till ingen kontrollerande aktieägare eller grupp aktieägare eller aktieägare med direkt eller indirekt kontroll över Bolaget. Styrelsen känner inte heller till att det finns några aktieägaravtal mellan Bolagets ägare eller andra arrangemang som kan leda till att kontrollen över Bolaget ändras vid ett senare datum eller som innebär att sådan ändring av kontrollen kan förhindras. De regler till skydd för minoritetsaktieägare som finns i aktiebolagslagen utgör ett skydd mot en majoritetsägares eventuella missbruk av kontroll över ett bolag.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Namn</th><th>Antal aktier och röster</th><th>Andel av aktiekapitalet och röster</th></tr></thead><tbody><tr><td>Aurentum I LLP</td><td>8 837 227</td><td>9,99%</td></tr><tr><td>Avanza Pension</td><td>7 983 025</td><td>9,00%</td></tr><tr><td>Totalt större aktieägare</td><td>16 820 252</td><td>18,9%</td></tr><tr><td>Övriga aktieägare</td><td>71 640 484</td><td>80,9%</td></tr><tr><td>Totalt</td><td>88 460 736</td><td>100,0%</td></tr></tbody></table>	Namn	Antal aktier och röster	Andel av aktiekapitalet och röster	Aurentum I LLP	8 837 227	9,99%	Avanza Pension	7 983 025	9,00%	Totalt större aktieägare	16 820 252	18,9%	Övriga aktieägare	71 640 484	80,9%	Totalt	88 460 736	100,0%
Namn	Antal aktier och röster	Andel av aktiekapitalet och röster																		
Aurentum I LLP	8 837 227	9,99%																		
Avanza Pension	7 983 025	9,00%																		
Totalt större aktieägare	16 820 252	18,9%																		
Övriga aktieägare	71 640 484	80,9%																		
Totalt	88 460 736	100,0%																		

2.2	Finansiell nyckelinformation	<p>Nedan presenteras historisk finansiell nyckelinformation för Quickbit och består av Koncernens reviderade årsredovisningar för räkenskapsåren 1 juli 2021 – 30 juli 2022 och 1 juli 2020 – 30 juli 2021 samt Koncernens bokslutskommuniké för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023. Koncernens årsredovisningar har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen (1995:1554), RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt International Financial Reporting Standards (IFRS) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRS IC) såsom de antagits av EU. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden förutom lager som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Bokslutskommunikén för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023 har översiktligt granskats av Bolagets revisor. Bolagets årsredovisningar för 2021/2022 och 2020/2021 har reviderats av Bolagets revisor.</p> <p>Nyckelposter i Koncernens resultaträkning</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Jul 2022 – jun 2023</th> <th>Jul 2021 – jun 2022</th> <th>Jul 2020 – Jun 2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belopp i MEUR</td> <td>Oreviderad</td> <td>Reviderad</td> <td>Reviderad</td> </tr> <tr> <td>Nettoomsättning</td> <td>229,5</td> <td>346,7</td> <td>250,6</td> </tr> <tr> <td>Rörelseresultat</td> <td>-12,7</td> <td>-0,9</td> <td>1,6</td> </tr> <tr> <td>Årets resultat</td> <td>-12,6</td> <td>-1,5</td> <td>0,7</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nyckelposter i Koncernens balansräkning</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>30 jun 2023</th> <th>30 jun 2022</th> <th>30 jun 2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belopp i MEUR</td> <td>Oreviderad</td> <td>Reviderad</td> <td>Reviderad</td> </tr> <tr> <td>Summa tillgångar</td> <td>16,3</td> <td>29,9</td> <td>36,8</td> </tr> <tr> <td>Summa eget kapital</td> <td>10,0</td> <td>23,9</td> <td>25,1</td> </tr> </tbody> </table> <p>Nyckelposter i Koncernens kassaflödesanalys</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Jul 2022 – jun 2023</th> <th>Jul 2021 – jun 2022</th> <th>Jul 2020 – Jun 2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belopp i MEUR</td> <td>Oreviderad</td> <td>Reviderad</td> <td>Reviderad</td> </tr> <tr> <td>Kassaflöde från den löpande verksamheten</td> <td>-2,5</td> <td>1,6</td> <td>6,5</td> </tr> <tr> <td>Kassaflöde från investeringsverksamheten</td> <td>-5,6</td> <td>-3,5</td> <td>-2,5</td> </tr> <tr> <td>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</td> <td>-0,6</td> <td>-0,3</td> <td>6,4</td> </tr> <tr> <td>Periodens kassaflöde</td> <td>-8,8</td> <td>-2,2</td> <td>10,4</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Jul 2022 –jun 2023</th> <th>Jul 2021 –jun 2022</th> <th>Jul 2020 –jun 2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Belopp i mEUR (om ej annat anges)</td> <td>Oreviderade</td> <td>Reviderade (om ej annat anges)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nettoomsättning</td> <td>229,5</td> <td>346,7</td> <td>250,6</td> </tr> <tr> <td>Balansomslutning</td> <td>16,3</td> <td>29,9</td> <td>36,8</td> </tr> </tbody> </table> <p>Alternativa nyckeltal (ej reviderade)</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Bruttoresultat</td> <td>9,6</td> <td>13,6</td> <td>10,5</td> </tr> <tr> <td>Bruttomarginal (%)</td> <td>4,2%</td> <td>3,9%</td> <td>4,2%</td> </tr> <tr> <td>Justerad EBITDA</td> <td>4,9</td> <td>2,4</td> <td>2,3</td> </tr> <tr> <td>Justerad EBITDA marginal, %</td> <td>2,1%</td> <td>0,7%</td> <td>0,9%</td> </tr> <tr> <td>Resultat efter finansiella poster</td> <td>-12,7</td> <td>-1,0</td> <td>1,6</td> </tr> <tr> <td>Soliditet, %</td> <td>61%</td> <td>80%</td> <td>68%</td> </tr> <tr> <td>Avkastning på eget kapital</td> <td>-134,4%</td> <td>-4%</td> <td>6%</td> </tr> </tbody> </table>		Jul 2022 – jun 2023	Jul 2021 – jun 2022	Jul 2020 – Jun 2021	Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad	Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6	Rörelseresultat	-12,7	-0,9	1,6	Årets resultat	-12,6	-1,5	0,7		30 jun 2023	30 jun 2022	30 jun 2021	Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad	Summa tillgångar	16,3	29,9	36,8	Summa eget kapital	10,0	23,9	25,1		Jul 2022 – jun 2023	Jul 2021 – jun 2022	Jul 2020 – Jun 2021	Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad	Kassaflöde från den löpande verksamheten	-2,5	1,6	6,5	Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5,6	-3,5	-2,5	Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-0,6	-0,3	6,4	Periodens kassaflöde	-8,8	-2,2	10,4		Jul 2022 –jun 2023	Jul 2021 –jun 2022	Jul 2020 –jun 2021	Belopp i mEUR (om ej annat anges)	Oreviderade	Reviderade (om ej annat anges)		Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6	Balansomslutning	16,3	29,9	36,8	Bruttoresultat	9,6	13,6	10,5	Bruttomarginal (%)	4,2%	3,9%	4,2%	Justerad EBITDA	4,9	2,4	2,3	Justerad EBITDA marginal, %	2,1%	0,7%	0,9%	Resultat efter finansiella poster	-12,7	-1,0	1,6	Soliditet, %	61%	80%	68%	Avkastning på eget kapital	-134,4%	-4%	6%
	Jul 2022 – jun 2023	Jul 2021 – jun 2022	Jul 2020 – Jun 2021																																																																																																							
Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad																																																																																																							
Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6																																																																																																							
Rörelseresultat	-12,7	-0,9	1,6																																																																																																							
Årets resultat	-12,6	-1,5	0,7																																																																																																							
	30 jun 2023	30 jun 2022	30 jun 2021																																																																																																							
Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad																																																																																																							
Summa tillgångar	16,3	29,9	36,8																																																																																																							
Summa eget kapital	10,0	23,9	25,1																																																																																																							
	Jul 2022 – jun 2023	Jul 2021 – jun 2022	Jul 2020 – Jun 2021																																																																																																							
Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad																																																																																																							
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-2,5	1,6	6,5																																																																																																							
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5,6	-3,5	-2,5																																																																																																							
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-0,6	-0,3	6,4																																																																																																							
Periodens kassaflöde	-8,8	-2,2	10,4																																																																																																							
	Jul 2022 –jun 2023	Jul 2021 –jun 2022	Jul 2020 –jun 2021																																																																																																							
Belopp i mEUR (om ej annat anges)	Oreviderade	Reviderade (om ej annat anges)																																																																																																								
Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6																																																																																																							
Balansomslutning	16,3	29,9	36,8																																																																																																							
Bruttoresultat	9,6	13,6	10,5																																																																																																							
Bruttomarginal (%)	4,2%	3,9%	4,2%																																																																																																							
Justerad EBITDA	4,9	2,4	2,3																																																																																																							
Justerad EBITDA marginal, %	2,1%	0,7%	0,9%																																																																																																							
Resultat efter finansiella poster	-12,7	-1,0	1,6																																																																																																							
Soliditet, %	61%	80%	68%																																																																																																							
Avkastning på eget kapital	-134,4%	-4%	6%																																																																																																							
2.3	Specifika nyckelrisker för Quickbit	<p>Behov av registrering eller licens</p> <p>Bolagets produkt Quickbit App finns i dagsläget tillgänglig för nedladdning i Sverige, Norge och Finland. I dessa länder, samt i Polen och Litauen, innehar koncernen en kryptoregistrering (registration as Crypto Asset Service Provider) hos myndigheter som övervakar finansmarknaderna i respektive land, (inklusive Finansinspektionen i Sverige), innebärande att Bolaget både har rätt att hålla krypto för kund i plånböcker (så kallad "Custodial") samt att växla krypto/fiat1 (så kallad "Exchange"). I dagsläget krävs en separat registrering per land inom EU (eller för tredje land) för att kunna lansera och marknadsföra Quickbit App. Behovet av en registrering/licens per land har lett till svårigheter att brett lansera Quickbit App, då processen att söka registrering/licens både är kostsam och tidskrävande. Varje land inom EU har valt att implementera lagstiftningen för kryptoaktörer på olika sätt vilket också har försvårat expansion samt genererat utmaningar i att efterfölja varje lands specifika krav. Under 2024 kommer den nya harmoniserade EU-lagstiftningen för kryptovaluta och kryptoaktörer, Markets in Crypto-Assets ("MiCA"), att implementeras inom EU och EES. MiCA kommer att ställa högre krav på kryptoaktörer, främst gällande konsumentskydd, investerarskydd och riskhantering, och har som mål att bland annat främja innovation och attraktionskraften</p>																																																																																																								

¹ Fiatvaluta är valuta som har upprättats som betalmedel genom en statlig reglering, exempelvis svenska kronor (SEK).

		<p>hos kryptosektorn, vilket Bolaget bedömer kommer att öka EU-befolkningens förtroende för kryptomarknaden och aktörer aktiva inom kryptobranschen. MiCA kommer också innebära att det finns en möjlighet att ansöka om en licens som går att använda inom hela EES. Dessa regulatoriska förändringarna som sker inom Quickbits verksamhetsområde kan däremot komma att innebära ökade kostnader för Quickbit för att säkerställa regelefterlevnad. Skulle Quickbit misslyckas med att efterfölja tillämpliga regler finns det ytterligare en risk för att behöriga myndigheter tilldelar sanktioner eller drar in nödvändiga tillstånd, vilket i sin tur beroende på allvarlighetsgraden skulle kunna påverka Quickbits marginaler negativt.</p> <p>Inlösenbanker och banker Precis som alla företag, är Bolaget beroende av banker i allmänhet för att kunna öppna bankkonto etc. Bolaget är även, för vissa produkter, beroende av så kallade inlösenbanker. En inlösenbank behövs för att kunna hantera kortbetalningar, från exempelvis VISA och Mastercard, och behövs främst när en kund vill köpa kryptovaluta i Quickbit App. För Quickbit Pay är risken kring inlösenbanker obefintlig då det främst endast rör sig om kryptotransaktioner, och där en inlösenbank alltså inte behöver vara involverad. I och med den generella risk som vissa banker och inlösenbanker ser när det kommer till handel och användning av kryptovaluta så finns det en risk att dessa banker väljer att förbjuda kryptovaluta och att de väljer att inte ha företag verksamma inom kryptobranschen som kunder. För att minska denna risk har Bolaget valt att inte endast använda sig av en inlösenbank utan att sprida risken på flera inlösenbanker. Bolaget bedömer dock ändå att risken är relevant att ta upp och att det skulle kunna påverka Bolagets möjlighet att tillhandahålla produkter om en bank eller inlösenbank väljer att inte beblanda sig med kryptovaluta.</p> <p>Framtida finansierings- och kapitalbehov Bolaget är i behov av kapital och finansiering för att kunna fortsätta att bedriva sin verksamhet i önskad takt. Den aktuella nyemissionen i kombination med ett sedan tidigare påbörjat kostnadsbesparingsprogram är enligt Bolagets bedömning tillräcklig för att tillse bolagets finansiering för åtminstone ett års sikt. Däremot är Bolagets intäkter en del i den löpande finansieringen av Bolaget och en tillväxt av dessa nödvändig för att säkerställa bolagets kapitalbehov på medellång sikt. Skulle någon av ovanstående faktorer inte ge tillräckligt finansieringsbehov föreligger en risk för att Bolaget skulle vara i behov av ytterligare kapitaltillskott.</p> <p>Beroende av nyckelpersoner Bolagets framgång är beroende av kvalificerade nyckelpersoner inom Bolaget, som exempelvis webb-utvecklare för produktutveckling eller jurister för hantering av kommande EU-regelverk. I dagsläget är Bolagets personalstyrka liten i förhållande till de planer som finns för Bolagets fortsatta utveckling. På grund av detta är det extremt viktigt att de nyckelpersoner som arbetar på Bolaget attraheras och motiveras av att stanna kvar och bidra till utvecklingen framåt.</p> <p>Det är även viktigt att Bolaget lyckas rekrytera nya kvalificerade medarbetare med kompetens inom relevanta områden. Bolagets bedömning är att den risk som finns är att det skulle kunna bli svårt att tillhandahålla produkterna om det inte går att attrahera ny personal eller att motivera befintlig personal att stanna kvar. Risken ligger inte främst i att Bolaget är beroende av en specifik individ, utan snarare i att Bolaget anser sig i dagsläget vara något underbemannade.</p> <p>Beroende av samarbetspartners Bolaget har flera viktiga samarbetspartners, vilket inkluderar Intergiro för utgivning av betalkort och Quantoz för leverans av plånbokstjänsten, som är väsentliga för att verksamheten och produkterna ska kunna fungera. Om ett samarbete med en väsentlig samarbetspartner skulle upphöra föreligger det en risk för omedelbar negativ påverkan på Bolagets verksamhet. Den negativa påverkan kan vara minskade intäkter och/eller ökade kostnader på grund av att Bolagets produkter inte kan tillhandahållas. Bolagets bedömning är dock att den potentiella risk som finns kopplat till beroendet av samarbetspartners inte är hög. Samtliga samarbetspartners är ersättningsbara och den negativa påverkan skulle därför vara kortsiktig, men omedelbar.</p>
<h3>3. Nyckelinformation om värdepapperen</h3>		
<p>3.1</p>	<p>Information om värdepapperen, rättigheter förenade med värdepapperen och utdelningspolicy</p>	<p>Aktierna Per dagen för Prospektet finns 88 460 736 aktier utestående i Bolaget. Aktierna är denominerade i svenska kronor. Samtliga aktier är fullt inbetalda och har ett kvotvärde om 0,01 SEK. Samtliga aktier är fullt betalda och fritt överlåtbara. Bolagets aktier är emitterade i enlighet med svensk lagstiftning och aktiernas rättigheter kan endast ändras genom bolagsordningsändring i enlighet med aktiebolagslagen (2005:551).</p> <p>Rättigheter som sammanhänger med värdepapperen Aktieägare är berättigade att rösta för sitt fulla antal aktier och varje aktie berättigar till en röst vid bolagsstämma. Alla aktier i Bolaget ger lika röst till utdelning, del i Bolagets vinst och i Bolagets tillgångar samt eventuellt överskott i händelse av likvidation. De nya aktierna medför rätt till utdelning för första gången per den avstämningsdag för utdelning som infaller närmast efter det att aktierna har registrerats hos Bolagsverket och förts in i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken. Bolagets aktier är emitterade i enlighet med svensk lagstiftning och aktiernas rättigheter kan endast ändras genom bolagsordningsändring i enlighet med aktiebolagslagen (2005:551). Aktieägare har normalt företrädesrätt till teckning av nya aktier, teckningsoptioner och konvertibler i enlighet med aktiebolagslagen, såvida inte bolagsstämman eller styrelsen med stöd av bolagsstämmans bemyndigande beslutar om avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om inlösen eller konvertering.</p> <p>Bolaget har ett aktieslag och samtliga aktier har samma prioritet vid insolvens.</p>

		<p>Utdelningspolicy</p> <p>Beslut om vinstutdelning i aktiebolag fattas av bolagsstämman. Rätt till vinstutdelning tillfaller den som på av bolagsstämman beslutad avstämningsdag är registrerad som innehavare av aktier i den av Euroclear förda aktieboken. Vinstutdelning utbetalas normalt till aktieägarna som ett kontant belopp per aktie genom Euroclear, men betalning kan även ske i annat än kontanter (sakutdelning). Om aktieägarna inte kan nås genom Euroclear, kvarstår aktieägarens fordran på Bolaget avseende vinstutdelningsbeloppet under en tid som begränsas genom regler om tioårig preskription. Vid preskription tillfaller vinstutdelningsbeloppet Bolaget.</p> <p>Det finns inga restriktioner avseende rätten till vinstutdelning för aktieägare bosatta utanför Sverige och med undantag för eventuella begränsningar som följer av bank- och clearingsystem sker utbetalning till sådana på samma sätt som för aktieägare bosatta i Sverige. Aktieägare som inte har skattemässig hemvist i Sverige är normalt föremål för svensk kupongskatt.</p> <p>Bolaget har inte antagit någon utdelningspolicy. På den extra bolagsstämman 22 maj 2023 gav stämman styrelsen i uppdrag att utarbeta och utveckla ett förslag till utdelningspolicy att läggas fram vid nästa årsstämma i Bolaget. Bolaget har för närvarande inte antagit någon utdelningspolicy.</p>
3.2	Plats för handel	Bolagets aktier handlas på Nordic SME Sweden. Efter det att emissionen blivit registrerad hos Bolagsverket beräknas de nyemitterade aktierna att bli föremål för handel omkring vecka 48 2023.
3.3	Garantier	Bolagets värdepapper omfattas inte av några garantier.
3.4	Huvudsakliga risker som är specifika för värdepapperen	<p>Risker relaterade till aktiens marknadspris och likviditet</p> <p>Eftersom en investering i aktier både kan komma att öka och minska i värde finns det en risk att en investerare inte kommer att få tillbaka det investerade kapitalet. Kursen i Quickbits aktier kan komma att sjunka under teckningskursen i Företrädesemissionen.</p> <p>Den som väljer att teckna nya aktier i Företrädesemissionen skulle då kunna göra en förlust vid en försäljning av sådana aktier. Under perioden efter den 31 december 2022 fram till offentliggörandet av styrelsens beslut att genomföra Företrädesemissionen (den 14 augusti 2023) har Bolagets aktiekurs uppgått till som lägst 1,04 SEK och som högst 2,35 SEK. Efter offentliggörandet av Företrädesemissionen fram till den 30 september 2023 har kursen uppgått till som lägst 0,503 SEK och som högst 0,89 SEK. Följaktligen kan aktiekursen för Bolagets aktie vara volatil. Aktiekursens utveckling är beroende av en rad faktorer, varav vissa är bolagsspecifika och andra är knutna till aktiemarknaden som helhet. Sådana faktorer kan också öka aktiekursens volatilitet, men även påverka likviditeten i aktien på så vis att det begränsar eller hindrar investerare från att snabbt sälja sina aktier. Ett investeringsbeslut avseende de nya aktierna bör därför föregås av en noggrann analys.</p> <p>Risker relaterade till utspädning</p> <p>Väljer aktieägare att inte utnyttja sina teckningsrätter till att teckna nya aktier i Företrädesemissionen kommer teckningsrätterna att förfalla och bli värdelösa. Om aktieägare väljer att inte utnyttja sina teckningsrätter innebär det vidare att de kommer att få en minskad andel av Quickbits aktiekapital, respektive röstandel, till följd av att det totala antalet aktier och röster i Bolaget kommer att öka vid tilldelning av nya aktier i Företrädesemissionen. Aktieägare kommer inte kompenseras för sådan utspädning om inte aktieägaren väljer att sälja sina teckningsrätter. Om en aktieägare väljer att sälja sina outnyttjade teckningsrätter eller om dessa teckningsrätter säljs på aktieägarens vägnar finns det en risk att den ersättning aktieägaren erhåller för teckningsrätterna på marknaden inte motsvarar den ekonomiska utspädningen i aktieägarens ägande i Quickbit efter att Företrädesemissionen slutförts. Vidare kan Bolaget i framtiden komma att emittera ytterligare aktier för att finansiera verksamheten och expansionen. Om Bolaget beslutar om ytterligare nyemission, finns det en risk att det proportionella ägandet och röstandel samt vinst per aktie för Quickbits aktieägare minskar. Dessutom kan sådana nyemissioner påverka marknadspriset på Bolaget aktier negativt.</p> <p>Handel i teckningsrätter och BTA</p> <p>Teckningsrätter och BTA kommer att handlas på Nordic Growth Market Nordic SME under perioden från och med 20 oktober 2023 till och med 1 november 2023. Det finns en risk att det inte utvecklas en aktiv handel i teckningsrätterna respektive BTA, att tillräcklig likviditet inte kommer att finnas eller att teckningsrätterna inte kan avyttras. Om en aktiv handel utvecklas kommer kursen på teckningsrätterna och BTA bland annat bero på kursutvecklingen för Quickbits aktier och kan bli föremål för större volatilitet än vad som gäller för nämnda aktier. Priset på Quickbits aktier kan falla under teckningskursen i Företrädesemissionen följd av orsaker hänförliga till Quickbit såväl som en allmän nedgång på aktiemarknaden.</p>

