



Bolagsbeskrivningen utgör inte ett prospekt och har inte godkänts av Finansinspektionen. För detaljerad information om Bolagsbeskrivningen, se avsnittet "Viktig information".

Goobit Group AB

**Bolagsbeskrivning i samband med ansökan om upptagande till handel
av aktier i Goobit Group AB på Nasdaq First North Growth Market
3 maj 2021**

Nasdaq First North Growth Market

Nasdaq First North Growth Market är en MTF-plattform registrerad som en tillväxtmarknad för små och medelstora företag, i enlighet med direktivet om marknader för finansiella instrument (EU 2014/65), så som det implementerats i den nationella lagstiftningen i Danmark, Finland och Sverige, driven av en börs inom Nasdaq-koncernen. Emittenter på Nasdaq First North Growth Market omfattas inte av samma bestämmelser som emittenter på en reglerad huvudmarknad, såsom definierats i EU-lagstiftningen (implementerad i nationell rätt). De lyder istället under en mindre omfattande uppsättning av regler som är anpassade för mindre tillväxtbolag. Risken med att investera i en emittent på Nasdaq First North Growth Market kan därför vara högre än vid investering i en emittent på huvudmarknaden. Alla emittenter med aktier noterade för handel på Nasdaq First North Growth Market har en Certified Adviser som övervakar att reglerna efterlevs. Nasdaq Stockholm AB godkänner ansökan om upptagande till handel.

Viktig information

Allmänt

Denna bolagsbeskrivning ("Bolagsbeskrivningen") har upprättats med anledning av att styrelsen för Goobit Group AB har beslutat att ansöka om att Bolagets aktier ska tas upp till handel på Nasdaq First North Growth Market Sweden ("Nasdaq First North") som är en så kallad handelsplattform eller MTF som inte har samma juridiska status som en reglerad marknad. Med "Goobit", "Bolaget" eller "Koncernen" avses, beroende på sammanhanget, Goobit Group AB (publ) med organisationsnummer 556952-8671 eller den koncern vari Goobit Group AB (publ) ingår. Med "Certified Adviser" avses Eminova Fondkommission AB ("Eminova Fondkommission") som utsetts till Bolagets Certified Adviser på Nasdaq First North.

Undantag från prospektskyldighet

Bolagsbeskrivningen har inte upprättats i enlighet med förordningen (EU) 2017/1129 ("Förordningen") eller Kommissionens delegerade Förordning (EU) 2019/980 och utgör således inte ett prospekt. Bolagsbeskrivningen har således inte godkänts av eller registrerats hos Finansinspektionen i egenskap av behörig myndighet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129. Skälet är att reglerna om prospekt inte kräver att prospekt upprättas för den listning av aktier som Bolagsbeskrivningen avser. Bolagsbeskrivningen har granskats och godkänts av Nasdaq Stockholm AB.

Bolagsbeskrivningen regleras av svensk rätt. Tvist med anledning av Bolagsbeskrivningen och därmed sammanhängande rättsliga förhållanden ska avgöras av svensk domstol exklusivt. Bolagsbeskrivningen har upprättats i samband med en ansökan om upptagande till handel av aktierna i Goobit på Nasdaq First North. Bolagsbeskrivningen, eller i övrigt till Bolagsbeskrivningen hänförligt material, får ej distribueras eller publiceras i någon jurisdiktion annat än i enlighet med gällande lagar och regler. Mottagaren av Bolagsbeskrivningen är skyldig att informera sig om och följa dessa restriktioner, och får inte publicera eller distribuera Bolagsbeskrivningen i strid med tillämpliga lagar och regler. Åtgärder i strid med dessa restriktioner kan utgöra brott mot tillämplig värdepapperslagstiftning.

Aktierna i Goobit har inte registrerats och kommer inte att registreras enligt United States Securities Act från 1933 i dess nuvarande lydelse ("U.S. Securities Act") eller värdepapperslagstiftningen i någon delstat eller annan jurisdiktion i USA och får inte erbjudas, säljas eller på annat sätt överföras, direkt eller indirekt, i eller till USA, förutom enligt ett tillämpligt undantag från, eller genom en transaktion som inte omfattas av, registreringskraven i U.S. Securities Act och i enlighet med värdepapperslagstiftningen i relevant delstat eller annan jurisdiktion i USA.