4. Nyckelinformation om erbjudandet av värdepapper till allmänheten

4.1	Villkor och tidplan för Företrädesemissionen	<p>Företrädesemissionen Styrelsen i Quickbit beslutade den 15 augusti 2023 att genomföra en nyemission med företrädesrätt för befintliga aktieägare, med stöd av bemyndigande från årsstämman den 22 november 2022. Emissionen omfattar högst 79 614 662 aktier och kan inbringa bolaget ca. 32,5 MSEK vid full teckning. Företrädesemissionen omfattas av garantiåtagande uppgående till cirka 21 MSEK. Dessa garantier är inte säkerställda genom pantsättning, spärrmedel eller liknande arrangemang.</p> <p>Avstämningsdag Avstämningsdag hos Euroclear för fastställande av vem som ska erhålla teckningsrätter i emissionen är den 18 oktober 2023. Sista dag för handel i Bolagets aktie inklusive rätt att erhålla teckningsrätter är den 16 oktober 2023. Första dag för handel i Bolagets aktie exklusive rätt att erhålla teckningsrätter är den 17 oktober 2023.</p> <p>Teckningsrätter Aktieägare i Bolaget erhåller nio (9) teckningsrätter för varje (1) innehavd aktie. Det krävs tio (10) teckningsrätter för att teckna en (1) ny aktie.</p> <p>Teckningskurs Teckningskursen är 0,41 kronor per aktie. Inget courtage kommer att tas ut.</p> <p>Teckningsperiod Teckning av aktier ska ske under perioden från och med den 20 oktober 2023 till och med den 6 november 2023. Styrelsen i Bolaget äger rätt att förlänga teckningstiden. Styrelsen äger inte rätt att avbryta emissionen efter det att teckningstiden har påbörjats.</p> <p>Handel i teckningsrätter Handel med teckningsrätter äger rum på Nordic SME Sweden under perioden från och med 20 oktober 2023 till och med 1 november 2023. Teckningsrätter som förvärfvas under ovan nämnda handelsperiod ger, under teckningstiden, samma rätt att teckna nya aktier som de teckningsrätter aktieägare erhåller baserat på sina innehav i Bolaget på avstämningsdagen.</p> <p>Utspädning Företrädesemissionen medför vid full teckning att antalet aktier i Bolaget ökar från 88 460 736 aktier och röster till högst 168 075 398 aktier och röster och aktiekapitalet från 884 607,36 SEK till högst 1 680 753,98 SEK. Aktieägare som avstår från att delta i Företrädesemissionen kommer således att vidkännas en utspädningseffekt motsvarande cirka 47,4.</p> <p>Handel i BTA Handel med BTA äger rum på Nordic SME Sweden från och med den 20 oktober 2023 fram till dess att emissionen registrerats hos Bolagsverket och omvandlingen från BTA till aktier sker.</p> <p>Offentliggörande av utfallet i Företrädesemissionen Offentliggörande av utfallet i emissionen kommer att ske genom ett pressmeddelande från Bolaget så snart detta är möjligt efter teckningstidens utgång.</p>
4.2	Motiv till Erbjudandet och användning av emissionslikvid	<p>Motiv till Företrädesemissionen Bolagets styrelse anser att det befintliga rörelsekapitalet, per dagen för Prospektet, inte är tillräckligt för att tillgodose Bolagets behov under den kommande tolv månadersperioden. Styrelsen beslutade därför den 15 augusti 2023 genomföra Företrädesemissionen.</p> <p>En stor del av Quickbits omsättning har historiskt härrört från samarbeten med en eller ett fåtal partners, vilka har förmedlat betalningsuppdrag från e-handelsaktörer till Bolaget. Sedan en tid har Quickbits transaktionsvolym minskat, vilket har föranlett styrelsen att inleda en anpassning av Quickbits position i värdekedjan för att bättre kunna kapitalisera på nu rådande marknadstrender.</p> <p>Styrelsens förändringsarbete syftar i korthet till att etablera flera direkta relationer med slutkunder, där Quickbit även erbjuder ett bredare tjänsteutbud, såsom hantering av drifts- och supportfrågor. Det är styrelsens bedömning att den ökade närheten till kundföretagen innebär möjligheter till flerfaldigande av såväl transaktionsvolym som marginaler, jämfört med Bolagets tidigare positionering.</p> <p>Förutsatt att Erbjudandet fulltecknas kommer omkring hälften av nettolikviden således att användas för marknadsinsatser och försäljningsarbete gentemot ett större antal e-handelsföretag och andra kundsegment. Tekniskt sett är Bolaget väl rustat för denna expansion, och endast begränsade resurser kommer att behöva avsättas för utvecklingsarbete kring Bolagets tekniska plattform.</p>

	<p>Emissionslikvidens användning</p> <p>Vid full teckning i Företrädesemissionen tillförs Bolaget en bruttolikvid om cirka 32,5 MSEK. Kostnaderna hänförliga till Företrädesemissionen förväntas uppgå till cirka 5,3 MSEK, inklusive garantiersättning för Företrädesemissionen förutsatt att betalningen sker kontant. Bolaget avser använda den förväntade nettolikviden om cirka 27,2 MSEK från Företrädesemissionen till att tillgodose Bolagets rörelsekapitalbehov samt för att finansiera Bolagets planerade och inledda expansionsåtgärderna.</p> <p>Den förväntade nettolikviden från Företrädesemissionen kommer att användas enligt följande, angivet i prioriteringsordning, Bolaget avser huvudsakligen använda emissionslikviden till följande ändamål:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Förstärkning av rörelsekapitalet, dvs för att kunna hantera åtaganden i den löpande verksamheten – 13,6 MSEK • Expansion techteam - 5,4 MSEK • Sälj och marknad - 8,1 MSEK <p>För det fall Företrädesemissionen inte tecknas till fullo kan Bolaget komma att behöva undersöka alternativa finansieringsmöjligheter såsom ytterligare kapitalanskaffning eller finansiering, exempelvis banklån och/eller andra kreditfaciliteter. Om sådan alternativ extern finansiering inte står till buds kommer Bolaget överväga andra lösningar såsom att minska kostnader genom att se över Bolaget organisation och kostnadsstruktur, till dess att ytterligare kapital kan anskaffas.</p> <p>Garantiåtaganden</p> <p>Emissionsgarantier har lämnats av Finserve Exelity och Formue Nord. Det utgår sedvanlig garantiersättning, anpassad efter det rådande marknadsläge, om femton (15) procent, motsvarande totalt cirka 3,15 MSEK. Samtliga garantiåtaganden har ingåtts under augusti 2023. Dessa garantier är inte säkerställda genom pantsättning, spärrmedel eller liknande arrangemang.</p> <p>Intressekonflikter</p> <p>Eminova Fondkommission och Eminova Partners är Bolagets finansiella rådgivare i samband med Erbjudandet. Eminova Fondkommission och Eminova Partners har tillhandahållit, och kan i framtida komma att tillhandahålla, olika finansiella, investerings-, kommersiella och andra tjänster åt Bolaget för vilka de erhållit, och kan komma att erhålla ersättning. Eminova Fondkommission och Eminova Partners erhåller en på förhand avtalad ersättning för utförda tjänster i samband med Företrädesemissionen. Den totala ersättningen för Eminova Fondkommission är delvis beroende av utfallet i Erbjudandet, varför Eminova Fondkommission har ett intresse i Erbjudandet som sådant. Utöver ovanstående parter intresse att Erbjudandet ska genomföras framgångsrikt finns inga ekonomiska eller andra intressen i Erbjudandet. Det bedöms inte föreligga några intressekonflikter mellan parterna som i enlighet med ovan har ekonomiska eller andra intressen i Erbjudandet.</p>
--	---

Ansvariga personer, information från tredje part och godkännande av finansinspektionen

Finansinspektionens godkännande

Prospektet har godkänts av Finansinspektionen, som är behörig myndighet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen").

Finansinspektionen har godkänt detta Prospekt enbart i så måtto att det uppfyller de krav på fullständighet, begriplighet och konsekvens som anges i Prospektförordningen. Godkännandet bör inte betraktas som något slags stöd för den emittent som avses i Prospektet eller något slags stöd för kvaliteten på de värdepapper som avses i Prospektet. Investerares bör göra sin egen bedömning av huruvida det är lämpligt att investera i dessa värdepapper. Prospektet har upprättats som ett EU-tillväxtprospekt i enlighet med artikel 15 i Prospektförordningen.

Ansvariga personer

Styrelsen för Quickbit eu AB (publ) är ansvarig för innehållet i Prospektet. Enligt styrelsens kännedom överensstämmer den information som ges i Prospektet med sakförhållandena och ingen uppgift som sannolikt skulle kunna påverka dess innebörd har utelämnats. Per dagen för Prospektet består Bolagets styrelse av styrelseordförande Peter Liljeroos och styrelseledamöterna Henrik Vilselius, Elena Kontou samt Scott Wilson. För fullständig information om styrelsen, se avsnittet "Styrelse och ledande befattningshavare".

Information från tredje part

Bolaget försäkrar att information från tredje part i Prospektet har återgivits korrekt och att, såvitt Bolaget känner till och kan utröna av information som offentliggjorts av berörd tredje part, inga sakförhållanden utelämnats som skulle göra den återgivna informationen felaktig eller vilseledande. Uttalanden i Prospektet grundar sig på styrelsens och ledningens samlade bedömning om inga andra grunder uttryckligen anges. De tredjepartskällor som Quickbit har använt sig av vid upprättandet av Prospektet framgår i källförteckningen nedan.

Motiv och användning av emissionslikvid

Bakgrund och motiv

Quickbit har sedan starten 2016 tillhandahållit säkra och användarvänliga betalningslösningar som bland annat förenklar för konsumenter och företag att använda kryptovaluta inom e-handel. Quickbit har under denna tid hanterat transaktioner överstigande tiotals miljarder kronor.

Marknaden för Bolagets tjänster växer kontinuerligt, men samtidigt undergår den flera förändringar. En stor del av Quickbits omsättning har historiskt härrört från samarbeten med en eller ett fåtal partners, vilka har förmedlat betalningsuppdrag från e-handelsaktörer till Bolaget. Sedan en tid har Quickbits transaktionsvolymerna minskat, vilket har föranlett styrelsen att inleda en anpassning av Quickbits position i värdekedjan för att bättre kunna kapitalisera på nu rådande marknadstrender.

Styrelsens förändringsarbete syftar i korthet till att etablera flera direkta relationer med slutkunder, där Quickbit även erbjuder ett bredare tjänsteutbud, såsom hantering av drifts- och supportfrågor. Det är styrelsens bedömning att den ökade närheten till kundföretagen innebär möjligheter till flerfaldigande av såväl transaktionsvolymerna som marginaler, jämfört med Bolagets tidigare positionering.

Förutsatt att Erbjudandet fulltecknas kommer omkring hälften av nettolikviden således att användas för marknadsinsatser och försäljningsarbete gentemot ett större antal e-handelsföretag och andra kundsegment. Teknikmässigt är Bolaget väl rustat för denna expansion, och endast begränsade resurser kommer att behöva avsättas för utvecklingsarbete kring Bolagets tekniska plattform.

Emissionslikvidens användning

Vid full teckning i Företrädesemissionen tillförs Bolaget en bruttolikvid om cirka 32,5 MSEK. Kostnaderna hänförliga till Företrädesemissionen förväntas uppgå till cirka 5,3 MSEK, inklusive garantiersättning för Företrädesemissionen förutsatt att betalningen sker kontant. Bolaget avser använda den förväntade nettolikviden om cirka 27,2 MSEK från Företrädesemissionen till att tillgodose Bolagets rörelsekapitalbehov samt för att finansiera Bolagets planerade och inledda expansionsåtgärderna.

Den förväntade nettolikviden från Företrädesemissionen kommer att användas enligt följande, angivet i prioriteringsordning, Bolaget avser huvudsakligen använda emissionslikviden till följande ändamål:

- Förstärkning av rörelsekapitalet, dvs för att kunna hantera åtaganden i den löpande verksamheten 13,6 MSEK
- Sälj och marknad 8,1 MSEK
- Expansion techteam 5,4 MSEK

För det fall Företrädesemissionen inte tecknas till fullo kan Bolaget avse Bolaget att fördela nettolikviden proportionellt enligt ändamålen ovan, dock kommer tillförande av tillräckligt rörelsekapital att prioriteras, för täckning av driftskostnader under den kommande 12-månadersperioden. Vidare kan Bolaget komma att behöva undersöka alternativa finansieringsmöjligheter såsom ytterligare kapitalanskaffning eller finansiering, exempelvis banklån och/eller andra kreditfaciliteter. Om sådan alternativ extern finansiering inte står till buds kommer Bolaget överväga andra lösningar såsom att minska kostnader genom att se över Bolagets organisation och kostnadsstruktur, till dess att ytterligare kapital kan anskaffas.

Rådgivares intressen

Eminova Fondkommission och Eminova Partners agerar finansiella rådgivare i samband med Erbjudandet. Eminova Fondkommission har biträtt Quickbit vid upprättandet av detta Prospekt. Då samtliga uppgifter i Prospektet härrör från Bolaget friskriver sig Eminova Fondkommission och Eminova Partners från allt ansvar i förhållande till befintliga och blivande aktieägare i Bolaget och avseende andra direkta eller indirekta ekonomiska konsekvenser till följd av investerings- och andra beslut som helt eller delvis grundas på uppgifter i Prospektet. Eminova Fondkommission är emissionsinstitut i samband med Företrädesemissionen.

Eminova Fondkommission och Eminova Partners är Bolagets finansiella rådgivare i samband med Erbjudandet. Eminova Fondkommission och Eminova Partners har tillhandahållit, och kan i framtida komma att tillhandahålla, olika finansiella, investerings-, kommersiella och andra tjänster åt Bolaget för vilka de erhållit, och kan komma att erhålla ersättning. Eminova Fondkommission och Eminova Partners erhåller en på förhand avtalad ersättning för utförda tjänster i samband med Företrädesemissionen. Den totala ersättningen för Eminova Fondkommission är delvis beroende av utfallet i Erbjudandet, varför Eminova Fondkommission har ett intresse i Erbjudandet som sådant. Utöver ovanstående parter intresse att Erbjudandet ska genomföras framgångsrikt finns inga ekonomiska eller andra intressen i Erbjudandet. Det bedöms inte föreligga några intressekonflikter mellan parterna som i enlighet med ovan har ekonomiska eller andra intressen i Erbjudandet.

Källförteckning

Bitcoin vs. Credit Card Transactions:

What's the Difference? (Investopedia) <https://www.investopedia.com/articles/forex/042215/bitcoin-transactions-vs-credit-card-transactions.asp>

Crypto Wallet Market Size, Share And Growth Report, 2030

<https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/crypto-wallet-market-report>

Cryptocurrency Adoption in Developing Countries (Bitstamp)

<https://www.bitstamp.net/learn/crypto-101/cryptocurrency-adoption-in-developing-countries/>

Embracing the crypto/ blockchain opportunity (Strategy&)

<https://www.strategyand.pwc.com/ch/en/industries/financial-services/crypto-investor-survey.html>

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32023R1114>

Finder's Cryptocurrency Adoption Index: Updated quarterly (finder.com)

<https://www.finder.com/finder-cryptocurrency-adoption-index>

Frontiers in Finance (KPMG)

<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2022/05/frontiers-in-finance.pdf>

How are Institutions and Companies Investing in Crypto? (Coindesk)

<https://www.coindesk.com/learn/how-are-institutions-and-companies-investing-in-crypto/>

How to Pay with Cryptocurrency (Investopedia)

<https://www.investopedia.com/ask/answers/100314/what-are-advantages-paying-bitcoin.asp>

Institutional interest in crypto is 'maturing', says Cantor Fitzgerald's Han (CNBC)

<https://www.cnbc.com/2023/05/08/institutional-interest-in-crypto-is-maturing-says-cantors-han.html>

Interest in Central Bank Digital Currencies Picks Up in Latin America and the Caribbean While Crypto Use Varies (IMF)

<https://www.imf.org/en/News/Articles/2023/06/22/cf-interest-in-cb-digital-currencies-picks-up-in-latam-the-caribbean-while-crypto-use-varies>

Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCA) (ESMA)

<https://www.esma.europa.eu/esmas-activities/digital-finance-and-innovation/markets-crypto-assets-regulation-mica>

Moving toward a cashless society with crypto payments (Tata Consultancy Services)

<https://www.tcs.com/what-we-do/industries/banking/white-paper/crypto-payments-currency-future>

The Global Adoption of Crypto Payments In 2023 (Merchant Machine)

<https://merchantmachine.co.uk/global-adoption-of-crypto-payments/>

The major companies that accept Bitcoin and other cryptos as payment (Euronews)

<https://www.euronews.com/next/2021/12/04/paying-with-cryptocurrencies-these-are-the-major-companies-that-accept-cryptos-as-payment>

What are Consensus Mechanisms in Blockchain and Cryptocurrency? (Investopedia)

<https://www.investopedia.com/terms/c/consensus-mechanism-cryptocurrency.asp>

What are the best countries for cryptocurrency adoption? (investmentmonitor.ai)

<https://www.investmentmonitor.ai/features/what-are-the-best-countries-for-cryptocurrency-adoption/>

Verksamhets- och marknadsöversikt

Introduktion till Quickbit

Quickbit är ett svenskt fintechbolag som utvecklar och tillhandahåller betalningslösningar i kryptovaluta inom affärsområdena Business-to-Business (B2B) samt Business-to-Consumer (B2C). Bolagets lösningar är utvecklade för användning i vardagen och med Quickbits kryptoplattform möjliggör Bolaget e-handlare att ta betalt i kryptovaluta genom att bistå konsumenter med växling till kryptovaluta vid betalning. Denna lösning har kompletterats med produkterna Quickbit Checkout och Quickbit Pay för att underlätta för e-handlare att ta betalt i kryptovaluta och konsumenter att betala med kryptovaluta direkt. Utöver dessa tjänster mot konsumenter med användarvänliga och säkra lösningar. Det inkluderar Quickbit App och Quickbit Card.

Quickbit arbetar mot målet att fler människor och företag ska använda kryptovaluta i sin vardag samtidigt som det ska vara enkelt och billigt att göra snabba och säkra betalningar. Huvudmarknaderna är Europa för produkter riktade mot konsumenter (B2C) och globalt för produkter riktade mot företag (B2B). Sedan noteringen 2019 har Quickbit hanterat transaktioner överstigande tiotals miljarder kronor i kryptovaluta.

Marknadsöversikt

Marknaden för kryptovalutabetalning är ett område med potential för framtida tillväxt. På global nivå finns en växande efterfrågan på möjligheten att använda kryptovalutor på samma sätt som traditionella valutor ("FIAT-valutor").

Från och med 2023 uppgår den globala kryptoägandefrekvensen i genomsnitt till 4,2% med över 420 miljoner kryptoanvändare globalt. I USA är siffran 54M, i Sydamerika 33M, i Europa 31M och i Asien 260M. Dessa användare, som finns i över 50 länder, kan potentiellt se lösningar som Quickbit som ett verktyg för att hantera sina investeringar och för daglig konsumtion.²

I länder som Australien, Brasilien och USA har anammandet av kryptovalutor ökat. I Australien har användare av kryptovaluta bland befolkningen ökat från 8% 2020 till 20% 2023, motsvarande siffra i USA är 23%, en ökning från 18% 2020. Data indikerar också ett ökat intresse för kryptovalutor bland yngre åldersgrupper jämfört med äldre. Om enbart ökningen av kryptoanvändare över tre år betraktas har Turkiet den högsta siffran med 40%, följt av Förenade Arabemiraten med 34%.³

Intresset för att investeringar i kryptovalutor och användning dem som betalningsmedel i vardagen växer. Samtidigt ökar antalet företag globalt som är intresserade av kryptovalutabetalning.⁴

Tekniken bakom kryptovaluta

Det finns många olika kryptovalutor med varierande egenskaper och funktioner. Blockkedjor och dess interaktion med kryptovalutor är det som påverkar en kryptovalutas funktionalitet. Det är därför viktigt att förstå sambandet mellan blockkedjor och kryptovalutor, samt deras roll i det finansiella systemet.

Kryptovaluta och blockkedja

Blockkedjetekniken

En blockkedja kan enklast beskrivas som en öppen, decentraliserad databas som inte kan korrumpas. I stället för att en bank håller reda på transaktioner via sin egen interna huvudbok, innehåller blockkedjan en huvudbok som är synlig och öppen för alla. Det innebär att det inte behövs någon tredjepart, såsom en bank, för att hålla ordning. Blockkedjan är uppbyggd på ett icke-hierarkiskt sätt, vilket betyder att det inte finns någon central förmedlare som styr alla enheter. I en blockkedjebaserad databasstruktur är alla enheter kopplade till varandra, vilket gör strukturen decentraliserad.

Teknologin ger flera fördelar, däribland säkerhet och pålitlighet. Att strukturen är decentraliserad betyder att informationen som är lagrad i blockkedjan är distribuerad över en stor mängd datorer och noder. Om en dator, eller nod, skulle stängas av påverkas inte informationen som är lagrad. Blockkedjan som Bitcoin är lagrad i består till exempel av tiotusentals olika noder, som fortsätter med hanteringen av informationen även om en av noderna skulle stängas av. I praktiken gör det också att blockkedjor är motståndskraftiga mot cyberattacker.

Kraften i kryptovalutan

Kryptovalutor möjliggör ett monetärt system som är frikopplat från alla centrala eller statliga aktörer och institutioner, såsom riksbankerna eller politiker. Det innebär inte att kryptovalutor är frikopplade från reglering. Däremot är det omöjligt för myndigheter att vattna ur en kryptovaluta genom att trycka mer, låsa den eller begränsa människors åtkomst till den. Att råda över den egna ekonomin stärker förutsättningarna för frihet. Samtidigt motverkas såväl hyperinflation som "bankrusningar" och andra finansrelaterade katastrofer. Detta då det saknas en statlig aktör som kan öka tillgången till kryptovaluta samt att var person själva hanterar sin egen kryptoplånbok som inte behöver hanteras av någon auktoritet så som bank.

Samspelet mellan kryptovaluta och blockkedja

Blockkedjor spelar en central roll i en kryptovalutas funktionalitet. Varje transaktion i en kryptovaluta blir en del av blockkedjan och kryptografiskt länkad till tidigare transaktioner. Genom att använda blockkedjor kan kryptovalutor uppnå egenskaper som decentralisering, transparens, immutabilitet (oföränderlighet) och säkerhet.

För att använda och förstå en specifik kryptovaluta är det viktigt att förstå hur dess blockkedja fungerar och hur den interagerar med kryptovalutan. Till exempel kan blockkedjan definiera regler för konsensusmekanismer, transaktionsbekräftelse eller smarta kontrakt. Dessa regler och protokoll påverkar i sin tur funktionaliteten och egenskaperna hos den specifika kryptovalutan.



² The best countries for cryptocurrency adoption? Investment Monitor

³ Finder's Cryptocurrency Adoption Index | Updated quarterly | Finder.com

⁴ <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2022/05/frontiers-in-finance.pdf>

Skillnaden mellan kryptovaluta och fiatvaluta

Först och främst sker en transaktion med kryptovaluta peer-to-peer, medan en transaktion med fiatvaluta genomförs via flera mellanhänder, såsom emitterande banker, kortsystem, förvärvande banker och clearinghus. Den enda infrastruktur som krävs för att genomföra en kryptotransaktion är en kryptoplånbok för avsändaren och en för mottagaren.

Transaktionerna verifieras

För att en transaktion med kryptovaluta ska godkännas måste den nå konsensus inom nätverket kring att transaktionen är sann. Detta uppnås när över 50 procent av noderna inom nätverken är överens om att transaktionen är sann. När en transaktion har nått konsensus läggs den in i blockkedjan, och det är då en blockkedjetransaktion fastställs.⁵

Så går en transaktion till

För en användare kan en transaktion med kryptovaluta illustreras på följande sätt:

- Användaren får mottagarens kryptoadress och påbörjar transaktionen genom att använda din kryptoplånbok.
- Transaktionen läggs in i nätverket och börjar spridas genom alla noder tills den når konsensus på 51 procent.
- Efter att den nått konsensus läggs transaktionen in i blockkedjan, transaktionen fastställs, och kryptovalutan läggs till i mottagarens plånbok.

Trender och utveckling på kryptomarknaden

Under 2023 har kryptomarknaden fortsatt att utvecklas och uppvisar nya trender och innovationer. Institutioner har ökat intresset, regleringen har gått framåt och centralbanker undersöker digitala valutor.^{6,7}

Institutionellt intresse och ökad acceptans

Det föreligger en betydande ökning av institutionellt intresse för kryptovalutor. Stora finansiella institutioner, inklusive banker och hedgefonder, har börjat utforska och investera i kryptovalutor. Denna utveckling har bidragit till att öka acceptansen och skapa en mer stabil grund för kryptomarknaden.⁸

Reglering och tillsyn

Under året har regleringsmyndigheter över hela världen intensifierat sina ansträngningar för att skapa ramverk och regelverk för kryptomarknaden. Denna reglering har generellt sett syftat till att öka säkerheten, skydda investerare och främja ansvarsfull användning av kryptovalutor.^{9,10}

Utveckling av centralbanksdigitala valutor (CBDC)

Flera länder har experimenterat med eller tillkännagivit planer för att införa sina egna centralbanksdigitala valutor, exempelvis Sverige och den svenska E-kronan, eller länder i Latinamerika så som El Salvador och Brasilien.¹¹ CBDC:er är digitala valutor som emitteras av centralbanker och kan fungera som komplement till kontanter.

Kryptovaluta och betalmarknaden

Den globala betalmarknaden genomgår en förändring när kryptovalutor blir alltmer accepterade som en alternativ betalningsmetod. Det innebär en stor potential för kryptovalutor som ett betalningsalternativ.^{12,13}

Ökad användning av kryptovalutor

Under de senaste åren har användningen av kryptovalutor ökat stadigt, vilket skapar en växande målgrupp för företag som erbjuder krypto-betallösningar. Under 2022 uppgick den globala kryptoplånboksmarknaden till 8,42 miljarder USD och förväntas växa med årlig tillväxthastighet om 24,8% fram till 2030.¹⁴ Denna betydande tillväxt visar på det ökade intresset för kryptovalutor som ett användningsområde. I takt med att antalet användare av kryptovaluta fortsätter öka i världen kommer det bli ännu viktigare att erbjuda innovativa och pålitliga betallosningar inom krypto för att kunna möta behovet hos den växande målgruppen.

Geografisk spridning

Acceptansen för kryptovalutor varierar över olika regioner i världen. Många regioner, inkluderat Nordamerika, Europa, Afrika och Asien, har exempelvis sett en växande acceptans av kryptovalutor inom betalningssektorn.^{15,16,17} Det skapar gynnsamma möjligheter för företag som erbjuder betallosningar baserade på kryptovalutor att expandera sin närvaro och erbjuda sina tjänster globalt. Genom att ha en bred geografisk täckning med anpassade lösningar efter specifika regioners behov kommer företag som erbjuder betallosningar inom krypto att kunna maximera sin närvaro och dra nytta av det ökade intresset för kryptovalutor över hela världen.

⁵ Investopedia - consensus mechanism cryptocurrency

⁶ CNBC - Institutional interest in crypto maturing

⁷ Coindesk - how are institutions and companies investing in crypto

⁸ PWC strategy - how banks and institutional investors are embracing the crypto/blockchain opportunity

⁹ ESMA - Markets in Crypto Assets Regulation

¹⁰ MiCA Regulation

¹¹ IMF - interest in cryptocurrencies while crypto-use varies

¹² Investopedia - pay with cryptocurrency

¹³ Tata Consulting Services - crypto payments

¹⁴ Grand view research - crypto wallet market analysis report

¹⁵ Merchant machine - adoption of crypto payments

¹⁶ Bitstamp - cryptocurrency adoption

¹⁷ Euronews - companies that accept cryptos as payment



Fördelar med betalningar med kryptovaluta

Kryptovalutabetalningar erbjuder flera fördelar både för företag och konsumenter. Genom att använda kryptovalutor kan transaktioner genomföras snabbare jämfört med traditionella betalningsmetoder, vilket ger en förbättrad användarupplevelse och smidighet.¹⁸ Dessutom är transaktionsavgifterna oftast lägre än vid traditionella betalningar, vilket kan leda till kostnadsbesparingar för både företag och konsumenter.¹⁹ En annan fördel med kryptovalutabetalningar är den ökade nivån av säkerhet och transparens. Genom att använda teknik kopplad till kryptovaluta, så som blockkedjor, kan transaktioner verifieras och registreras på ett sätt som är svårt att manipulera, vilket minskar risken för bedrägeri och ökar förtroendet för betalningstransaktioner.

Potential för ökad tillväxt

Kryptovalutor fortsätter att utmana och förändra de traditionella betalningsmetoderna. Den utvecklingen kan medföra tillväxt inom betalningsmarknaden. Ett växande antal företag, särskilt inom e-handelssektorn och teknikbranschen, har insett fördelarna med att acceptera kryptovalutor som betalning.²⁰

Verksamhetsbeskrivning

Vision och affärsidé

Quickbits vill erbjuda en universell plattform för morgondagens finansiella tjänster.

Med Quickbits produkter får företag bland annat säkrare betalningar, förbättrat kassaflöde genom kortare avräkningstider och tillgång till nya kundsegment jämfört med traditionella betalningsmetoder. Förutom möjligheten att kunna betala med kryptovaluta erbjuder Quickbit konsumenter ett enkelt och säkert sätt att investera och ta del av intressanta användningsområden, där avkastning och värde inte bara beror på själva valutakursen. Idag stödjer Quickbit Bitcoin, Bitcoin Cash, Litecoin, Ethereum, Cardano, Polkadot, Chainlink och Tether.

För att ge världen möjlighet att utnyttja fördelarna med krypto krävs produkter som både är innovativa och skapade med användaren i fokus. Quickbits produkter bygger på en idé om ett system där varje produkt har ett tydligt värde och där kombinationen av flera produkter skapar ytterligare mervärde. Genom att bygga tjänster med ett globalt perspektiv gör Quickbit det möjligt att expandera geografiskt till nya marknader där det finns potential. Quickbit har varit en framstående aktör i att utveckla tjänster för ett växande behov hos e-handlare genom sin kryptolösning.

¹⁸ Investopedia - crypto transactions vs credit card

¹⁹ Investopedia - crypto transactions vs credit card

²⁰ Euronews - companies that accept cryptos as payment

Strategi och mål

Under de senaste två åren har Quickbit implementerat sin strategi om snabb innovation och färdigställt de huvudsakliga komponenterna i det som Quickbit kallar för sitt ekosystem av produkter. Fokus har skiftat från utveckling till expansion av användarbasen inom både B2C-segmentet och B2B-segmentet för att bygga soliditet i Quickbits system.

Snabb och skalbar innovation

Quickbit strävar efter att ligga i framkant i användningsområden för krypto och dra nytta av den interna kompetensen tillsammans med partners för att vara snabba från idé till handling. Detta uppnås genom en produkt driven organisation som effektivt omvandlar idéer till värdefulla produkter och tjänster.

Quickbit har idag en uppsättning konsumenterbjudanden för kryptomarknaden och en egen B2B-betalösnining. Det gör att Quickbit har goda möjligheter att upprätthålla en position i industrins framkant med nya användningsområden för krypto och en större användarbas.

Kvalitativ leverans

Quickbit har som mål att minimera tiden från utveckling till marknad samtidigt som produkter av hög kvalitet levereras med en bibehållen kontroll över risker och kostnader. Kvalitativ leverans möjliggörs av tätt samarbete inom och mellan olika funktioner, understött av effektiva processer.

Denna inriktning innebär en fortsatt expansion av Quickbits teknik- och produktorganisation, något som kommer att stödja nya produktsläpp och kommande uppdateringar.

Fokus på segment

Quickbit fokuserar på att möta behoven hos ett flertal segment. Grundtanken med Quickbits segmentsfokus är att skapa och få ut värde av synergier mellan segment, både bland konsumenter och företag.

För B2B-verksamheten har det inneburit lansering av produkter inom Quickbit Business för en rad nya segment i flera geografiska områden. Lanseringen av produkterna, med Quickbit Pay i täten, är något som också kommer att kunna främja Quickbits geografiska expansion på B2C-sidan, som under det kommande året fokuseras på Europa.

Ekosystem av produkter

Quickbit arbetar med att öka värdet för nuvarande kundsegment genom att integrera kunderna i verksamhet. Bolagets fokus inom produktutveckling ligger på att förbättra kundvärdet och lojaliteten genom att utveckla funktioner som gagnar både huvudkonsumenten eller huvudföretaget samt ökar värdet för andra konsumenter och företag inom nätverket.

Bolaget har nu etablerat ett mer omfattande nätverk med viktiga plattformar på plats. Målet är att dra nytta av de samordningsvinster som finns mellan de tjänster som nätverket består av, samtidigt som försäljningstakten kan ökas.

Affärsområden

Quickbit är verksam inom två affärsområden – B2B samt B2C. Affärsområdet B2B inkluderar tjänsterna Quickbit Pay och Quickbit Checkout. Affärsområdet B2C omfattar konsumentprodukterna Quickbit App och Quickbit Card. Bolagets målmarknad i närtid är Europa och där finns Quickbit representerat i ett flertal europeiska marknader inom B2B. Inom B2C har Quickbit App och Quickbit Card hittills lanserats i Sverige, Norge och Finland.

Inom B2B-delen erbjuder Quickbit lösningar för att e-handlare ska kunna ta betalt i kryptovaluta och för privatpersoner att kunna betala med kryptovaluta. Slut användare utgörs av de privatpersoner som köper kryptovaluta vid betalning. Vid sådana transaktioner levererar Quickbit växling av kryptovaluta från eget lager till kund för att kunden ska kunna betala i kryptovaluta. För Quickbit Business, bestående av Quickbit Pay och Checkout, innebär det en plattform som integreras hos e-handlare, vilken möjliggör för dess kunder att betala direkt med kryptovaluta.

Inom B2C-delen erbjuder Quickbit App en konsumentprodukt i form av en digital plånbok som kunderna kan använda för att köpa, skicka, ta emot och förvara kryptovalutor. Det är även möjligt för användare att växla mellan fiatvaluta och kryptovaluta.

Både inom B2B och B2C tar Quickbit ut en avgift per transaktion. Quickbit är därmed inte direkt beroende av värdeutvecklingen av kryptovalutorna i intäktsmodellerna.

Affärsområde Business-to-Business

Quickbits tidiga infrastruktur

Quickbits tidiga infrastruktur möjliggör för konsumenter att smidigt genomföra transaktioner hos e-handlare med hjälp av kryptovaluta. Den minskar samtidigt risken för e-handlare att behöva hantera chargebacks, bedrägerier och andra komplikationer kopplat till att acceptera kort som betalningsalternativ. Det är konsumenten som genom transaktionen blir kund till Quickbit när denne väljer Quickbit som alternativ betalningsmetod hos e-handlaren.

Under det gångna året har denna produkt visat sig tappa mark och utmanas på marknaden; en utveckling som på längre sikt var väntad men har skett i en snabbare takt än prognoser kunnat förutsäga. Quickbit har jobbat aktivt för att fortsätta underhålla och se till att produkten presterar, samtidigt som mycket fokus har legat på att ta Bolagets nya produkter till marknaden för att åter ta marknadsandelar och skapa en stabil och bättre diversifierad intäktsström.



Illustrationen är bolagets egen

Quickbit Business

Under det gångna året har Quickbit Pay vidareutvecklats till en mer heltäckande B2B-produkt samtidigt som Quickbit Checkout nu fungerar live på marknaden. Quickbit Business (tidigare refererat till som Quickbit Merchant) är Quickbits produktportfölj för företag och e-handlare.

Genom de nya produkterna förväntas Quickbits marginalprofil förändras. Till skillnad mot Quickbits tidigare infrastruktur där intäkter redovisas brutto, redovisas intäkterna för produkterna inom Quickbit Business netto. Det innebär att intäkterna i Quickbits nya produkter redovisas baserat på transaktionsavgifter på transaktionsvolymen och inte transaktionsvolymen i sig. Detta skiljer sig från de äldre produkterna för vilka intäkterna redovisades som samma som transaktionsvolymen då kryptovalutan inhandlades till lager och såldes som vara. Det medför förbättrade förutsättningar för en högre bruttomarginal över tid.

Bolaget har under en tid sökt rätt utformning och "product market fit", dvs produkter som passar i marknaden, inom Quickbit Business. Efter att Quickbit tidigt fått en positiv respons från potentiella kunder för det här produktsegmentet och samtidigt signerat ett par kundavtal, har styrelsen goda förhoppningar på en expansion inom området. Produkter på Quickbit Business

Inom Quickbit Business-erbjudandet har Quickbit utvecklat två produkter som båda är kompatibla med kryptovalutorna Bitcoin, Ethereum, Bitcoin Cash och Litecoin, som uppfyller olika typer av e-handlares behov:

- Quickbit Pay – kryptobetalningar från externa kryptoplånböcker samt sömlöst med Quickbit App
- Quickbit Checkout – kryptobetalningar från externa krypto-plånböcker

Quickbit Pay

Quickbit Pay har utvecklats in-house i takt med att det community som finns för Quickbit App har växt. Produkten har utformats för att kunna hantera både externa kryptotransaktioner från andra plånböcker, likt Quickbit Checkout, samt köp-i-app-betalningar. Quickbit Pay utnyttjar Quickbits infrastruktur i grunden och gör det möjligt för Quickbit App-användare att betala online med de kryptovalutor som finns i Quickbit App, samtidigt som e-handlare får betalt i fiatvaluta. Genom att erbjuda Quickbit Pay till sina kunder kan e-handlare dra nytta av omedelbar avräkning, låga hanteringsavgifter och snabb tillgång till kontanter samtidigt som chargebacks uteblir.