En investering i värdepapper är förenad med vissa risker och investerare uppmanas att särskilt läsa avsnittet Riskfaktorer. När investerare fattar ett investeringsbeslut måste de förlita sig på sin egen bedömning av Bolaget, inklusive föreliggande sakförhållanden och risker. Inför ett investeringsbeslut bör potentiella investerare anlita sina egna professionella rådgivare samt noga utvärdera och överväga investeringsbeslutet. Investerare får endast förlita sig på informationen i detta Bolagsbeskrivning samt eventuella tillägg till detta Bolagsbeskrivning. Ingen person är behörig att lämna någon annan information eller göra några andra uttalanden än de som finns i denna Bolagsbeskrivning. Om så ändå sker ska sådan information eller sådana uttalanden inte anses ha godkänts av Bolaget och Bolaget ansvarar inte för sådan information eller sådana uttalanden.

Framåtriktade uttalanden

De uttalanden av framåtriktad karaktär som finns i Bolagsbeskrivningen återspeglar Bolagets aktuella syn på framtida händelser samt finansiell och operativ utveckling och gäller vid tidpunkten

för offentliggörande av Bolagsbeskrivningen. Även om Bolaget anser att förväntningarna som beskrivs i sådana framåtriktade uttalanden är rimliga, finns det ingen garanti för att denna framåtriktade information förverkligas eller visar sig vara korrekt. Framåtriktad information är alltid förenad med osäkerhet eftersom den avser och är beroende av omständigheter utanför Bolagets direkta och indirekta kontroll. Presumptiva investerare uppmanas därför att ta del av den samlade informationen i Bolagsbeskrivningen beaktat att framtida resultat och utveckling kan skilja sig väsentligt från styrelsens förväntningar. Någon försäkran att bedömningar som görs i Bolagsbeskrivningen avseende framtida förhållanden kommer att realiseras lämnas därför inte, varken uttryckligen eller underförstått. Bolaget gör heller inga utfästelser om att offentligt uppdatera och/eller revidera framåtriktade uttalanden till följd av ny information, framtida händelser, eller annat utöver vad som krävs enligt lag, regelverk och andra föreskrifter.

Information från tredje part

Bolagsbeskrivningen innehåller information som har hämtats från utomstående källor. All information från utomstående källor har återgivits korrekt. Bolagets styrelse ansvarar för denna Bolagsbeskrivning och har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna som lämnats i Bolagsbeskrivningen överensstämmer med faktiska förhållanden. Även om styrelsen anser att dessa källor är tillförlitliga har ingen oberoende verifiering gjorts, varför riktigheten eller fullständigheten i informationen inte kan garanteras. Såvitt Bolagets styrelse känner till och kan försäkra genom jämförelse med annan information som offentliggjorts av tredje parter varifrån informationen har hämtats, har dock inga uppgifter utelämnats på ett sätt som skulle göra den återgivna informationen felaktig eller missvisande.

Bransch- och marknadsinformation

Denna Bolagsbeskrivning innehåller bransch- samt marknadsinformation hänförlig till Goobits verksamhet och de marknader Goobit är verksam på. Om inte annat anges är sådan information baserad på Bolagets analys av olika källor. Branschpublikationer eller rapporter anger vanligtvis att informationen i dem har erhållits från källor som bedöms vara tillförlitliga, men att korrektheten och fullständigheten i informationen inte kan garanteras. Bolaget har inte på egen hand verifierat, och kan därför inte garantera korrektheten i, den bransch- och marknadsinformation som finns i denna Bolagsbeskrivning och som har hämtats från eller härrör ur dessa branschpublikationer eller -rapporter. Bransch- och marknadsinformation är till sin natur framåtblickande, föremål för osäkerhet och speglar inte nödvändigtvis faktiska marknadsförhållanden. Sådan information är baserad på marknadsundersökningar, vilka i sin tur är baserade på urval och subjektiva bedömningar, däribland bedömningar om vilken typ av produkter och transaktioner som borde inkluderas i den relevanta marknaden, både av dem som utför undersökningarna och respondenterna.

Presentation av finansiell information

De siffror som redovisas i Bolagsbeskrivningen har, i vissa fall, avrundats och därför summerar inte nödvändigtvis tabellerna i Bolagsbeskrivningen. Alla finansiella belopp anges i svenska kronor ("SEK") om inte annat anges. Med "TSEK" avses tusen svenska kronor och med "MSEK" avses miljoner svenska kronor. Vidare har, om inget annat uttryckligen anges, ingen finansiell information i Bolagsbeskrivningen reviderats eller granskats av Bolagets revisor. Finansiell information i Bolagsbeskrivningen som rör Bolaget och som inte ingår i den reviderade informationen eller har granskats av Bolagets revisor enligt vad som anges här, härstammar från Bolagets internredovisning och rapporteringssystem.

VÄLKOMMEN TILL GOOBIT GROUP

Verksamma inom krypto,
blockchain och digital valuta
sedan 2012.

Innehållsförteckning

Risikfaktorer	2
Bakgrund och motiv	7
VD:n har ordet	9
Verksamhetsöversikt	11
Marknadsöversikt	19
Finansiell översikt	23
Styrelse, ledande befattningshavare och revisor	34
Bolagsstyrning	38
Aktiekapital och ägarförhållande	41
Bolagsordning	44
Legala frågor och kompletterande information	46

Finansiell kalender

Bokslutskommuniké 2020/2021	2021-06-30
Årsstämma	2021-10-15

Information

Kortnamn	BTCX
ISIN-kod	SE0015837752
Första handelsdag	5 maj 2021

Risikfaktorer

En investering i Goobit Group AB (Bolaget) innefattar risker. Ett antal faktorer påverkar, eller kan komma att påverka, Bolagets verksamhet direkt eller indirekt. Nedan beskrivs riskfaktorer utan inbördes ordning och utan anspråk på att vara heltäckande. Ytterligare riskfaktorer som för närvarande inte är kända för Bolaget, eller som Bolaget för närvarande anser vara obetydliga, kan i framtiden ha en väsentlig inverkan på Bolagets verksamhet, finansiella ställning eller ställning i övrigt. Samtliga riskfaktorer kan av naturliga skäl inte bedömas utan att en samlad utvärdering av övrig information i Bolagsbeskrivningen har gjorts.

RISKER RELATERADE TILL BOLAGET OCH BRANSCHEN

Koncernen är beroende av externa leverantörer för dess verksamhet

För att tillhandahålla sina tjänster är Bolaget beroende av vissa leverantörer. Om en eller flera sådana leverantörer är ovilliga att samarbeta med Koncernen kan det påverka Koncernens tillhandahållande av tjänster, vilket i sin tur påverkar Koncernens verksamhet. Om t.ex. en bank, en leverantör från vilken Koncernen köper in lager av digitala tillgångar för att ha som kassa eller en leverantör som tillhandahåller en identifieringslösning som Koncernen förlitar sig på säger upp kundkontakten med Bolaget med omedelbar verkan, kommer det att påverka Bolagets verksamhet, eftersom det kan vara tidskrävande för Bolaget att skaffa och implementera alternativa lösningar. Då Bolagets dagliga verksamhet är beroende av banktjänster, tillgång till digitala tillgångar och identifieringslösningar kan en omedelbar uppsägning på kortare sikt påverka Bolagets verksamhet negativt.

Bolaget har tidigare befunnit sig i en situation där Bolagets svenska bank sagt upp avtalet med Bolaget. Banken efterfrågade information från Bolaget för att göra en bedömning om Bolaget uppfyllde vissa compliance krav samt kraven som följer av penningtvättsregelverket och därmed kunde fortsätta vara kund hos banken. Banken har inte verkställt uppsägningen.