Betalningslösningen stöder även onboarding för andra än Quickbit App-användare, dvs externa kryptoplånböcker, vilket ger verifiering av dessa användare och därmed även fungerar som ett kraftfullt verktyg för förvärv av nya användare till Quickbit App.

Quickbit Checkout

Quickbit Checkout erbjuder en universell lösning för kryptovaluta som gör det möjligt för e-handlare att få betalt i ett urval av kryptovalutor från konsumenter från externa plånböcker. Detta är något som stegvis genererar intäkter och minskar hanteringsavgifter.

När konsumenter klickar på "betala med Quickbit Checkout"-knappen kommer e-handlarens kryptoadress att visas som en QR-kod eller kopierbar adress, tillsammans med betalningsinformation som beskriver växlingen från kryptovaluta till fiatvaluta. Kunderna kan slutföra köpet genom att skanna QR-koden från valfri plattform för kryptoplånböcker och sedan klicka på "Crypto Transferred". När transaktionen bekräftats på blockkedjan kommer de att nås av ett meddelande om att köpet har gått igenom.



Affärsområde Business-to-Consumer

Quickbit App

Quickbit App lanserades på den svenska marknaden i augusti 2021. Grunden i Quickbit App är en digital kryptoplånbok, en så kallad wallet.

För att kunna hålla kryptovaluta i en plånbok behövs speciella nycklar som ger åtkomst till kryptovalutan som plånboken håller. I vissa fall ansvarar kunden själv för nycklarna (non-custodial wallet) och i andra fall hanterar företaget nycklarna åt kunden (custodial wallet). Quickbit App är en custodial wallet, vilket innebär att Quickbit tar bort en del av komplexiteten i att skapa en kryptoplånbok. Det är ett bra alternativ för nya användare av kryptovaluta som inte känner sig bekväma med att hålla sina egna nycklar. Ifall en person förlorar nycklarna till sin kryptoplånbok betyder det att kryptovalutan som förvaras i den inte längre går att nå. Det är enbart möjligt att få tillgång till kryptovalutan i plånboken via de privata nycklarna. Quickbit förvarar alltid lika mycket kryptovaluta som sina kunder väljer att köpa för att säkerställa att det alltid finns tillgång för en kund att kunna växla.

Quickbit App lanserades med möjligheten att genom kortbetalning köpa kryptovalutorna Bitcoin, Bitcoin Cash och Litecoin. Utöver det kan kunden skicka, ta emot och byta mellan de olika valutorna. Efter det har sedan flera funktioner lanserats och kunderbidandet har utökats.

Utökat kunderbidande

I november 2021 adderades möjligheten att öppna EUR-konto i Quickbit App genom samarbetspartnern Intergiro. Intergiro är ett svenskt fintech-bolag och institut för elektroniska pengar som erbjuder betaltjänster.

Med EUR-kontot kan kunden enkelt växla sin kryptovaluta till fiatvaluta och föra över pengarna till sitt bankkonto. Användaren kan även sätta in pengar på sitt EUR-konto för att sedan enkelt köpa vald kryptovaluta med dessa medel, som ett alternativ till kortbetalning.

Sedan lanseringen av Quickbit App har utbudet av valutor mer än dubblats och i dag erbjuds åtta olika valutor: Bitcoin, Bitcoin Cash, Litecoin, Ethereum, Polkadot, Cardano, Chainlink och Tether. Tether är en stablecoin vars värde är kopplat till USD vilket innebär att dess volatilitet är i linje med den amerikanska dollarn, men i övrigt har samma egenskaper som en kryptovaluta. Att erbjuda en stablecoin är ett strategiskt val för Quickbit, då det ger kunden möjlighet att minska exponeringen mot volatiliteten i kryptovalutor, men samtidigt stanna kvar i kryptoekonomin. Det kan vara ett sätt för den som är nyfiken på att gå in i kryptoekonomin men inte har stor riskaptit. Tröskeln för att ta sig in i kryptoekonomin kan vara hög, och vissa personer känner inte att de har tillräcklig kunskap för att känna sig trygga med att investera i eller använda sig av kryptovaluta. Det är därför viktigt för Quickbit att arbeta med utseende och design för att förenkla användarupplevelsen och ta bort onödig tveksamhet. Sedan lanseringen har det således kontinuerligt arbetats med att förfinas och förbättra upplevelsen av Quickbit App.

Bland annat lanserade Quickbit i augusti i år en Chrome Extension (s.k. Add-on) och en Web App. Med web-appen är det möjligt för användare av Quickbit App att logga in på sitt konto direkt i webbläsaren och utföra de flesta tjänster som är möjliga i Quickbit App.

Genom Chrome extension möjliggör Quickbit för sina användare att ha web-appen integrerad och tillgänglig i webbläsaren vid internetköp direkt vid köptillfället. Det ökar förutsättningarna för en bredare användning av Quickbits betaltjänster samtidigt som det förenklar betalningsupplevelsen för Quickbits användare. Med synligheten i Chrome Web Store blir Quickbits tjänster dessutom mer tillgängliga för en bredare massa.

Quickbits plånbok för hantering av kryptovaluta som finns i Quickbit App, är idag en av få plånböcker som hanterar både traditionella valutor, krypto och kort. Detta innebär en praktisk möjlighet för konsumenter att både investera och använda krypto som betalmedel inom samma infrastruktur på ett säkert, smidigt och enkelt sätt. Hanteringen av Quickbits kryptoplånbok görs av Quickbit, men leverantören av plånbokstjänsten är Quantoz, ett Nederländskt teknikleveransbolag inom kryptotjänster.

Quickbit Card

I maj 2022 lanserades Quickbit Card på den svenska marknaden efter att ha varit tillgängligt för en utvald grupp under en kortare period. Lanseringen av Quickbit Card gjorde Quickbit till det första svenska kryptobolaget²¹ att erbjuda ett betalkort i Sverige. Utgivningen av kortet gjordes tillsammans med Intergiro.

Quickbit Card ger kortinnehavaren möjlighet att enkelt använda sin kryptovaluta som betalning både i fysisk butik och online. Kortet är kopplat till kundens EUR-konto i Quickbit App och genom att växla kryptovaluta till euro kan kunden göra inköp överallt där Visa accepteras. Kortet beställs enkelt i Quickbit App där kunden även väljer PIN-kod och kan se sina transaktioner.

På sikt ska kunden kunna koppla Quickbit Card till vald kryptoplånbok. Kunden kommer då att kunna använda sin kryptovaluta direkt utan att det sker en växling till fiatvaluta innan. Med Quickbit Card erbjuds en möjlighet att betala med kryptovaluta, men genom ett betalsätt som redan är vedertaget och accepterat på marknaden.

Quickbit Card lanserades på den norska marknaden i juni 2022, i Finland i september 2022 och i Nederländerna i november 2022. Kortet ges ut i samarbete med kortutgivaren Intergiro.

Nytt samarbete ska öka förutsättningarna för tillväxt

Nyligen ingick Quickbit ett samarbete med Paysecure, ett Londonbaserat teknikbolag inom betaltjänster. Samarbetet innebär att Quickbit får tillgång till Paysecures högteknologiska betalplattform med access till deras kontaktnät av merchants (e-handlare). Genom samarbetet får Quickbit en partner med global räckvidd som tillhandahåller en plattform som analyserar och driver trafik genom sitt kontaktnät av merchants.

Samarbetet med Paysecure har ambitionen att lyfta volymer och intäkter till en nivå som kan driva Quickbits expansion och satsning på Quickbit Pay och Quickbit App. En del av detta består av att kraftigt växa Quickbit Pay med merchants, samtidigt med att användare slussas in i Quickbit App. Huvudfokus på samarbetet kommer till en början att vara fokuserat på Europa, men räckvidden kommer på sikt att vara global.

²¹ Med svenskt kryptobolag avses ett svenskt bolag verksamt inom kryptobranschen som erbjuder kunder möjligheten att använda kryptovaluta.

”Ekosystemet”

Att skapa en tydlig samverkan mellan Bolagets produkter, eller ”ekosystem” har sedan tidigare varit en långsiktig ambition för Quickbit. Under det gångna året har detta tagit plats i Quickbits planläggning som en av fyra strategiska pelare och prioriteringsområden.

En gemensam kunddatabas

Genom att brygga samman kunddatabaserna för Quickbits olika produkter blir det enkelt för kunder att sömlöst kunna ansluta sig till nya produkter. Detta är ett första steg i att aktivera kunden att använda Quickbit för flera syften i sin vardag. En framgångsrik aktivering av detta slag skapar ytterligare intäktsströmmar från samma kund och minskar samtidigt risken för kundbortfall.

Funktionalitet för att stärka nätverkseffekter

En växande och mer engagerad konsumentdatabas blir attraktivt för en potentiell ny e-handlare. En ny e-handlare ger i sin tur Quickbit en ny plattform för att nå nya konsumenter och i navet skapas de transaktioner som genererar intäkter.

Strategisk prissättning

Med ett ekosystem av produkter finns det en möjlighet att strategiskt prissätta olika produkter för att driva utvecklingen i den riktning som Quickbit önskar. I dagsläget ligger fokus på tillväxt och utvidgning av kunddatabasen i både B2C och B2B vilket sätter prioriteringen för var och hur subventioneringar adderas eller marginaler skapas.

Förståelse för kundbeteende

Genom att analysera kundernas beteenden, inte bara inom respektive produkt, men också hur de agerar inom ekosystemet, och till viss del även utanför ekosystemet, finns det möjlighet att göra träffsäkra prioriteringar för framtiden.



Illustrationen är bolagets egen över Quickbit Business (också kallat Quickbit Merchant) och visar Quickbits (qb) roll och hantering av fiatvalut och kryptovaluta i förhållande till användare, företagskunder och sina B2B-produkter.

Allmän bolagsinformation

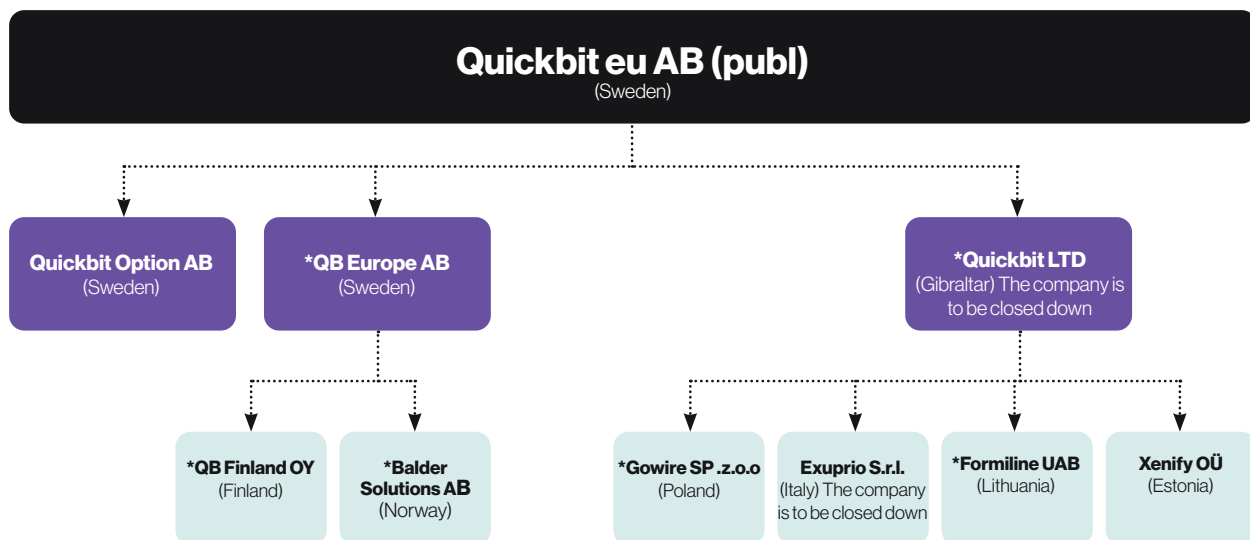
Quickbit eu AB (publ) är ett svenskt publikt aktiebolag bildat i Sverige 3 juni 2016 och registrerat vid Bolagsverket den 13 juni 2016. Bolagets företagsnamn, tillika handelsbeteckning är Quickbit eu AB (publ). Bolagets organisationsnummer är 559066–2093 och dess LEI-kod är 549300I5OMH3T4UPBN04.

Bolaget har sitt säte i Stockholms kommun. Bolaget bedriver sin verksamhet i enlighet med aktiebolagslagen (2005:551) och föremålet för Bolagets verksamhet är att erbjuda valutaväxlingstjänster online till näthandlare och privatpersoner samt bedriva därmed förenlig verksamhet.

Bolagets besöksadress är Lästmakargatan 20, 111 44 Stockholm och kan kontaktas på telefonnummer + 46 73 530 30 25 och via webbplatsen, <https://investor.quickbit.com/sv/>. Notera att informationen på webbplatsen inte ingår i prospektet såvida denna information inte införlivas i Prospektet genom hänvisningar.

Koncernstruktur

Quickbit eu AB (publ) är moderbolag i Koncernen och bedriver den operativa verksamheten i sina respektive helägda dotterbolag, Quickbit Ltd samt dess dotterbolag, med säte i Gibraltar och QB Europe AB med säte i Stockholm samt dess dotterbolag. Quickbit är således beroende av sina operativa dotterbolag. Sedan sex månader tillbaka bedrivs däremot ingen verksamhet i Quickbit Ltd, då bolaget är under avveckling (läs mer i riskfaktorn "Utredning i Gibraltar"). Quickbit Option AB är ett dotterbolag som enbart är upprättat för syftet att hantera incitamentsprogram.



- QB Europe AB innehar registrering i Sverige enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet, och är ett så kallat finansiellt institut.
- Balder Solutions AS innehar registrering i Norge som leverantör av växlingstjänst för virtuell valuta.
- QB Finland Oy innehar registrering i Finland enligt lagen om tillhandahållande av virtuella valutor (572/2019).
- Fomiline UAB innehar registrering i Litauen som växlingstjänst för virtuell valuta.
- Goriwire Sp.z.o.o innehar registrering i Polen som leverantör av virtuell valutaaktivitet.

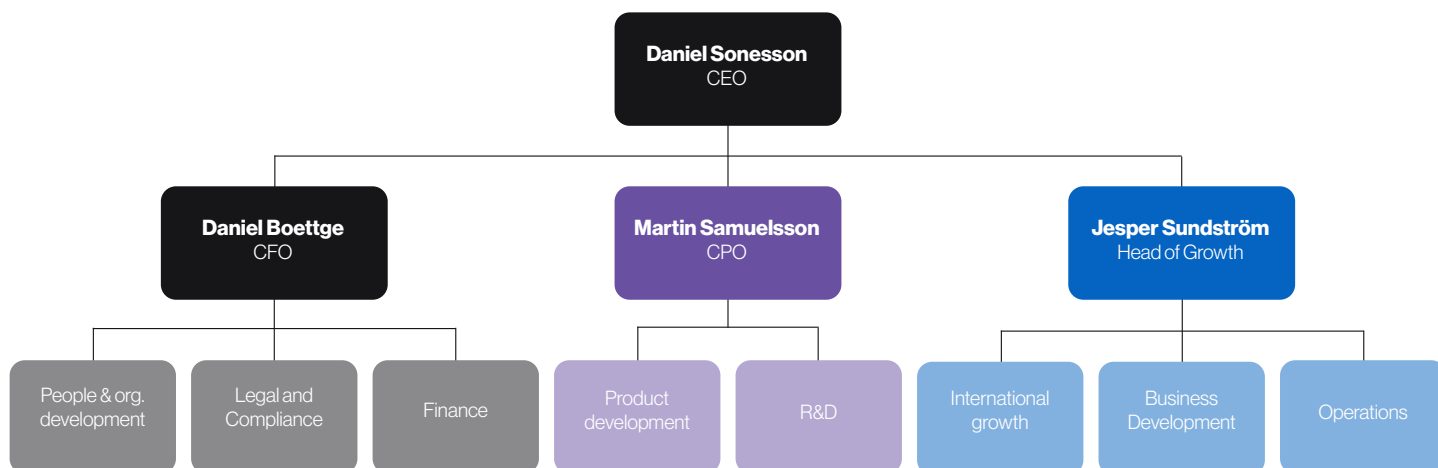


Organisation och anställda

Per den 30 juni 2023 hade Quickbit 38 anställda och 5 konsulter med gällande avtal per 30 juni 2023. I och med kostnadsbesparingsprogrammet och omstruktureringen som pågår har arbetsstyrkan minskat signifikant och kommer fortsättningsvis att minska kommande kvartal.

Ledningen ansvarar för frågor om koncernens finansiella utveckling, förvärv, pågående projekt samt övriga aktuella frågor. Den 23 maj 2023 utsåg Quickbits styrelse Daniel Sonesson som permanent VD. Den 2 maj 2023 tillträdde Daniel Boettge rollen som tillförordnad CFO. Han ersätter därmed Sneha Patel som CFO samt övertar hennes plats i ledningsgruppen.

Nedan följer en organisationsstruktur som visar uppdelning av ansvarsområden för de ledande befattningshavarna.



Investeringar

Efter utgången av den senaste balansdagen, den 30 juni 2023, och fram till Prospektets datum den 18 oktober 2023 har Bolaget inte gjort några investeringar som bedöms vara av väsentlig karaktär.

Väsentliga förändringar av Quickbits låne- och finansieringsstruktur sedan den 30 juni 2023 fram till dagen för Prospektets avgivande

Inga betydande förändringar i Bolagets låne- och finansieringsstruktur som bedöms vara av väsentlig karaktär har skett efter den 30 juni 2023 och fram till Prospektets avgivande och godkännande den 18 oktober 2023.

Information om trender

Vid dagen för Prospektet bedömer Bolaget att det inte finns några betydande kända trender avseende produktion, försäljning, lager, kostnader och försäljningsperioder under perioden från det senaste räkenskapsårets utgång fram till dagen för Prospektet.

Finansiering av verksamheten

Quickbits bedömning är att den aktuella Företrädesemissionen och med det sedan tidigare påbörjade kostnadsbesparingsprogrammet bör tillse bolagets finansiering för åtminstone ett års sikt. Kostnadsbesparingsprogrammet har pågått sedan inledningen av 2023 och har inneburit en minskning av personal och effektivisering av verksamhetsrelaterade processer. Bolagets intäkter, och en tillväxt av dessa, är även nödvändig för att tillse bolagets kapitalbehov på medellång sikt. Skulle någon av dessa faktorer inte ge önskat resultat föreligger en risk för att Bolaget skulle vara i behov av ytterligare kapitaltillskott, vilket skulle kunna ske genom nya erbjudanden till den publika kapitalmarknaden.

Rörelsekapitalutlåtande

Bolagets styrelse bedömer är att det befintliga rörelsekapitalet är inte är tillräckligt för att täcka Bolagets kapitalbehov under kommande tolv (12) månader per dagen för Prospektets avgivande. Styrelsen bedömer att bristen på rörelsekapital uppgår till ca 20 MSEK givet kända och planerade åtgärder och att den bedöms uppkomma under januari 2024. Styrelsen bedömer att en fulltecknad Företrädesemission, skulle medföra rörelsekapital för att bedriva verksamheten under kommande tolv månadsperiod. Vid full teckning i Företrädesemissionen tillförs Bolaget cirka 27,2 MSEK efter emissionskostnader. Företrädesemissionen omfattas till cirka 21 MSEK av garantiåtaganden, motsvarande cirka 65 procent av emissionen, vilket gör att Bolaget har en god tilltro till att företrädesemissionen blir framgångsrik. Dessa garantier är inte säkerställda genom pantsättning, spärrmedel eller liknande arrangemang.

I händelse av att Företrädesemissionen inte tecknas i tillräcklig utsträckning kan Bolaget komma att behöva undersöka alternativa finansieringsmöjligheter såsom ytterligare kapitalanskaffning eller finansiering, exempelvis banklån och/eller andra kreditfaciliteter. Om sådan alternativ extern finansiering inte står till buds kommer Bolaget överväga andra lösningar såsom att minska kostnader genom att se över Bolaget organisation och kostnadsstruktur, till dess att ytterligare kapital kan anskaffas.

Risikfaktorer

En investering i värdepapper innefattar olika risker. Nedan beskrivs de risker som per dagen för detta Prospekt bedöms vara väsentliga för Bolagets verksamhet, finansiella ställning och framtida utveckling. Dessa risker anses vara väsentliga att ta del av för att fatta ett välgrundat investeringsbeslut. Riskerna är organiserade i fyra huvudkategorier och de mest väsentliga riskerna i varje kategori presenteras först. Vissa risker skulle kunna förekomma inom flera kategorier men presenteras endast i den mest relevanta kategorin. Bedömningen av respektive risk baseras på sannolikheten för dess förekomst och den förväntade omfattningen av riskens, om den inträffar, negativa effekter. Bedömningen görs genom en kvalitativ skala med beteckningarna låg, medel eller hög. De riskfaktorer som presenteras nedan är inte en uttömmande lista av samtliga risker inom Bolaget, men bedöms vara de mest väsentliga riskerna som är specifika för emittenten för att kunna ta ett välgrundat investeringsbeslut.

Branschspecifika risker

Inlösenbanker och banker

Precis som alla företag, är Bolaget beroende av banker i allmänhet för att kunna öppna bankkonto etc. Bolaget är även, för vissa produkter, beroende av så kallade inlösenbanker. En inlösenbank behövs för att kunna hantera kortbetalningar, från exempelvis VISA och Mastercard, och behövs främst när en kund vill köpa kryptovaluta i Quickbit App. För Quickbit Pay är risken kring inlösenbanker obefintlig då det främst endast rör sig om kryptotransaktioner, och där en inlösenbank alltså inte behöver vara involverad. I och med den generella risk som vissa banker och inlösenbanker ser när det kommer till handel och användning av kryptovaluta så finns det en risk att dessa banker väljer att förbjuda kryptovaluta och att de väljer att inte ha företag verksamma inom kryptobranschen som kunder.

För att minska denna risk har Bolaget valt att inte endast använda sig av en inlösenbank utan att sprida risken på flera inlösenbanker. Bolaget bedömer dock ändå att risken är relevant att ta upp och att det skulle kunna påverka Bolagets möjlighet att tillhandahålla produkter om en bank eller inlösenbank väljer att inte beblanda sig med kryptovaluta.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Konkurrensen på området

Betalningslösningar för kryptovaluta är idag en bransch som är relativt omogen och också mindre konkurrenspräglad än branschen för traditionella betalningar. Det finns dock aktörer i branschen som är betydligt större än Bolaget och som har större finansiella möjligheter. Det föreligger en risk att dessa aktörer kan göra aggressiva försök att ta marknadsandelar och konkurrera ut mindre aktörer. Denna risk skulle kunna te sig på flera olika sätt. Större aktörer kan ha möjligheten att utveckla produkter med en kvalitet som överskrider Bolagets, med tanke på att det kan finnas större finansiella möjligheter att lägga på utvecklingen av produkten. De kan ha möjligheten att anställa fler experter som arbetar med utvecklingen men också med support av produkten. Detta kan också innebära att större aktörer kan erbjuda fler produkter och mer välutvecklade funktioner, till ett lägre pris. Det skulle sammantaget kunna leda till att större aktörer vinner över kunder från Bolaget.

Om den ovanstående risken skulle inträffa bedömer Bolaget att det skulle kunna ha en negativ påverkan på verksamheten, resultatet och den finansiella ställningen, främst på grund av möjligheten att få fler nya kunder. Bolagets bedömning är att Bolagets produkter verkar i ett annat marknadssegment med andra kunder än många stora aktörer på marknaden och därför inte är helt jämförbara med deras produkter. Det finns dock en risk att både produkterna och

marknadssegmenten kan komma att överlappa varandra och därmed konkurrera, vilket i så fall skulle kunna påverka bolagets verksamhet negativt.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Kryptovalutor

Bolagets verksamhet består bland annat av hantering, växling och förmedling av betalningar kopplade till kryptovalutor. Det är viktigt att notera att kryptovalutor är känsliga för volatilitet och påverkas av flera faktorer som kan påverka bolagets användare av kryptorelaterade tjänster och sedermera Bolagets resultat och finansiella ställning.

Kryptovalutamarknaden är känd för sin snabba prisvolatilitet och kan påverkas av spekulation, nyheter och externa händelser. Denna volatilitet kan påverka värdet av sådana kryptovalutor som Bolaget hanterar och därmed indirekt Bolagets intäkter och resultat genom minskad användning av Bolagets tjänster till följd av ett lägre intresse och tillit hos användare av kryptovaluta. Dessutom regleras kryptovalutamarknaden i dagsläget olika i olika jurisdiktioner och är föremål för framtida regleringar som kan komma att bli kostsamma för företag eller på annat sätt påverka en användare av kryptovaluta. Företag och användare av kryptovaluta kan även påverkas av cyberhot och stöld eller att marknadsacceptansen för kryptovalutor förändras. Detta kan ha en direkt eller indirekt inverkan på både användare av kryptovaluta och på Bolagets verksamhet, resultat och långsiktiga utsikter.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Geopolitik och regleringar

Branschen för hantering av kryptovaluta är kraftigt beroende av den regulatoriska utvecklingen på ett globalt och lokalt plan. Detta är något som kan ta sig uttryck i möjligheten till expansion samt lönsamhet i existerande och nya marknader. Det finns en risk att vissa stater kan komma att förbjuda användningen av kryptovaluta, alternativt att det görs negativa uttalanden om användningen av kryptovaluta som kan komma att påverka möjligheten till geografisk expansion inom vissa regioner. Den här risken kan anses vara reell då det är ett flertal stater som redan förbjudit kryptovaluta. Branschen har även större risk att bli föremål för geopolitiska trender då den möjliggör förflyttning av kapital och handel, innebärande att kryptovalutor kan användas som ekonomiska resurser istället för andra statligt kopplade valutor eller för att möjliggöra handel vid embargo.

Om någon av de största marknaderna för kryptovaluta skulle komma att förbjuda handel och användning av kryptovaluta skulle det kunna innebära en negativ påverkan på Bolagets

RISKFAKTORER

möjlighet till geografisk expansion. Bolagets bedömning är dock att det också finns trender som pekar i motsatt riktning, alltså att betalningslösningar för kryptovaluta blir mer accepterat och att stater och regioner istället väljer att reglera det på ett ansvarsfullt sätt, exempelvis genom den nya lagstiftningen Markets in Crypto Assets ("MiCA") som träder i kraft inom EU under 2024. MiCA har som mål att skydda investerare och bevara den finansiella stabiliteten, samtidigt som innovera möjliggörs och attraktionskraften hos kryptosektorn främjas. Det finns däremot alltid en risk att geopolitik och regleringar förändras eller att det uppstår nya situationer som på något vis kan påverka branschen och Quickbits verksamhet negativt.

Bolaget har inte sitt fulla fokus enbart på kryptovalutor utan ämnar vara ett bolag för betalningar och möjliggöra för konsumenter och företag att konsumera framtidens finansiella tjänster. Det gör Bolagets verksamhet och affär bredare än enbart kryptovalutor vilket leder till Bolagets bedömning att denna risk är låg.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Låg

Marknadens mognadsgrad

Kryptovaluta i allmänhet, samt i synnerhet betalningar med kryptovaluta är en relativt ung bransch i en tidig fas. Det sker ständig utveckling inom området vilket gör att lagstiftning inte följer med i rätt takt. Det kan också göra att marknaden inte är mogen för att i tillräckligt stor skala tillräckligt snabbt ta till sig dessa nya betalningslösningar. Det finns fortfarande samhällen där kryptovaluta anses vara väldigt främmande, ett betalningsmedel som inte används i stor utsträckning. Detta kan innebära en svårighet att attrahera nya kunder på vissa marknader, samt en risk i att det kan ta längre tid för att åstadkomma en kraftig tillväxt.

Bolagets bedömning är att mognadsgraden är på väg åt rätt håll, och att samhället, som en generell term, accepterar utvecklingen kring kryptovaluta i större utsträckning än tidigare. Om Bolagets bedömning att mognadsgraden är på väg åt rätt håll är felaktig, finns det en risk att Bolaget inte kan bedriva sin verksamhet och växa i den utsträckning som Bolaget önskar. I takt med att ny lagstiftning träder i kraft, främst inom EU, bedömer vidare Bolaget att det finns förutsättningar att förtroendet för kryptobranschen ökar, vilket är bakgrunden till Bolagets bedömning att risken är förhållandevis låg.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Låg

Legala och regulatoriska risker

Behovet av registrering eller licens

Bolagets produkt Quickbit App finns i dagsläget tillgänglig för nedladdning i Sverige, Norge och Finland. I dessa länder, samt i Polen och Litauen, innehar koncernen en kryptoregistrering (registration as Crypto Asset Service Provider) hos myndigheter som övervakar finansmarknaderna i respektive land, (inklusive Finansinspektionen i Sverige), innebärande att Bolaget både har rätt att hålla krypto för kund i plånböcker (så kallad "Custodial") samt att växla krypto/fiat (så kallad "Exchange")²².

I dagsläget krävs en separat registrering per land inom EU (eller för tredje land) för att kunna lansera och marknadsföra Quickbit App. Behovet av en registrering/licens per land har lett till svårigheter att brett lansera Quickbit App, då processen att söka registrering/licens både är kostsam och tidskrävande. Varje land inom EU har valt att implementera lagstiftningen för kryptoaktörer på olika sätt vilket också har försvårat expansion samt genererat utmaningar i att efterfölja varje lands specifika krav.

Under 2024 kommer den nya harmoniserade EU-lagstiftningen för kryptovaluta och kryptoaktörer, Markets in Crypto-Assets ("MiCA"), att implementeras inom EU och EES. MiCA kommer att ställa högre krav på kryptoaktörer, främst gällande konsumentskydd, investerarskydd och riskhantering, och har som mål att bland annat främja innovation och attraktionskraften hos kryptosektorn vilket Bolaget bedömer kommer att öka EU-befolkningens förtroende för kryptomarknaden och aktörer aktiva inom kryptobranschen. MiCA kommer också innebära att det finns en möjlighet att ansöka om en licens som går att använda inom hela EES. Dessa regulatoriska förändringarna som sker inom Quickbits verksamhetsområde kan däremot komma att innebära ökade kostnader för Quickbit för att säkerställa regelefterlevnad. Skulle Quickbit misslyckas med att efterfölja tillämpliga regler finns det ytterligare en risk för att behöriga myndigheter tilldelar sanktioner eller drar in nödvändiga tillstånd, vilket i sin tur beroende på allvarlighetsgraden skulle kunna påverka Quickbits marginaler negativt.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Företag under tillsyn

Bolagets dotterbolag bedriver verksamhet som kräver registrering vid Finansinspektionen i respektive land där Bolagets dotterbolag är verksamma, i Sverige som finansiellt institut i enlighet med 2 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (för mer information om Bolagets dotterbolags registreringar i andra marknader, se riskfaktorn "Behovet av registrering eller licens"). Det innebär att koncernen är föremål för årlig rapporteringsskyldighet avseende dess regelefterlevnad av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Att koncernen står under tillsyn gällande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism innebär bland annat att företaget ska göra en allmän riskbedömning, ha en centralt funktionsansvarig, inhämta kundinformation för att uppnå kundkännedom (inkluderande identifiera alla kunders identitet) som ligger till grund för riskklassificering av kunden, ge anställda relevant utbildning och information, ha rutiner för modellriskhantering, utföra transaktionsmonitorering samt rapportera suspekt aktivitet till Finanspolisen.

Då Bolaget har dotterbolag under tillsyn behöver det finnas relevanta åtgärder och processer på plats för att uppfylla de regulatoriska krav som ställs. Om samtliga åtgärder och processer Bolaget har på plats för att uppfylla de regulatoriska kraven inte är tillräckliga, finns det en risk för ett tillsynsförfarande av Finansinspektionen, till exempel på grund av exempelvis påstådd bristande regelefterlevnad eller att vissa policyer bedöms vara otillräckliga. Potentiella utfall av ett sådant tillsynsförfarande kan vara att koncernen måste åtgärda vissa fel eller överträdelse, påförs en

²² QB Europe AB innehar registrering i Sverige enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet, och är ett så kallat finansiellt institut, Balder Solutions AS innehar registrering i Norge som leverantör av växlingstjänst för virtuell valuta, QB Finland Oy innehar registrering i Finland enligt lagen om tillhandahållande av virtuella valutor (572/2019), Fomiline UAB innehar registrering i Litauen som växlingstjänst för virtuell valuta, Goriwire Sp.z.o.o innehar registrering i Polen som leverantör av virtuell valutaaktivitet.

RISKFAKTORER

straffavgift eller, i extrema fall, att Bolagets dotterbolags registrering återkallas.

Om risken realiserats bedöms det kunna få hög inverkan, då koncernen är beroende av att behålla sina registreringar för att kunna bedriva sin verksamhet. Mot bakgrund av att Bolaget kontinuerligt vidtar relevanta åtgärder och processer är Bolagets bedömning att den här risken är låg.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Låg

Risker hänförliga till kundintegritet och informationssäkerhet

Som en del av sin affärsverksamhet behandlar Quickbit dagligen stora mängder personuppgifter om de kunder som använder Quickbits tjänster. EU har antagit förordning 2016/679/EU om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (allmänna dataskyddsförordningen eller GDPR), som styr Quickbits rätt att samla in, lagra, dela och på annat sätt behandla uppgifter om kunder. Quickbits efterlevnad av GDPR övervakas också av nationella dataskyddsmyndigheter. Underlåtenhet att följa GDPR kan leda till höga ekonomiska sanktioner för Quickbit. Quickbit bedriver ett kontinuerligt arbete med att säkerställa den personliga integriteten på ett fullgott och robust sätt. Quickbits DPO (personuppgiftsombud) ansvarar för att alla personuppgifter behandlas i enlighet med GDPR.

All affärsverksamhet medför risker och för Quickbit uppstår operativa informationsrisker, tillsammans med organisations- eller produktförändringar som potentiellt kan påverka informationssäkerheten. God styrning och kontroll är därmed centralt för att minimera sårbarheten. Det handlar om ett proaktivt arbete med risk- och incidenthantering för att säkerställa en god skydds nivå avseende information och tillgångar i alla delar av verksamheten. Det handlar även om att med hjälp av kontrollsystem fånga upp transaktioner och penningflöden som avviker från det normala, liksom att säkerställa en god kontroll av interna behörighetsnivåer för hantering av information och utförande av tjänster. Alla Quickbits anställda ansvarar för att rapportera in incidenter. Quickbits säkerhetsteam ser till att en incidentägare utses med ansvar för hantering av incidenten. Quickbit Legal team ansvarar för att de senaste versionerna av policys och riktlinjer för kundintegritet och informationssäkerhet finns publicerade internt för enkel åtkomst.

Det finns en risk att nuvarande och framtida tillsyns ärenden och förfrågningar från nationella dataskyddsmyndigheter kan leda till kritik eller sanktioner som skulle kunna ha en väsentlig negativ inverkan på Quickbits verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Låg

Utredning i Gibraltar

Bolagets verksamhet och dotterbolag i Gibraltar är under utredning av myndigheten Gibraltar Financial Services Commission ("GFSC", motsvarighet till Finansinspektionen). Utredningen rör brister i processer angående kundsäkerhet och kundkännedom (dvs. brister mot vissa bestämmelser i gibraltiska lagen Proceeds of Crime Act som berör Anti Money Laundering/Counter-Terrorism Financing) i Affiliate-verksamhet som bedrivs innan 2023. De brister som förelåg i den gibraltiska verksamheten kopplat till brister i processer angående kundsäkerhet och kundkännedom är åtgärdade och föreligger inte i Bolagets verksamhet i någon av de marknader

Bolaget är verksamt. Utredningen innebär att det finns en potentiell risk att GFSC beslutar att Bolagets dotterbolag måste erlagga en sanktionsavgift. Bolaget har beslutat på egen hand att avveckla verksamheten i Gibraltar då den inte längre anses nödvändig för den framtida kommersiella organisationen Bolaget behöver i och med de nya produkterna och lösningarna.

Bolaget har inte bedrivit någon verksamhet i Gibraltar sedan ca 6 månader tillbaka och med tanke på det och att dotterbolaget är under avveckling gör Bolaget bedömningen att det är en låg risk att det kommer att påverka koncernens verksamhet eller finansiella ställning.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Låg

Tekniska risker

Valutakursrisk i Quickbit Pay

Den nya produkten Quickbit Pay möjliggör köp med kryptovaluta hos en e-handlare. När en kund väljer att betala med Quickbit Pay sätts priset i krypto, och e-handlaren blir då garanterad ett fiat-värde som är gällande i 15 minuter. Kryptovaluta är väldigt volatila vilket innebär att det finns en risk för att kursen under dessa 15 minuter går upp eller ned, resulterande i antingen en höjning eller sänkning i priset.

Trots att Bolaget satt en gräns på 15 minuter finns det en risk att det inte är tillräckligt kort för att motverka hög volatilitet i kurspriser. Bolagets bedömning är att den här risken inte går att undvika, då det rör sig om kryptovalutans natur.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Hög

Dataintrång - Hacking

Bolagets produkter, bestående av Quickbit App och Quickbit Pay, är fullt ut digitala. När det gäller digitala produkter finns det alltid en risk för hacking eller dataintrång. Det innebär att det finns en risk att externa aktörer försöker penetrera Bolagets egendom med syftet att stjäla medel och/eller personuppgifter från Bolagets kund-, eller databas. Då Bolaget är ett tech-bolag som fullt ut använder sig av digitala tjänster behöver viss diversifiering göras med avseende på datasäkerhet, vilket innebär att Bolaget använder separata säkerhetssystem för sina tredjepartstjänster. Trots att Bolaget har skydd mot DDOS-attacker med förmågan att blockera IP-adresser som anropar API:er med hög frekvens finns det en riskskyddet inte är tillräckligt för att motverka dataintrång. Bolaget anser sin säkerhetsnivå vara hög på både interna och externa API:er och att det finns en generell kunskap angående hög säkerhet hos Bolagets anställda, men när det rör digitala tjänster finns det alltid en risk att säkerhetsnivån inte är tillräckligt hög för att motverka dataintrång. Om Bolaget skulle drabbas av dataintrång kan det innebära skada för både verksamheten och Bolagets kunder.

Då dataintrång alltid är en reell risk för ett företag som erbjuder digitala tjänster är Bolagets bedömning att det finns anledning att stärka Bolaget för att hantera säkerhetsutmaningarna i takt med att Bolaget växer och produkter lanseras på nya marknader. Det kommer innebära ett större säkerhetsarbete för att hantera eventuella dataintrång ju fler marknader Bolaget är aktiva på och ju fler användare det finns av Bolagets produkter.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Låg

Risker relaterade till Quickbit och dess investeringar

Beroende av samarbetspartners

Bolaget har flera viktiga samarbetspartners, vilket inkluderar Intergiro för utgivning av betalkort och Quantoz för leverans av plånbokstjänsten, som är väsentliga för att verksamheten och produkterna ska kunna fungera. Om ett samarbete med en väsentlig samarbetspartner skulle upphöra föreligger det en risk för omedelbar negativ påverkan på Bolagets verksamhet. Den negativa påverkan kan vara minskade intäkter och/eller ökade kostnader på grund av att Bolagets produkter inte kan tillhandahållas.

Bolagets bedömning är att den risk som finns kopplat till beroendet av samarbetspartners inte är hög. Samtliga samarbetspartners är ersättningsbara och den negativa påverkan skulle därför vara kortsiktig, men omedelbar.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Beroende av nyckelpersoner

Bolagets framgång är beroende av kvalificerade nyckelpersoner inom Bolaget, som exempelvis webb-utvecklare för produktutveckling eller jurister för hantering av kommande EU-regelverk. I dagsläget är Bolagets personalstyrka liten i förhållande till de planer som finns för Bolagets fortsatta utveckling. På grund av detta är det extremt viktigt att de nyckelpersoner som arbetar på Bolaget attraheras och motiveras av att stanna kvar och bidra till utvecklingen framåt. Det är även viktigt att Bolaget lyckas rekrytera nya kvalificerade medarbetare med kompetens inom relevanta områden.