Koncernen kan helt eller delvis förlora möjligheten att operera om transaktionslimiter för transaktioner införs av en eller flera av Koncernens leverantörer. Detta kan leda till helt eller delvis minskad förmåga att tillhandahålla Koncernens tjänster eller produkt till sina kunder.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Hög
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat om risken inträffar: Låg

Koncernens försäkringsskydd kan visa sig vara otillräckligt för att skydda Koncernen mot förluster och/eller det ansvar som skulle kunna uppstå i verksamheten

Koncernen har tecknat en försäkring. Försäkringar är generellt beroende av att den försäkrade betalat försäkringspremie eller självrisk och att det maximala beloppet under försäkringen inte redan har utbetalats. Om en förlust inte täcks av försäkring, överstiger försäkringsbeloppet,

inte omfattas av försäkringens geografiska område eller föranleder följdförluster skulle det kunna medföra en negativ inverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning eller ställning i övrigt. Därutöver kan Koncernen behöva ett mer omfattande försäkringsskydd i takt med att verksamheten utvecklas. Med tanke på att Bolaget agerar på marknaden för digitala tillgångar, kryptovaluta och blockchain som är relativt ny finns det ingen garanti att lämplig försäkring kommer att finnas tillgänglig. Om sådan försäkring inte finns att teckna till rimliga villkor kan det komma att inverka negativt på Bolagets verksamhet.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Medelhög
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Hög

Risker relaterade till finansiering

För att finansiera investeringar såsom utveckling av IT-plattformar kan Bolaget behöva använda befintliga finansiella tillgångar och/eller införskaffa ytterligare finansiering genom att till exempel ta upp nya lån. Tillgång till finansiering är beroende av olika faktorer såsom övergripande tillgång till kredit på finansmarknaderna samt Koncernens kreditvärdighet. Bolaget är verksam inom kryptoindustrin som fortfarande till stor del är oreglerad och underkastad ständiga förändringar. Framtida reglering eller politisk utveckling kan påverka marknaderna för kryptovalutor negativt. Finansieringsmöjligheterna för Koncernen skulle kunna försämrats avsevärt om låne- och marknadens syn på blockkedjeleraterade verksamheter försämrats.

För det fall Bolaget eller Koncernen inte skulle få tillgång till finansiering eller rimliga finansieringsvillkor skulle det kunna leda till att Bolaget och Koncernen inte kan finansiera sin verksamhet dra nytta av affärsmöjligheter eller svara på konkurrenspress, vilket skulle kunna få en väsentlig negativ inverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning eller ställning i övrigt.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Medelhög
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög

Koncernens rutiner för att motverka penningtvätt, terrorismfinansiering och bedrägeri kan visa sig vara otillräckliga

Koncernens verksamhet består bland annat av att växla kryptovalutor. Koncernen är därmed verksam inom en bransch där risken att utnyttjas för penningtvätt, terrorismfinansiering eller bedrägeri är särskilt hög. För att skydda Koncernen mot dessa risker kan Koncernen behöva avsätta betydande kapital eller andra resurser. Det finns en risk att Koncernen misslyckas med att efterleva de regelverk som syftar till att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering eller att Koncernen misslyckas med att upptäcka penningtvätt, terrorismfinansiering eller bedrägerier. Om så sker kan Koncernen bli föremål för förelägganden, böter eller andra typer av sanktioner, samt drabbas av negativ medial publicitet och ryktesförlust. Detta kan komma att inverka negativt på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Medelhög
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Låg

Risk för förlust av access för digital valuta

Digital valuta skyddas av s.k. privata nycklar som är ett slags slumpmässigt genererat lösenord som kan användas för att ge en användare tillgång till kryptovaluta. Dessa nycklar kan förloras eller bli hackade vilket ofta medför total förlust av de digitala tillgångar som nyckeln hade tillgång till. Koncernen har både direkt exponering mot denna risk genom egen hantering av privata nycklar samt indirekt exponering mot företag som hanterar privata nycklar. Sannolikheten för hacking av nycklarna är inte stor men om risken införlivas skulle det innebära en risk för förlust av digitala tillgångar i Bolaget.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Hög

Kryptografisk risk

Blockkedjor använder kryptografi vilket är ett föränderligt forskningsfält. Den kryptografi som används idag kan behöva justeras i framtiden. Det syns redan idag att exempelvis Bitcoin har tänkt på denna risk och därför använder kryptografi som är kvantsäker. För aktörer som är verksamma på marknaden för kryptovalutor finns det dock alltid en risk för att ett kryptografiskt system blir knäckt eller att en fatal bugg blir känd. Bolaget har ett diversifierat utbud av digitala tillgångar och risken för att samtliga skulle drabbas av en bugg är försumbar. Om risken infrias för ett visst kryptografiskt system skulle dock den aktuella digitala valutan delvis eller helt förlora i värde vilket skulle kunna påverka Koncernens tillgångar och verksamhet markant.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Hög