Bolagets bedömning är att den risk som finns är att det skulle kunna bli svårt att tillhandahålla produkterna om det inte går att attrahera ny personal eller att motivera befintlig personal att stanna kvar. Risken ligger inte främst i att Bolaget är beroende av en specifik individ, utan snarare i att Bolaget anser sig i dagsläget vara något underbemannade.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Framtida finansierings- och kapitalbehov

Bolaget är i behov av kapital och finansiering för att kunna fortsätta att bedriva sin verksamhet i önskad takt. Den nu aktuella nyemissionen i kombination med ett sedan tidigare påbörjat kostnadsbesparingsprogram bör enligt Bolagets bedömning tillse bolagets finansiering för åtmonstone ett års sikt. Kostnadsbesparingsprogrammet har pågått sedan inledningen av 2023 och har inneburit en minskning av personal och effektivisering av verksamhetsrelaterade processer. Därutöver är Bolagets intäkter en del den löpande finansieringen av Bolaget och en tillväxt av dessa är även nödvändig för att tillse bolagets kapitalbehov på medellång sikt. Skulle någon av ovanstående faktorer inte ge tillräckligt finansieringsbehov föreligger en risk för att Bolaget skulle vara i behov av ytterligare kapitaltillskott.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar

Goodwill och immateriella tillgångar som inte är färdiga för användning skrivs inte av utan prövas årligen, eller vid indikation på värdeminskning, avseende eventuellt nedskrivningsbehov. Tillgångar som skrivs av bedöms med avseende på värdenedgång närhelst händelser eller förändringar i förhållanden indikerar att det

redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart. En nedskrivning görs med det belopp varmed tillgångens redovisade värde överstiger dess återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högre av tillgångens verkliga värde minskat med försäljningskostnader och dess nyttjandevärde. Vid bedömning av nedskrivningsbehov grupperas tillgångar på de lägsta nivåer där det finns i allt väsentligt oberoende kassaflöden (kassagenererande enheter). För tillgångar (andra än goodwill) som tidigare har skrivits ner görs per varje balansdag en prövning av om återföring bör göras.

Quickbit har tidigare behövt göra nedskrivningar på förvärvade tillgångar och det finns således alltid en risk att ytterligare nedskrivningar kan behöva göras. Per den sista juni 2023 hade Quickbit övriga immateriella tillgångar uppgående till 5,3 mEUR.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: Medel

Valutarisker

Valutarisk är risken för att verkligt värde eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändring i utländska valutakurser. Valutarisker återfinns primärt i omräkningen av utländska verksamheters tillgångar och skulder till moderbolagets funktionella valuta, så kallad omräkningsexponering. Även koncernens försäljning och inköp i utländska valutor, s.k. transaktionsexponering, samt Moderbolagets innehav av likvida medel i utländsk valuta, främst EUR, ger upphov till valutarisk. Koncernens inköp och försäljning i kryptovaluta sker i EUR, vilket medför att koncernens bruttomarginal påverkas av EUR/SEK valutakursförändringar.

Då bolagets intäkter är primärt i EUR som sedan konverteras till SEK föreligger det således en risk att bolagets ekonomiska och finansiella ställning skulle kunna påverkas negativt ifall kronan stärks mot euron.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: låg

Risker relaterade till värdepapperen och erbjudandet

Risker relaterade till aktiens marknadspris och likviditet

Eftersom en investering i aktier både kan komma att öka och minska i värde finns det en risk att en investerare inte kommer att få tillbaka det investerade kapitalet. Kursen i Quickbits aktier kan komma att sjunka under teckningskursen i Företrädesemissionen. Den som väljer att teckna nya aktier i Företrädesemissionen skulle då kunna göra en förlust vid en försäljning av sådana aktier. Under perioden efter den 31 december 2022 fram till offentliggörandet av styrelsens beslut att genomföra Företrädesemissionen (den 14 augusti 2023) har Bolagets aktiekurs uppgått till som lägst 1,04 SEK och som högst 2,35 SEK. Efter offentliggörandet av Företrädesemissionen fram till den 30 september 2023 har kursen uppgått till som lägst 0,503 SEK och som högst 0,89 SEK. Följaktligen kan aktiekursen för Bolagets aktie vara volatil. Aktiekursens utveckling är beroende av en rad faktorer, varav vissa är bolagsspecifika och andra är knutna till aktiemarknaden som helhet. Sådana faktorer kan också öka aktiekursens volatilitet, men även påverka likviditeten i aktien på så vis att det begränsar eller hindrar investerare från att snabbt sälja sina aktier. Ett investeringsbeslut avseende de nya aktierna bör därför föregås av en noggrann analys.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: medel

Risker relaterade till utspädning

Väljer aktieägare att inte utnyttja sina teckningsrätter till att teckna nya aktier i Företrädesemissionen kommer teckningsrätterna att förfalla och bli värdelösa. Om aktieägare väljer att inte utnyttja sina teckningsrätter innebär det vidare att de kommer att få en minskad andel av Quickbits aktiekapital, respektive röstandel, till följd av att det totala antalet aktier och röster i Bolaget kommer att öka vid tilldelning av nya aktier i Företrädesemissionen. Aktieägare kommer inte kompenseras för sådan utspädning om inte aktieägaren väljer att sälja sina teckningsrätter. Om en aktieägare väljer att sälja sina outnyttjade teckningsrätter eller om dessa teckningsrätter säljs på aktieägarens vägnar finns det en risk att den ersättning aktieägaren erhåller för teckningsrätterna på marknaden inte motsvarar den ekonomiska utspädningen i aktieägarens ägande i Quickbit efter att Företrädesemissionen slutförts.

Vidare kan Bolaget i framtiden komma att emittera ytterligare aktier för att finansiera verksamheten och expansionen. Om Bolaget beslutar om ytterligare nyemission, finns det en risk att det proportionella ägandet och röstandel samt vinst per aktie för Quickbits aktieägare minskar. Dessutom kan sådana nyemissioner påverka marknadspriset på Bolaget aktier negativt.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: medel

Handel i teckningsrätter och BTA

Teckningsrätter och BTA kommer att handlas på Nordic Growth Market Nordic SME under perioden från och med 29 september 2023 till och med 10 oktober 2023. Det finns en risk att det inte utvecklas en aktiv handel i teckningsrätterna respektive BTA, att tillräcklig likviditet inte kommer att finnas eller att teckningsrätterna inte kan avyttras. Om en aktiv handel utvecklas kommer kursen på teckningsrätterna och BTA bland annat bero på kursutvecklingen för Quickbits aktier och kan bli föremål för större volatilitet än vad som gäller för nämnda aktier. Priset på Quickbits aktier kan falla under teckningskursen i Företrädesemissionen följd av orsaker hänförliga till Quickbit såväl som en allmän nedgång på aktiemarknaden.

Bolaget bedömer sannolikheten att risken inträffar som: medel

Information om värdepapperen

Allmän information

Bolagets aktier är utfärdade enligt svensk rätt, denominerade i SEK och fritt överlåtbara. Samtliga aktier är fullt inbetalda och har ett kvotvärde om 0,01 SEK. Bolagets bolagsordning innehåller ett så kallat avstämningsförbehåll och Bolagets aktier är anslutna till det elektroniska värdepapperssystemet med Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, som kontoförande institut. Aktierna är registrerade på personen. Inga aktiebrev har utfärdats för aktierna. ISIN-koden för Bolagets aktie är SE0010662585. Investerare uppmärksammas härmed på att skattelagstiftningen i investerarens medlemsstat och i Sverige kan inverka på inkomsterna från aktierna.

Företrädesemissionen och bemyndigande

Bolagets styrelse beslutade den 15 augusti 2023 med stöd av bemyndigande från årsstämman den 22 november 2022, beslutat att öka Bolagets aktiekapital med högst 796 146,62 SEK genom en nyemission av högst 79 614 662 aktier med företrädesrätt för Bolagets aktieägare. Valutan för Företrädesemission är SEK och de nya aktierna planeras att registreras vid Bolagsverket omkring vecka 43-44 2023 (varvid nya aktier som tecknas med stöd av teckningsrätter förväntas kunna registreras tidigare än nya aktier som tecknas utan stöd av teckningsrätter)

Per dagen för detta Prospekt finns ett bemyndigande beslutat vid årsstämman den 22 november 2022. Med stöd av bemyndigandet kan styrelsen, under tiden intill årsstämman 2023 och med eller utan avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, samt vid ett eller flera tillfällen, fatta beslut om emission av nya aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler. Betalningen ska kunna ske kontant, genom apport eller kvittning. Syftet med bemyndigandet är för att vid behov kunna finansiera Bolagets fortsatta drift och expansion.

Vissa rättigheter kopplade till aktierna

Aktieägare är berättigade att rösta för sitt fulla antal aktier och varje aktie berättigar till en röst vid bolagsstämma. Alla aktier i Bolaget ger lika rätt till utdelning, del i Bolagets vinst och i Bolagets tillgångar samt eventuellt överskott i händelse av likvidation. Aktierna medför rätt till utdelning för första gången per den avstämningsdag för utdelning som infaller närmast efter det att aktierna har registrerats hos Bolagsverket och förts in i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken. Bolagets aktier är emitterade i enlighet med svensk lagstiftning och aktiernas rättigheter kan endast ändras genom bolagsordningsändring i enlighet med aktiebolagslagen (2005:551). Aktieägare har normalt företrädesrätt till teckning av nya aktier, teckningsoptioner och konvertibler i enlighet med aktiebolagslagen, såvida inte bolagsstämman eller styrelsen med stöd av bolagsstämmans bemyndigande beslutar om avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om inlösen eller konvertering.

Bolaget har ett aktieslag och samtliga aktier har samma prioritet vid insolvens.

Utdelning

Beslut om vinstutdelning i aktiebolag fattas av bolagsstämman. Rätt till vinstutdelning tillfaller den som på av bolagsstämman beslutad avstämningsdag är registrerad som innehavare av aktier i den av Euroclear förda aktieboken. Vinstutdelning utbetalas normalt till aktieägarna som ett kontant belopp per aktie genom Euroclear,

men betalning kan även ske i annat än kontanter (sakutdelning). Om aktieägarna inte kan nås genom Euroclear, kvarstår aktieägarens fordran på Bolaget avseende vinstutdelningsbeloppet under en tid som begränsas genom regler om tioårig preskription. Vid preskription tillfaller vinstutdelningsbeloppet Bolaget.

Det finns inga restriktioner avseende rätten till vinstutdelning för aktieägare bosatta utanför Sverige och med undantag för eventuella begränsningar som följer av bank- och clearingsystem sker utbetalning till sådana på samma sätt som för aktieägare bosatta i Sverige. Aktieägare som inte har skattemässig hemvist i Sverige är normalt föremål för svensk kupongskatt.

Tillämpliga regler vid uppköpserbjudanden m.m.

Bolagets aktier omfattas av de regler om offentliga uppköpserbjudanden som utfärdats av Kollegiet för svensk bolagsstyrning (Takeover-regler för vissa handelsplattformar). Ett offentligt uppköpserbudande kan gälla alla eller en del av aktierna i ett bolag, och kan antingen vara frivilligt eller obligatoriskt (så kallad budplikt). Budplikt uppstår när en aktieägare, ensam eller tillsammans med närstående, uppnår ett innehav som representerar minst tre tiondelar av röstetalet för samtliga aktier i ett bolag.

Ett bolag får endast efter beslut av bolagsstämman vidta åtgärder som är ägnade att försämrå förutsättningarna för ett erbjudandes lämnande eller genomförande, om styrelsen eller verkställande direktören i Bolaget har grundad anledning att anta att ett sådant erbjudande är nära förestående, eller om ett sådant erbjudande har lämnats.

Vid ett offentligt uppköpserbudande ska en aktieägare under acceptfristen ta ställning till erbjudandet. En aktieägare har rätt att antingen acceptera eller förkasta erbjudandet. En aktieägare som har accepterat ett offentligt uppköpserbudande är som utgångspunkt bunden av sin accept. En aktieägare kan dock under vissa omständigheter återkalla sin accept, till exempel om lämnad accept har varit villkorad av uppfyllandet av vissa villkor. Om en aktieägare väljer att förkasta, eller inte besvarar, ett offentligt uppköpserbudande kan aktieägarens aktier bli föremål för tvångsinlösen för det fall den som lämnat erbjudandet uppnår ett innehav som representerar mer än nio tiondelar av aktierna i aktiebolaget genom erbjudandet.

Tvångsinlösen innebär att en majoritetsaktieägare som innehar mer än nio tiondelar av aktierna i ett bolag, oavsett aktiernas röstvärde, har en lagstadgad rättighet att lösa in återstående aktier som inte redan innehas av majoritetsaktieägaren. På motsvarande sätt har den vars aktier kan lösas in rätt att få sina aktier inlösta av majoritetsaktieägaren. Priset på aktier som inlöses genom tvångsinlösen kan fastställas på två sätt. Om majoritetsaktieägaren har lämnat ett offentligt uppköpserbudande till andra aktieägare vilket accepterats av minst nio tiondelar av aktieägarna, ska lösenbeloppet motsvara det erbjudna vederlaget för aktierna, om inte särskilda skäl motiverar annat. I övriga fall ska lösenbeloppet för aktierna motsvara det pris som kan påräknas vid en försäljning av aktierna under normala förhållanden. Denna process för bestämmande av skälig ersättning för aktier som inlöses genom tvångsinlösen utgör en del i det aktiebolagsrättsliga minoritetsskyddet, vilket har till syfte att skapa en rättvis behandling av samtliga aktieägare. Eventuella tvister om inlösen ska prövas av skiljemän.

Quickbits aktier är inte föremål för erbjudande som lämnats till följd av budplikt, inlösenrätt eller lösningskyldighet. Det har inte förekommit några offentliga uppköpserbjudanden beträffande Quickbits aktier under det innevarande eller föregående räkenskapsåret.

Villkor och anvisningar

Styrelsen i Quickbit eu AB (publ) org.nr 559066-2093 har den 15 augusti 2023 beslutat att genomföra en nyemission med företrädesrätt för befintliga aktieägare, med stöd av bemyndigande från årsstämman den 22 november 2022. Emissionen omfattar högst 79 614 662 aktier och kan inbringa bolaget ca. 32,5 MSEK vid full teckning. Företrädesemissionen omfattas av garantiåtagande uppgående till cirka 21 MSEK. Dessa garantier är inte säkerställda genom pantsättning, spärrmedel eller liknande arrangemang.

Avstämningsdag

Avstämningsdag hos Euroclear Sweden AB ("Euroclear") för fastställande av vem som ska erhålla teckningsrätter i emissionen är den 18 oktober 2023. Sista dag för handel i Bolagets aktie inklusive rätt att erhålla teckningsrätter är den 16 oktober 2023. Första dag för handel i Bolagets aktie exklusive rätt att erhålla teckningsrätter är den 17 oktober 2023.

Teckningstid

Teckning av aktier ska ske under perioden från och med den 20 oktober 2023 till och med den 6 november 2023. Styrelsen i Bolaget äger rätt att förlänga teckningstiden. Styrelsen äger inte rätt att avbryta emissionen efter det att teckningstiden har påbörjats.

Teckningskurs

Teckningskursen är 0,41 kronor per aktie. Inget courtage kommer att tas ut.

Teckningsrätter

Aktieägare i Bolaget erhåller nio (9) teckningsrätter för varje (1) innehav aktie. Det krävs tio (10) teckningsrätter för att teckna en (1) ny aktie. Teckningsrätter som ej sålts senast den 1 november eller utnyttjats för teckning av aktier senast den 6 november, kommer att bokas bort från samtliga VP-konton utan ersättning. Ingen särskild avisering sker vid bortbokning av teckningsrätter.

Utspädningseffekt

Företrädesemissionen medför vid full teckning att antalet aktier i Bolaget ökar från 88 460 736 aktier och röster till högst 168 075 398 aktier och röster och aktiekapitalet från 884 607,36 SEK till högst 1 680 753,98 SEK. Aktieägare som avstår från att delta i Företrädesemissionen kommer således att vidkännas en utspädningseffekt motsvarande cirka 47,4 procent.

Handel med teckningsrätter

Handel med teckningsrätter äger rum på Nordic SME Sweden under perioden från och med 20 oktober 2023 till och med 1 november 2023. Teckningsrätter som förvärvas under ovan nämnda handelsperiod ger, under teckningstiden, samma rätt att teckna nya aktier som de teckningsrätter aktieägare erhåller baserat på sina innehav i Bolaget på avstämningsdagen. Banker och värdepappersinstitut med erforderliga tillstånd står till tjänst vid förmedling av köp och försäljning av teckningsrätter.

Betalda och tecknade aktier ("BTA")

Teckning genom betalning registreras hos Euroclear så snart detta kan ske, vilket normalt innebär några bankdagar efter betalning. Därefter erhåller tecknaren en VP-avi med bekräftelse på att inbokning av BTA skett på VP-kontot. Tecknade aktier benämns BTA till dess att nyemissionen blivit registrerad hos Bolagsverket.

Handel med BTA samt omvandling till aktier

Handel med BTA äger rum på Nordic SME Sweden från och med den 20 oktober 2023 fram till dess att emissionen registrerats hos Bolagsverket och omvandlingen från BTA till aktier sker. Sista dag för handel kommer att kommuniceras ut genom ett marknadsmeddelande. Ingen särskild avisering skickas ut från Euroclear i samband med omvandlingen.

Handel med aktien

Aktierna i Bolaget handlas på Nordic SME Sweden. Aktien handlas under kortnamnet QBIT och har ISIN SE0010662585. Efter det att emissionen blivit registrerad hos Bolagsverket beräknas de nyemitterade aktierna att bli föremål för handel omkring vecka 48 2023.

Företrädesrätt till teckning

Den som på avstämningsdagen den 18 oktober 2023 är registrerad som aktieägare i Bolaget äger företrädesrätt att för tio (10) befintliga aktier, teckna nio (9) nya aktier.

Direktregistrerade aktieägare, innehav på VP-konto

De aktieägare eller företrädare för aktieägare som på avstämningsdagen är registrerade i den av Euroclear för Bolagets räkning förda aktieboken, erhåller förtryckt emissionsredovisning med vidhängande bankgiroavi, särskild anmälningssedel samt anmälningssedel för teckning utan stöd av teckningsrätter. VP-avi avseende registrering av teckningsrätter på VP-konto skickas inte ut.

Den som är upptagen i den i anslutning till aktieboken förda förteckningen över panthavare och förmyndare erhåller inte emissionsredovisning utan meddelas separat.

Förvaltarregistrerade aktieägare, innehav på depå

Aktieägare vars innehav av aktier i Bolaget är förvaltarregistrerade hos bank eller annan förvaltare erhåller ingen emissionsredovisning. Teckning och betalning ska istället ske enligt instruktioner från förvaltaren.

Teckning med stöd av teckningsrätter, direktregistrerade aktieägare

Teckning ska ske genom betalning till angivet bankgiro senast den 6 november 2023 i enlighet med något av följande två alternativ.

1) Förtryckt bankgiroavi, Emissionsredovisning

Används om samtliga erhållna teckningsrätter ska utnyttjas. Teckning sker genom inbetalning av den förtryckta bankgiroavin. Observera att ingen ytterligare åtgärd krävs för teckning och att teckningen är bindande.

2) Särskild anmälningssedel

Används om ett annat antal teckningsrätter än vad som framgår av den förtryckta emissionsredovisningen ska utnyttjas, t ex om teckningsrätter har köpts eller sålts. Teckning sker när både den särskilda anmälningssedeln samt inbetalning inkommit till Eminova Fondkommission. Referens vid inbetalning är anmälningssedelns nummer. Ofullständig eller felaktigt ifylld anmälningssedel kan komma att lämnas utan avseende. Anmälningssedeln kan skickas med vanlig post (EJ REK), via mail eller fax. Observera att teckningen är bindande.