Risk för 51% attacker

Digitala tillgångar kan utsättas för många olika typer av attacker. Några av de mest kända är s.k. 51% attacker som består av att någon med 51% av den mängd datorkraft som säkrar nätverket kan diktera vilka transaktioner som tas med i nästa block. Denna typ av attack skulle rent tekniskt kunna hindra Koncernens tillgångar att bli accepterade i blockkedjan och på så vis göra dem omöjliga att förflytta på ett enkelt sätt för Koncernen. En mer realistisk risk är att om med en sådan attack riktas mot någon av de digitala tillgångar Koncernen håller skulle det kunna minska efterfrågan på denna tillgång. Risken ligger alltså primärt i värdeminskning av tillgången i sig. Bolaget arbetar för att minska denna risk genom att vänta en viss tidsintervall innan.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Hög

Risker relaterade till rättsliga tvister, utredningar och andra förfaranden

Bolaget och dotterföretagen har tidigare varit inblandade i rättsliga tvister, utredningar och andra förfaranden. Koncernen kan i framtiden komma att bli inblandad i rättsliga tvister, utredningar eller andra förfaranden inom ramen för den normala verksamheten. Dessa kan vara tidskrävande, stora den normala verksamheten och medföra betydande kostnader för Koncernen. Vidare kan utgången av rättsliga tvister, utredningar eller andra förfaranden vara svåra att förutse. Rättsliga tvister, utredningar eller andra förfaranden kan således få en väsentlig negativ inverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög

Koncernens behandling av personuppgifter

I Koncernens verksamhet behandlas personuppgifter som avser anställda, kunder, exempelvis vid registrering av ny kund eller övrig hantering av befintlig kund, samt leverantörer, andra aktörer som kommunicerar med Koncernen samt i viss mån besökare av Koncernens webbsidor när uppgifter samlas in via cookies. Det är av stor betydelse att Koncernens behandling av personuppgifter sker i överensstämmelse med vid var tid gällande lag. Om Koncernen brister i sin behandling av personuppgifter kan det bland annat medföra en varning, ett föreläggande eller en sanktionsavgift från Integritetsskyddsmyndigheten. Förutom att detta kan resultera i en kostnad för Koncernen kan det även medföra en väsentlig ryktesförlust.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög

Risker relaterade till expansion

Bolaget har planer att expandera som beskrivs nedan i Verksamhetsöversikt – expansion. Risker associerade med expansion kan vara att Bolaget tvingas binda upp kapital eller att expansionen inte går genom enligt Bolagets målsättning. Om Bolaget inte lyckats expandera geografisk finns en risk att målsättningen att bli en nyckelaktör på nya internationella marknader, först i Norden, därefter inom EU inte uppnås eller tar längre tid att uppnå. Vidare föreligger det en risk att expansionen fördröjs eller försvåras och tar längre tid än planerat på grund av regulatoriska skillnader i olika jurisdiktioner, och långa väntetider för nödvändiga godkännande/tillstånd från myndigheter. Andra risker relaterade till expansionen kan vara att regleringen i ett land som Koncernen expanderat till blir mindre fördelaktig för blockkedjorelaterade verksamheter eller att expansionen kräver mer resurser än planerat.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög*

Indirekt risk för subjektiv reversering

Blockkedjor styrs inte av någon central auktoritet utan av kedjans användare. Därför föreligger en teoretisk risk att alla som använder kedjan vänder sig emot någon och tar dennes medel. Primärt ligger denna risk i kedjor som använder sig av "proof-of-stake" konsensus mekanismer (som i Ethereum 2.0) istället för "proof-of-work" konsensus mekanismer (som i Bitcoin). Det mest välkända exemplet av en sådan händelse är "the DAO hack" som skedde på Ethereums blockkedja. Ethereums användare bestämde sig för att inte hedra den som stal medel genom det hacket och reverserade blockkedjan så att pengarna aldrig stals. En viss risk finns att något liknande skulle kunna ske och att en användare blir utpekad och användarens tillgångar blir beslagtagna vilket skulle kunna påverka Koncernens tillgångar.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög*