Särskild anmälningssedel kan erhållas från Eminova Fondkommission AB, tfn 08-684 211 00, fax 08-684 211 29, email info@eminova.se.

Aktieägare bosatta utanför Sverige

Teckningsberättigade direktregistrerade aktieägare bosatta utanför Sverige

Teckningsberättigade direktregistrerade aktieägare som inte är bosatta i Sverige och som inte kan använda den förtryckta bankgiroavin (emissionsredovisningen) kan betala i svenska kronor via SWIFT enligt nedan. Teckning sker när både den särskilda anmälningssedeln samt inbetalning inkommit till Eminova Fondkommission.

Eminova Fondkommission AB
Biblioteksgatan 3, 3 tr
111 46 Stockholm, Sverige
BIC/SWIFT: NDEASESS
IBAN: SE2630000000032731703016

Aktieägare bosatta i vissa oberättigade jurisdiktioner

Aktieägare bosatta i annat land där deltagande i nyemissionen helt eller delvis är föremål för legala restriktioner äger ej rätt att delta i nyemissionen (exempelvis Australien, Hong Kong, Japan, Kanada, Nya Zeeland, Singapore, Sydafrika, USA, Schweiz, Ryssland, Vitryssland). Dessa aktieägare kommer inte att erhålla teckningsrätter, emissionsredovisning eller någon annan information om nyemissionen.

Teckning utan stöd av teckningsrätter samt tilldelning

För det fall samtliga aktier inte tecknas med stöd av teckningsrätter ska styrelsen, inom ramen för emissionens högsta belopp, besluta om tilldelning av återstående aktier.

Anmälan om teckning av aktier utan stöd av teckningsrätter ska göras på anmälningssedeln benämnd "Teckning utan stöd av teckningsrätter" som finns att ladda ned från eminova.se. Om fler än en anmälningssedel insänds kommer endast den först erhållna att beaktas. Någon inbetalning ska ej göras i samband med anmälan! Observera att anmälan är bindande. (Viktig information om ISK, IPS och kapitalförsäkring under "Övrigt")

Om anmälan avser teckning till ett belopp om 15 000 EUR eller mer, ska en ifylld KYC samt en vidimerad kopia på giltig legitimation medfölja anmälningssedeln. Gäller anmälan en juridisk person ska utöver KYC och legitimation även ett giltigt registreringsbevis (ej äldre än tre månader) som visar behöriga firmatecknare medfölja anmälningssedeln.

Besked om tilldelning av aktier lämnas genom översändande av en avräkningsnota. Betalning ska erläggas till bankgiro enligt instruktion på avräkningsnotan och dras aldrig från angivet VP-konto eller depå. Erläggs inte betalning i rätt tid kan aktierna komma att överlåtas till annan. Skulle försäljningspriset vid sådan överlåtelse komma att understiga priset enligt erbjudandet, kan den som ursprungligen erhållit tilldelning av dessa aktier komma att få svara för hela eller delar av mellanskillnaden. Inget meddelande skickas ut till de som ej erhållit tilldelning.

Tilldelning ska ske enligt följande:

- I första hand ska tilldelning ske till aktietecknare som utnyttjat teckningsrätter i Företrädesemissionen i förhållande till det antal teckningsrätter som var och en utnyttjat för teckning och i den mån detta inte kan ske, genom lottning.
- I andra hand ska tilldelningen ske pro rata i förhållande till antal anmälda aktier och i den mån detta inte kan ske, genom lottning.
- I sista hand ska återstående aktier tilldelas personer som garanterat emissionen i enlighet med deras garantiåtaganden.

Garantiåtaganden

Allmänt

Företrädesmissionen omfattas av garantiåtaganden om cirka 21 MSEK, motsvarande cirka 65 procent av emissionen.

Garantiåtaganden

Emissionsgarantier har lämnats av Finserve Exelity och Formue Nord. Det utgår sedvanlig garantiersättning, anpassad efter det rådande marknadsläge, om femton (15) procent, motsvarande totalt cirka 3,15 MSEK. Samtliga garantiåtaganden har ingåtts under augusti 2023. Dessa garantier är inte säkerställda genom pantsättning, spårmedel eller liknande arrangemang.

Garant	Adress	Åtagande, MSEK	Andel av Företrädesmissionen
Finserve Exelity	Riddargatan 30, 114 57, Stockholm	12,5	38,5%
Formue Nord	Østre Alle 102, 4th floor 9000 Aalborg, Denmark	8,5	26,2%
Summa		21,0	64,6%

Övrigt

Teckning av aktier med eller utan teckningsrätter är oåterkallelig och tecknaren kan inte upphäva sin teckning.

Angående teckning till ISK, IPS eller kapitalförsäkring

I det fall depån eller VP-kontot är kopplat till en kapitalförsäkring, är en IPS eller ISK (investeringssparkonto) gäller särskilda regler vid nyteckning av aktier. Tecknaren måste kontakta sin bank/förvaltare och följa dennes instruktioner för hur teckningen/betalningen ska gå till. I det fall teckningen inte sker på ett korrekt sätt kommer leverans av tilldelade aktier inte att kunna ske till dessa depåtyper. Teckningen är bindande och insänd anmälningsedel kan inte återkallas. Det är tecknarens ansvar att se till att teckningen sker på sådant sätt att leverans kan ske till angiven depå.

Angående leverans av tecknade värdepapper

Felaktiga eller ofullständiga uppgifter i anmälningssedeln, registreringshandläggning vid Bolagsverket, sena inbetalningar från investerare, rutiner hos förvaltande bank eller depåinstitut eller andra för Eminova icke påverkbara faktorer, kan fördröja leverans av aktier till investerarens VP-konto eller depå. Eminova avsäger sig allt ansvar för förluster eller andra konsekvenser som kan drabba en investerare till följd av tidpunkten för leverans av aktier.

Offentliggörande av utfallet i emissionen

Offentliggörande av utfallet i emissionen kommer att ske genom ett pressmeddelande från Bolaget så snart detta är möjligt efter teckningstidens utgång.

Rätt till utdelning

De nya aktierna medför rätt till utdelning första gången på den avstämningsdag för utdelning som inträffar närmast efter det att de nya aktierna registrerats hos Bolagsverket.

Aktiebok

Bolagets aktiebok med uppgift om aktieägare hanteras av Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, Sverige.

Tillämplig lagstiftning

Aktierna ges ut under aktiebolagslagen (2005:551) och regleras av svensk rätt. Aktieägares rättigheter avseende vinstutdelning, rösträtt, företrädesrätt vid nyteckning av aktie med mera styrs dels av Bolagets bolagsordning som finns tillgänglig på Bolagets hemsida och dels av aktiebolagslagen (2005:551).

Styrelse och ledande befattningshavare

Styrelse

Enligt Quickbits bolagsordning ska styrelsen bestå av lägst tre och högst tio styrelseledamöter med högst 3 styrelsesuppleanter. Per dagen för Prospektet består Quickbits styrelse av 4 ordinarie ledamöter, inklusive styrelseordförande, utan suppleanter, vilka har valts vid extra bolagsstämma den 22 maj 2023, för tiden intill slutet av nästa årsstämma 2023.

I tabellen nedan presenteras styrelseledamöterna, deras befattningar, det år de utsågs och deras oberoende, dels i förhållande till Bolaget och dess ledande befattningshavare, dels i förhållande till Bolagets större aktieägare. Större aktieägare definieras i svensk kod för bolagsstyrning som aktieägare vilka direkt eller indirekt kontrollerar tio procent eller mer av aktierna eller rösterna i Bolaget. Styrelsen och de ledande befattningshavarna för Quickbit kan nås på följande kontaktuppgifter: Lästmakargatan 20, 111 44 Stockholm, Sverige och investor@quickbit.com.

Namn	Position	Ledamot sedan	Oberoende av bolaget och dess ledning	Oberoende av större aktieägare
Peter Liljeroos	Styrelseordförande	2023	Ja	Ja
Henrik Vilselius	Styrelseledamot	2022	Ja	Ja
Elena Kontou	Styrelseledamot	2022	Ja	Ja
Scott Wilson	Styrelseledamot	2022	Ja	Nej



Peter Liljeroos
(Styrelseordförande sedan 2023)

Född: 1974

Innehav i Quickbit: 805 707 aktier privat

Utbildning:

Fastighetsförvaltning, Chalmers Tekniska Högskola

Erfarenhet: Har 25 års erfarenhet inom säkerhetsbranschen varav de senaste 20 med ledande funktioner och inom affärsutveckling som ägare, VD och styrelseengagemang med fokus på tillväxt, såväl organisk som genom förvärv.

Övriga uppdrag: Uppdrag inom styrelse och som VD i bolag inom Avarn-koncernen. Ledamot och VD i Brainpower Invest AB



Henrik Vilselius
(Styrelseledamot sedan 2022)

Född: 1963

Innehav i Quickbit: 50 000 aktier privat

Utbildning: Civilingenjör, KTH

Erfarenhet: Henrik är en erfaren entreprenör, investerare och senior advisor. Henrik är senior advisor (och aktiv styrelseledamot) till företag främst inom IT/media/tech/säkerhetsbranschen.

Övriga uppdrag: Styrelseordförande i United Blue Light Ekonomisk förening. Styrelseledamot i Screen9 Aktiebolag, Picsearch Services Aktiebolag, BrandFactory Holding AB, SKYSENSE AB, Staffers AB och ADSX AB.



Elena Kontou
(Styrelseledamot sedan 2022)

Född: 1988

Innehav i Quickbit: –

Utbildning: Juristexamen, University of Leicester

Erfarenhet: Advokat och VD för Sepaga E.M.I. Limited.

Övriga uppdrag: Styrelseledamot i och VD för Sepaga E.M.I. Limited.



Scott Wilson
(Styrelseledamot sedan 2022)

Född: 1957

Innehav i Quickbit: –

Utbildning: Kandidatexamen i handel, University of Toronto

Erfarenhet: Konsultprojekt som involverar e-handel, internationella affärs- och managementtjänster. Uppdrag inom olika branscher av mjukvaruutveckling, distribution, marknadsföringstjänster och internationell finansiering.

Övriga uppdrag: Styrelseledamot i Aurentum 1 LLP.

Ledande befattningshavare



Daniel Sonesson
VD

Född: 1977

Innehav i Quickbit: 25 949 aktier privat

Utbildning: Företagsekonomi, Handelshögskolan i Göteborg

Erfarenhet: Mer än 18 års erfarenhet från affärsutveckling, strategi och ledarskap inom Tech och "talangsektorn". Daniel har tidigare arbetat på Universum, LinkedIn, Blocket Jobb SUP46.

Övriga uppdrag:
Styrelseledamot i och VD för Lovorda AB.



Daniel Boettge
CFO

Född: 1980

Innehav i Quickbit: –

Utbildning: Företagsekonomi och juridik, Stockholms universitet

Erfarenhet: Gedigen erfarenhet inom finans, redovisning och juridik, samt 15+ års erfarenhet inom främst redovisning, organisationsutveckling, skatt och bolagsjuridik.

Övriga uppdrag: –



Jesper Sundström
Head of growth

Född: 1994

Innehav i Quickbit: 1480 aktier privat och 60 000 optioner

Utbildning: Masterexamen i Strategic Management, Lunds Universitet

Erfarenhet: Har tidigare bland annat arbetat som managementkonsult på EY

Övriga uppdrag: –



Martin Samuelsson
Head of product and tech

Född: 1985

Innehav i Quickbit: 85 000 aktier privat och 60 000 optioner

Utbildning: Digital Design Program, Hyper Island

Erfarenhet: God kunskap inom produktdesign och produktutveckling, och har tidigare varit Visual Design Lead och Head of Design på Quickbit samt arbetat inom utveckling av digital design som Art Director på bland annat Tre och Expressen.

Övriga uppdrag: –

Övrig information om styrelse och ledande befattningshavare

Det förekommer per dagen för Prospektet inga familjeband mellan styrelseledamöter och/eller ledande befattningshavare. Flera styrelseledamöter och ledande befattningshavare har finansiella intressen i Bolaget till följd av deras direkta eller indirekta innehav i Bolaget. Utöver detta föreligger det inga intressekonflikter eller potentiella intressekonflikter mellan styrelseledamöternas och ledande befattningshavares åtaganden gentemot Bolaget och deras privata intressen och/eller andra åtaganden.

Ingen styrelseledamot eller ledande befattningshavare har under de senaste fem (5) åren (i) dömts i bedrägerirelaterade mål, (ii) av reglerings- eller tillsynsmyndigheter (inklusive erkända yrkessammanslutningar) officiellt bundits vid, eller utfärdats påföljder på grund av ett brott, eller (iii) förbjudits av domstol att ingå som medlem av en emittents förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan eller från att ha ledande eller övergripande funktioner hos en emittent.

Ersättningar till styrelsen, verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare

Styrelsen

Beslut om ersättningar till styrelse har fattats av bolagsstämman. Vid extra bolagsstämman den 22 maj 2023 beslutades att styrelseordföranden ska erhålla 500 000 kronor och övriga styrelseledamöter som inte är anställda ska erhålla 250 000 kronor vardera. Det noterades att arvudet ska utgå proportionerligt i förhållande till hur stor del av mandatperioden som respektive styrelseledamot innehåft uppdraget.

Ledande befattningshavare

Ersättning till VD och andra ledande befattningshavare utgörs av grundlön, fakturerat arvode, rörlig ersättning, pensionsförmåner, aktierelaterade ersättningar i form av kvalificerade personaloptioner samt övriga förmåner som bilförmån. Med andra ledande befattningshavare avses de personer som tillsammans med VD utgör koncernledningen.

VD har en uppsägningstid på 6 månader ifall uppsägningen är från koncernens sida och om VD väljer att avsluta sin anställning är uppsägningstiden 6 månader. Pensionsförmånen för verkställande direktören är i enlighet med ITP1-avtalet (4,5% avsättning <7,5 inkomstbasbelopp, 30% avsättning >7,5 inkomstbasbelopp). För övriga ledande befattningshavare rätt till tjänstepensionsavsättningar motsvarande ITP1-avtalet.

Ersättningar under räkenskapsåret 1 juli 2021 – 30 juli 2022

Nedan visar ersättning som har utbetalts från Bolaget till styrelsen, VD och övriga ledande befattningshavare under räkenskapsåret 1 juli 2021 – 30 juli 2022.

MEUR	Grundlön/ styrelsearvode	Rörlig ersättning	Pensions- kostnad	Aktie- relaterad ersättning	Övrig ersättning	Summa
Styrelse						
Mikael Karlsson (f.d. ordförande) ²³	0,1	0,0	–	–	–	0,1
Jan Frykhammar (f.d. styrelseledamot)	0,0	–	–	–	–	0,0
Karin Burgaz (f.d. styrelseledamot)	0,0	–	–	–	–	0,0
Hammad Abuseifan (f.d. styrelseledamot)	0,0	–	–	–	–	0,0
Ledande befattningshavare						
Hammad Abuseifan (f.d. VD)	0,3	–	0,1	–	–	0,3
Serod Nasrat (f.d. VD)	0,0	–	0,0	–	–	0,0
Övriga ledande befattningshavare (6 st)	0,5	–	0,1	–	–	0,6
Summa	1,0	0,0	0,2	–	–	1,2

Pension och övriga förmåner

Utöver vad som anges i detta avsnitt har Quickbit inte slutit något avtal med medlem av förvaltnings, ledning, kontrollorgan eller annan relevant person som ger sådan medlem rätt till pension eller liknande förmåner efter avslutat uppdrag.

²³ Styrelseordföranden har utöver en grundlön om 750k SEK fakturerat 392k SEK genom Stavdal Integrity AB.

Finansiell information och nyckeltal

Den historiska finansiella informationen för Quickbit har införlivats i Prospektet genom hänvisning. Införlivade dokument och korshänvisningar till respektive del som införlivas presenteras i avsnittet "Handlingar införlivade genom hänvisning". Den införlivade historiska finansiella informationen består av Koncernens reviderade årsredovisningar för räkenskapsåren 1 juli 2021 – 30 juli 2022 och 1 juli 2020 – 30 juli 2021 samt Koncernens bokslutskommuniké för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023. Koncernens årsredovisningar har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen (1995:1554), RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, samt International Financial Reporting Standards (IFRS) och tolkningar från IFRS Interpretations Committee (IFRS IC) såsom de antagits av EU. Koncernredovisningen har upprättats enligt anskaffningsvärdemetoden förutom lager som värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Bokslutskommunikén för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023 har översiktligt granskats av Bolagets revisor. Bolagets årsredovisningar för 2021/2022 och 2020/2021 har reviderats av Bolagets revisor.

Bolaget bedömer att de delar av dokumenten som inte införlivas i Prospektet antingen inte är relevanta för investerare för bedömningen av Bolaget eller dess värdepapper eller så återges motsvarande information på en annan plats i Prospektet.

Den presenterade historiska finansiella informationen nedan ska läsas tillsammans med angivna delar av Quickbits reviderade årsredovisningar med tillhörande noter och revisionsberättelse för räkenskapsåren 2021/2022 och 2020/2021 samt den översiktligt granskade bokslutskommunikén för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023, vilka har införlivats i Prospektet genom hänvisning enligt följande:

Quickbits bokslutskommuniké för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023	Sidhänvisning
Koncernens resultaträkning	10
Koncernens balansräkning	11
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital	12
Koncernens kassaflödesanalys	13
Revisorns granskningsrapport	9

Quickbits bokslutskommuniké för perioden 1 juli 2022 – 30 juli 2023 finns på följande länk:
https://investor.quickbit.com/wp-content/uploads/Quickbit_Q4-2223_se_230720.pdf

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022	Sidhänvisning
Koncernens resultaträkning	51
Koncernens balansräkning	52-53
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital	54
Koncernens kassaflödesanalys	55
Tilläggsupplysningar (Noter)	56-75
Revisionsberättelse	90-91

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2021/2022 finns på följande länk:
https://investor.quickbit.com/wp-content/uploads/Quickbit_Arsredovisning-2122-sve-final.pdf

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2020/2021	Sidhänvisning
Koncernens resultaträkning	41
Koncernens balansräkning	42-43
Koncernens rapport över förändringar i eget kapital	44-45
Koncernens kassaflödesanalys	46
Tilläggsupplysningar (Noter)	47-86
Revisionsberättelse	103-104

Quickbits årsredovisning för räkenskapsåret 2020/2021 finns på följande länk:
https://investor.quickbit.com/wp-content/uploads/Quickbit_A%CC%8AR-2021_Final-SE.pdf

Kopior av Prospektet och de handlingar som införlivats genom hänvisning kan erhållas från Quickbit elektroniskt via Bolaget webbplats, <https://investor.quickbit.com/en/>

Koncernens resultaträkning i sammandrag

	Jul 2022	Jul 2021	Jul 2020
	– jun 2023	– jun 2022	– Jun 2021
Belopp i MEUR	Oreviderad	Reviderad	Reviderad
Rörelsens intäkter			
Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6
Övriga rörelseintäkter	0,7	2,1	0,4
Summa intäkter	230,2	348,8	251,1
Rörelsens kostnader			
Inköp kryptovaluta och andra transaktionskostnader	-219,9	-333,1	-240,1
Övriga externa kostnader	-5,1	-7,3	-6,1
Personalkostnader	-4,8	-4,6	-2,2
Av- och nedskrivningar	-6,9	-2,4	-0,7
Övriga rörelsekostnader	-6,1	-2,3	-0,4
Rörelseresultat	-12,7	-0,9	1,6
Finansiella poster			
Finansiella kostnader	-0,0	-0,1	-0,0
Resultat efter finansiella poster	-12,7	-1,0	1,6
Skatt på årets resultat	0,1	-0,5	-0,9
Årets resultat	-12,6	-1,5	0,7
Övrigt totalresultat			
Poster som kommer att omklassificeras till resultatet (efter skatt)			
Valutakursdifferenser vid omräkning av utländska verksamheter	-1,2	1,7	-0,9
Årets totalresultat, efter skatt	-13,8	0,1	-0,2

Koncernens balansräkning i sammandrag

Belopp i MEUR	30 jun 2023	30 jun 2022	30 jun 2021
	Oreviderad	Reviderad	Reviderad
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	4,1	6,1	5,1
Övriga immateriella tillgångar	5,5	3,1	3,4
Nyttjanderättstillgångar	0,6	0,7	0,2
Inventarier och verktyg	0,0	0,2	0,1
Andra långfristiga fordringar	0,3	0,7	0,3
Uppskjutna skattefordringar	–	0,1	0,0
Summa anläggningstillgångar	10,6	10,8	9,2
Omsättningstillgångar			
Lager av kryptovaluta	0,1	0,0	0,1
Kundfordringar	–	0,0	0,0
Aktuella skattefordringar	1,2	0,7	–
Övriga fordringar	1,1	5,9	12,9
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2,2	2,4	2,1
Kassa och bank	1,1	9,9	12,5
Summa omsättningstillgångar	5,7	19,1	27,7
SUMMA TILLGÅNGAR	16,3	29,9	36,8
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Aktiekapital	0,1	0,1	0,1
Övrigt tillskjutet kapital	11,8	13,0	13,8
Reserver	-0,7	0,5	-1,2
Annat eget kapital inklusive periodens resultat	-1,2	10,3	12,4
Summa eget kapital	10,0	23,9	25,1
Långfristiga skulder			
Uppskjuten skatteskuld	0,1	–	–
Långfristiga leasingskulder	0,1	0,1	0,0
Övriga långfristiga skulder	0,1	0,1	–
Summa långfristiga skulder	0,3	0,2	0,0
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder	1,0	0,5	1,2
Aktuella skatteskulder	–	–	0,9
Kortfristiga leasingskulder	0,4	0,4	0,2
Övriga kortfristiga skulder	2,4	0,7	1,4
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2,2	4,2	8,1
Summa kortfristiga skulder	6,0	5,7	11,7
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	16,3	29,9	36,8

Koncernens kassaflödesanalys i sammandrag

Belopp i MEUR	Jul 2022	Jul 2021	Jul 2020
	- jun 2023	- jun 2022	- Jun 2021
	Oreviderad	Reviderad	Reviderad
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-12,7	-0,9	1,6
Poster som ej ingår i kassaflödet	12,0	2,8	0,8
Betald skatt	-0,4	-1,9	0,0
Erlagd ränta	-0,0	-0,1	-
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-1,1	-0,2	2,4
Förändringar i rörelsekapital			
Ökning(-)/minskning(+) rörelsefordringar	-0,7	6,7	-3,0
Ökning(+)/minskning(-) rörelseskulder	-0,7	-4,9	7,1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-2,5	1,6	6,5
Investeringsverksamheten			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-6,2	-2,7	-2,3
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	0,1	-0,1	-
Förvärv av bolag	-0,0	-0,3	-0,1
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	0,4	-0,4	-0,1
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5,6	-3,5	-2,5
Finansieringsverksamheten			
Ökning/minskning av övriga finansiella skulder	-	0,0	-
Incitamentsprogram	-	0,1	-
Nyemission	-	0,0	6,6
Amortering av leasingkulder hänförliga till leasingavtal	-0,6	-0,4	-0,2
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-0,6	-0,3	6,4
Periodens kassaflöde	-8,8	-2,2	10,4
Likvida medel vid periodens början	9,9	12,5	2,1
Kursdifferenser i likvida medel	-0,0	-0,4	-0,0
Likvida medel vid periodens slut	1,1	9,9	12,5

Koncernens nyckeltal

Nedan presenteras finansiella mått och alternativa nyckeltal som inte definieras i IFRS. Bolaget bedömer att denna information, tillsammans med jämförbara definierade IFRS-mått, är användbar för investerare eftersom den ger en ökad förståelse för bolagets operativa resultat. De alternativa nyckeltalen ska inte bedömas isolerat från, eller som substitut för, finansiell information som presenteras i de finansiella rapporterna enligt IFRS. De alternativa nyckeltalen som rapporteras behöver nödvändigtvis inte vara jämförbara med liknande mått som presenteras av andra företag. Dessa nyckeltal har inte reviderats av Bolagets revisor, såvida ej annat anges. Nedanstående tabell visar Bolagets nyckeltal för räkenskapsåren 2021/2022 och 2020/2021 samt perioden 1 juli 2022 – 30 juni 2023.

	Jul 2022 – jun 2023	Jul 2021 – jun 2022	Jul 2020 – Jun 2021
Belopp i mEUR (om ej annat anges)	Oreviderade	Reviderade (om ej annat anges)	
Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6
Balansomslutning	16,3	29,9	36,8
<i>Alternativa nyckeltal (ej reviderade)</i>			
Bruttoresultat	9,6	13,6	10,5
Bruttomarginal, %	4,2%	3,9%	4,2%
Justerad EBITDA	4,9	2,4	2,3
Justerad EBITDA marginal, %	2,1%	0,7%	0,9%
Resultat efter finansiella poster	-12,7	-1,0	1,6
Soliditet, %	61%	80%	68%
Avkastning på eget kapital, %	-134,4%	-4%	6%

Definitioner av alternativa nyckeltal

Nyckeltal	Definition	Motivering
Bruttoresultat	Nettoomsättning minus inköp av kryptovaluta och andra avgifter.	Nyckeltalet används för att mäta bolagets förmåga att ta betalt för sina produkter.
Bruttomarginal	Bruttoresultatet i förhållande till nettoomsättning.	Måttet är en indikation på bolagets intjäningsförmåga i förhållande till nettoomsättningen.
EBITDA	EBITDA är resultat före finansiella intäkter och kostnader, skatter, avskrivningar. (Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortisation).	Måttet används för att mäta resultatet den löpande verksamheten exklusive och nedskrivningar.
Jämförelsestörande	Jämförelsestörande poster avser materiella poster och händelser som saknar tydliga samband med ordinarie verksamhet.	Posten exkluderas i beräkningen av justerad EBITDA. Säredovisning av jämförelsestörande poster tydliggör utvecklingen i den underliggande verksamheten.
Justerad EBITDA	EBITDA exklusive jämförelsestörande poster.	Måttet används för att mäta verksamhetens underliggande resultatutveckling över tid och på jämförbar basis.
Justerad EBITDA marginal	Justerad EBITDA i förhållande till nettoomsättningen.	Måttet används för att mäta avkastningen från den löpande verksamheten exklusive av- och nedskrivningar samt jämförelsestörande poster i förhållande till nettoomsättningen
Resultat efter finansiella poster	Årets resultat före skatt.	Posten används för att se vad årets resultat skulle vara borträknat från skatten.
Soliditet	Eget kapital i procent av balansomslutningen.	Måttet används för att se hur stor del av Bolaget som är finansierat med eget kapital.
Avkastning på eget kapital	Resultat efter finansiella poster dividerat med justerat eget kapital.	Mäter företagets lönsamhet genom att visa hur mycket vinst aktieägarnas investeringar genererar. Ju högre resultat, desto större lönsamhet.

Härledning av bruttovinst och bruttomarginal

Belopp i MEUR	1 Jul – 30 juni		
	2022/2023	2021/2022	2020/2021
Nettoomsättning	229,5	346,7	250,6
Inköp av kryptovaluta och andra avgifter	-219,9	-333,1	-240,1
Bruttoresultat	9,6	13,6	10,5
Bruttomarginal, (%)	4,2%	3,9%	4,2%

Härledning av EBITDA och Justerad EBITDA

Belopp i MEUR	1 Jul – 30 juni		
	2022/2023	2021/2022	2020/2021
Rörelseresultat	-12,7	-0,9	1,6
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	6,9	2,4	0,7
EBITDA	-5,8	1,5	2,3
Valutakursdifferenser	4,3	0,2	0,0
Nedskrivning av fordringar	5,6	–	–
Aktierelaterade incitamentsprogram	0,1	0,0	0,0
Övriga engångskostnader	0,8	0,6	–
Jämförelsestörande poster	10,7	0,9	0,0
Justerad EBITDA	4,9	2,4	2,3
Justerad EBITDA marginal, (%)	2,1%	0,7%	0,9%

Uttalande med avvikande mening i granskningsrapport

I granskningsrapporten från Bolagets bokslutskommuniké avseende räkenskapsåret 2022/2023 lämnar Bolagets revisor följande upplysningar av särskild betydelse.

”Väsentlig osäkerhetsfaktor avseende antagandet om fortsatt drift

Utan att det påverkar våra uttalanden ovan vill vi fästa uppmärksamheten på avsnittet Risk och osäkerheter på sidan 6 i bokslutskommunikén, av vilken det framgår att koncernens fortsatta verksamhet är beroende av erhållande av ytterligare finansiering. Dessa förhållanden tyder på att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor som kan leda till betydande tvivel om företagets förmåga att fortsätta verksamheten.”

Utdelningspolicy

Quickbit har inte lämnat några vinstutdelningar för perioden som omfattas av den historiska finansiella informationen i Prospektet.

Bolagets styrelse har för närvarande inte någon avsikt att föreslå någon utdelning. Eventuella framtida utdelningar beslutas av aktieägarna på bolagsstämmor och kommer bland annat vara baserat på Bolagets lönsamhet, utveckling, förvärvsmöjligheter och/eller finansiella ställning. På den extra bolagsstämman 22 maj 2023 gav stämman styrelsen i uppdrag att utarbeta och utveckla ett förslag till utdelningspolicy att läggas fram vid nästa årsstämma i Bolaget. Bolaget har för närvarande inte antagit någon utdelningspolicy.

Betydande förändringar i bolagets finansiella ställning efter den 30 juni 2023

Det har inte inträffat några betydande förändringar avseende Koncernens finansiella ställning efter den 30 juni 2023 fram till dagen för Prospektet.

Legal information och ägarförhållanden

Allmän information om bolagets aktier

Bolagets aktier är denominerade i SEK och har emitterats enligt aktiebolagslagen. Samtliga emitterade aktier är fullt betalda och fritt överlåtbara. Det föreligger inga begränsningar i aktiernas överlåtbarhet. Bolagets aktier är inte heller föremål för erbjudande som lämnats till följd av budplikt, inlösenrätt eller lösningskyldighet. Inget offentligt uppköpserbjudande har lämnats avseende aktierna under innevarande eller föregående räkenskapsår. Bolagets bolagsordning föreskriver att aktiekapitalet ska vara lägst 500 000 SEK och högst 2 000 000 SEK och att antalet aktier ska uppgå till lägst 50 000 000 och högst 200 000 000. Per balansdagen den 30 juni 2022 uppgick Bolagets registrerade aktiekapital till 884 607,360 SEK fördelat på 88 460 736 aktier, envar med ett kvotvärde om 0,010 SEK. Per den senaste balansräkningen 30 juni 2023 uppgick Bolagets registrerade aktiekapital till 884 607,360 sek fördelat på 88 460 736 aktier, envar med ett kvotvärde om 0,010 SEK. Det föregående gäller även per dagen för Prospektet. Efter genomförandet av Företrädesemissionen, under förutsättning att den fulltecknas, kommer Bolagets aktiekapital att uppgå till 1 680 754,187 SEK fördelat på 168 075 398 aktier. Bolagets aktier handlas på NGM Nordic SME under kortnamnet (ticker) QBIT (ISIN-kod: SE0010662585).

Ägarförhållanden

Bolaget hade per 31 juli 2023 omkring 10 010 aktieägare. I tabellen nedan redovisas aktieägare med direkt eller indirekt innehav minst motsvarande fem (5) procent av det totala antalet aktier och röster i Bolaget per samma datum baserat på uppgifter från Euroclear Sweden AB samt därefter kända förändringar.

Det föreligger inga röstvärdesskillnader för Bolagets större aktieägare utan varje aktie berättigar till en röst på Bolagets bolagsstämma.

Det finns per dagen för Prospektets offentliggörande såvitt Bolaget känner till ingen kontrollerande aktieägare eller grupp aktieägare eller aktieägare med direkt eller indirekt kontroll över Bolaget. Styrelsen känner inte heller till att det finns några aktieägaravtal mellan Bolagets ägare eller andra arrangemang som kan leda till att kontrollen över Bolaget ändras vid ett senare datum eller som innebär att sådan ändring av kontrollen kan förhindras. De regler till skydd för minoritetsaktieägare som finns i aktiebolagslagen utgör ett skydd mot en majoritetsägares eventuella missbruk av kontroll över ett bolag.

Namn	Antal aktier och röster	Andel av aktiekapitalet och röster
Aurentum I LLP	8 837 227	9,99%
Avanza Pension	7 983 025	9,00%
Totalt större akteägare	16 820 252	18,9%
Övriga aktieägare	71 640 484	80,9%
Totalt	88 460 736	100,0%

Aktieägandet i tabellen ovan omfattar eget, makas/makes/sambo, syskon eller släkt i rakt upp- eller nedstigande led samt juridisk person där personen har ett bestämmande inflytande.

Teckningsoptioner, konvertibler m.m.

Per dagen för Prospektet har Koncernen två utestående incitamentsprogram som riktar sig till anställda och nyckelpersoner. Syftet med incitamentsprogrammen är att bland annat genom långsiktiga finansiella intressen uppmuntra till ett ägarintresse i Bolaget för att stärka banden mellan aktieägarna och medarbetarna.

Utöver nedanstående incitamentsprogram har Bolaget, per dagen för Prospektet, inga andra utestående teckningsoptioner, konvertibler eller liknande finansiella instrument som kan berättiga till teckning av aktier eller på annat sätt påverka aktiekapitalet i Bolaget.

Teckningsoptionsprogram

Incitamentsprogram 2021-2023

På årsstämman den 30 november 2020 beslutades, i enlighet med styrelsens förslag, att införa ett incitamentsprogram för anställda inom Quickbit-koncernen ("Incitamentsprogram 2021-2023") genom en riktad nyemission av 2 000 000 teckningsoptioner med rätt till teckning av aktier i bolaget, innebärande en ökning av aktiekapitalet vid fullt utnyttjande med högst 20 000 SEK. Premien som erlades på teckningsoptionerna motsvarade marknadsvärdet vilket har beräknats genom Black-Scholes-modellen. Innehavaren ska ha rätt att under perioden från och med den 1 december 2023

till och med den 31 december 2023 för varje optionsrätt teckna en ny aktie. Teckningskursen är 26 SEK per aktie. Kvotvärdet är 0,01 SEK per aktie och därmed kan ökningen av bolagets aktiekapital uppgå till högst 20 000 SEK vid fullt utnyttjande av teckningsoptionsrätterna. Den maximala utspädningseffekten av programmet är cirka 1,5 procent förutsatt fulltecknad initial Företrädesemission. 5 personer har gått med i programmet och 415 000 optioner har totalt tecknats.

Incitamentsprogram 2021/2025

På årsstämman den 24 november 2021 beslutades, i enlighet med styrelsens förslag, att införa ett incitamentsprogram för anställda inom Quickbit-koncernen ("Incitamentsprogram 2021-2025") genom en riktad nyemission av 2 450 000 teckningsoptioner med rätt till teckning av aktier i Bolaget, innebärande en ökning av aktiekapitalet vid fullt utnyttjande med högst 20 000 SEK. Teckningsoptionerna överläts på marknadsmässiga villkor till ett pris (premie) som fastställs utifrån ett beräknat marknadsvärde för teckningsoptionerna med tillämpning av Black & Scholes värderingsmodell beräknat av ett oberoende värderingsinstitut. Varje teckningsoption berättigar till nyteckning av en aktie i bolaget. Nyteckning av aktier med stöd av teckningsoptionerna kan ske under perioden från och med den 1 mars 2025 till och med den 15 mars 2025. De nya aktier som kan komma att utges vid nyteckning omfattas inte av några förbehåll. Teckningskursen per aktie ska

fastställas av bolaget, eller av ett av bolaget anlitat oberoende värderingsinstitut eller revisionsbolag, och motsvara 150 procent av den volymvägda genomsnittskursen enligt NGM Nordic SME:s officiella kurslista för aktien under de tio handelsdagar som infaller omedelbart före erbjudande om förvärv av teckningsoptionerna, dock som minimum aktiens kvotvärde. Den maximala utspädningen av programmet är ca 1,85 procent förutsatt fulltecknad initial Företrädesemission samt fullt utnyttjande av teckningsoptioner i incitamentsprogrammet "Incitamentsprogram 2021-2023". 34 anställda har gått med i programmet och 741 000 optioner har totalt tecknats.

Väsentliga avtal

Quickbit har inte, med undantag för avtal som ingåtts inom ramen för den löpande affärsverksamheten, ingått något avtal av väsentlig betydelse under en period om ett år omedelbart före avgivandet av Prospektet.

Myndighetsförfaranden, rättsliga förfaranden och skiljeförfaranden

Utredning Gibraltar

Quickbits verksamhet i Gibraltar är under utredning av gibraltiska myndigheten Gibraltar Financial Services Commission för brister i processer angående kundsäkerhet och kundkännedom (Dvs brister mot vissa bestämmelser i gibraltiska lagen Proceeds of Crime Act som berör Anti Money Laundering/Counter-Terrorism Financing) i Affiliate-verksamhet som bedrevs innan 2023. Det innebär att det finns en potentiell risk att myndigheten beslutar att Quickbit inte längre får bedriva verksamhet i Gibraltar och att Quickbits gibraltiska dotterbolag måste erlægga en sanktionsavgift. Ingen verksamhet bedrivs dock i dotterbolaget sedan 6 månader och Quickbit har beslutat på egen hand att avveckla verksamheten i Gibraltar då den inte längre anses nödvändig för den framtida kommersiella organisation Quickbit behöver i och med nya produkter och lösningar. Avvecklingen inkluderar inte dotterbolagen till det gibraltiska dotterbolaget. Mot bakgrund av att ingen verksamhet bedrivs i det gibraltiska dotterbolaget och att det är under avveckling, skulle en eventuell sanktionsavgift inte påverka moderbolaget.

Utöver vad som nämns ovan är Bolaget inte, och har inte heller varit, part i några myndighetsförfaranden, rättsliga förfaranden,

skiljeförfaranden eller förlikningsförfaranden (inklusive ännu icke avgjorda ärenden eller sådana som Bolaget är medvetna om kan uppkomma) under de senaste tolv månaderna som nyligen haft eller skulle kunna få betydande effekter på Bolagets finansiella ställning eller lönsamhet.

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående från och med den 30 juni 2023 fram till datumet för Prospektet

Inga transaktioner mellan Quickbit och närstående som väsentligen påverkat Koncernens ställning och resultat har ägt rum.

Transaktioner med närstående från och med den 1 juli 2022 till den 30 juni 2023

Inga transaktioner mellan Quickbit och närstående som väsentligen påverkat Koncernens ställning och resultat har ägt rum.

Transaktioner med närstående under räkenskapsåren 2021/2022 och 2020/2021

Transaktioner med närstående som Koncernen har ingått under räkenskapsåren 2021/2022 och 2020/2021 framgår av not 24 i Bolagets respektive koncernredovisningar för räkenskapsåren 2021/2022 och 2020/2021 som införlivats genom hänvisning i Prospektet.

Potentiella intressekonflikter bland styrelseledamöter och ledande befattningshavare

Det föreligger inga intressekonflikter eller potentiella intressekonflikter mellan styrelseledamöter och ledande befattningshavares åtaganden gentemot Quickbit och deras privata intressen och/eller andra åtaganden (dock har flera styrelseledamöter och ledande befattningshavare vissa finansiella intressen i Quickbit till följd av deras direkta eller indirekta aktie- och teckningsoptionsinnehav i Bolaget). Ingen av styrelseledamöter och ledande befattningshavare har valts eller utsetts till följd av en särskild överenskommelse med större aktieägare, kunder, leverantörer eller andra parter.

Tillgängliga handlingar

Bolaget registreringsbevis och bolagsordning finns tillgängliga på Bolagets webbplats <https://investor.quickbit.com/sv/>.

Vänligen notera att informationen på webbplatsen inte utgör en del av Prospektet och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen, bortsett från handlingar som införlivats genom hänvisning.

quickbit