Fel inmatning av koder eller information och risk med blockkedjors irreversibla natur

Blockkedjor har generellt sett en irreversibel natur vilket innebär att det inte går att återkalla transaktioner när de väl är genomförda och accepterade av alla noder i blockkedjans nätverk. Detta medför att en feltryckning eller uppgivande av ett felaktigt belopp vid överföring av digital valuta kan ha större konsekvenser än i det traditionella finansiella systemet. Koncernen har både direkt och indirekt exponering mot sådan risk, vilket vid problem skulle kunna påverka Bolagets likviditet.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög*

Exponering mot att blockkedjan kan dela sig i olika versioner, så kallade "forks"

Blockkedjor kan dela sig i flera versioner beroende på vad marknaden anser är attraktivt. Dessa s.k. "forks" måste hanteras korrekt. Koncernen har både direkt och indirekt exponering mot tillgångar i vilka "forks" kan uppstå. Risker med detta är exempelvis att Koncernens värde förloras om Koncernen eller tredjepart väljer att följa den "fork" som är mindre attraktiv i marknads ögon. Om risken införlivas skulle det innebära en risk för förlust av digitala tillgångar i Bolaget.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög*

Risker relaterade till reglering och omreglering

Koncernen verkar på marknaden för växling av kryptovalutor som till stor del är oreglerad och underkastad snabba tekniska och regulatoriska förändringar. I händelse av förändrad lagstiftning som förbjuder eller begränsar användning av kryptovalutor eller som ställer upp andra betungande krav (t.ex. tillståndskrav) kan Koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat påverkas negativt. Vidare finns det även en risk att skatteregler relaterade till kryptovalutor antas som är ofördelaktiga för Koncernen eller Koncernens kunder. Koncernens tillväxt, strategi och framtida intäkter är beroende av reglering och omreglering av marknaden för växling av kryptovaluta.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet om risken inträffar: Medelhög*

Koncernen är exponerat för vissa risker hänförliga till Koncernens IT-system

Koncernen är exponerat för vissa risker hänförliga till Koncernens IT-system som är centralt för verksamheten och driften av Koncernens egenutvecklade IT-plattformar. Utveckling och underhåll av sådan teknik kan komma att kräva betydande investeringar. Eftersom ny teknisk utrustning och nya plattformar ständigt lanseras är det svårt att förutse de utmaningar som Koncernen kan komma att möta. Blockkedjeteknologin har varit aktiv i drygt ett decennium, vilket innebär att det i viss grad finns otestad teknologi. Koncernen kan komma att påverkas negativt om den nya teknologin visar sig ha en avsevärd bug eller annan teknisk problematik som skulle kunna leda till att den inte är brukbar för värdeöverföring eller värdelagring. Om Koncernen skulle komma att misslyckas med att möta dessa utmaningar kan det medföra en väsentlig negativ inverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt.

Vidare är Koncernen exponerat för risker relaterade till IT-säkerhet. Bolaget löper risk att utsättas för dataintrång, virus eller andra former av cyberattacker. Sådana cyberattacker kan komma att orsaka systemfel och verksamhetsavbrott samt skada utrustning, och skulle ytterst

kunna leda till att kundernas bitcoin riskerar att förloras. I den mån Koncernen upplever ett allvarligt fel, en störning eller intrång i något av sina IT-system kan Koncernen bli oförmögen att effektivt driva och förvalta sin verksamhet. Allvarliga fel, störningar eller andra incidenter relaterade till IT-system kan dessutom medföra kostnader och ha skadlig effekt på bland annat Koncernens kundrelationer och renommé. Koncernen kan inte garantera att Koncernen inte kommer att utsättas av framtida attacker eller liknande skadegörelse. Om någon av riskerna ovan inträffar kan det komma att inverka negativt på Koncernens verksamhet. Exempel på sådana incidenter kan vara att någon lyckas få tillgång till kunddata eller annan känslig data, att någon lyckas stänga ner tjänsten under en period, eller att någon får insyn över en längre period utan Koncernens vetskap.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Medelhög*

Risker relaterade till coronaviruset

Bolaget har hittills inte upplevt några större effekter på befintliga affärer till följd av Covid-19. Det finns dock en risk att riskaverta investerare kan komma att stå utanför kryptomarknaden till följd av det osäkra läget som Covid-19 medför. Detta skulle kunna innebära att det sker färre växlingar, vilket skulle kunna medföra att intäkterna i Koncernen minskar. Om risken ovan inträffar kan det komma att inverka negativt på Koncernens verksamhet och finansiella ställning.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet och finansiella ställning om risken inträffar: Låg*

Volatilitet

Digitala valutor backas inte upp av någon centralbank och ingen fysisk tillgång ligger som säkerhet för en digital valuta. Detta medför hög volatilitet och kan även medföra hel eller delvis värdeminskning på tillgången. Detta kan medföra valutarisk för Koncernen. Volatilitet kan medföra handelsstopp, hög spread eller andra handelshinder för att enkelt och effektivt kunna utföra Koncernens dagliga operationer.

Om en marknadsprisedgång är betydande och varaktig kan intresset för kryptomarknaden påverkas negativt vilket kan ha negativa effekter på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Låg*

Värderingsrisk

Värdering av digitala tillgångar sker dygnet runt på en global marknad. Då priset på digitala tillgångar styrs av utbud och efterfrågan på tillgångarna i olika länder, kan exempelvis priset på en bitcoin skilja mellan länder. Detta medför att det finns en risk för att värderingen eller prissättningen blir skev mellan olika handelsplatser, vilket skulle kunna påverka Koncernens prissättning av kapital, prissättning alternativt de tillgångar som växlas.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Låg*

Efterfrågan av Koncernens erbjudanden styrs av kundernas preferenser som ändras över tid

Koncernen måste kontinuerligt erbjuda attraktiva tjänster för att locka och bibehålla kunder. Om Koncernen är oförmögen att anpassa sina tjänster så att den lever upp till kundernas krav och preferenser kan Koncernen förlora kundernas tillit som i sin tur väljer liknande tjänster hos Koncernens konkurrenter vilket kan det komma att inverka negativt på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Låg*

Koncernen är beroende av sina immateriella rättigheter och kan misslyckas med att skydda dessa eller bibehålla rätten att använda vissa immateriella rättigheter, vilket kan påverka verksamheten negativt

Koncernen har hittills inte sökt några patent som skyddar de tekniska lösningar som används av Koncernen. Koncernen kan komma att bli föremål för intrångsanspråk och rättsliga tvister, vilket kan vara tids- och kostnadskrävande och leda till att Koncernen förbjuds att använda IT-plattformarna eller annan teknologi som Koncernen använder. Därutöver finns en risk att ordmärken och figurmärken som Koncernen har registrerat inte ger samma skydd i andra länder som Koncernen eventuellt kommer att operera i. Det finns även risk att konkurrenter eller andra tredje parter otillbörligen försöker utnyttja eller göra intrång i Koncernens rättigheter eller att en tredje part hävdar och får bättre rätt till rättigheter som Koncernen använder eller tidigare har använt och betraktar eller har betraktat som sina. Detta skulle kunna leda till att ersättningsanspråk samt krav på upphörande av användningen framställs mot Koncernen. Om Koncernen skulle misslyckas med att försvara sig mot sådana krav, kan det medföra en väsentlig negativ inverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt.

*Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och ställning i övrigt om risken inträffar: Låg*

Koncernen är beroende av nyckelpersoner och medarbetare

Koncernen har en kunskapsintensiv verksamhet och Koncernens medarbetare och nyckelpersoner har behövlig kompetens och erfarenhet inom Koncernens verksamhetsområde. En förlust av en eller flera medarbetare och/eller nyckelpersoner kan medföra negativa konsekvenser för Koncernens verksamhet, framtida lanseringar av tjänster samt Koncernens ställning i övrigt. Exempelvis skulle det kunna ha konsekvenser på hastigheten av Koncernens tekniska plattformar om flera individer inom teknik lämnade. Vidare skulle bolagets tekniska utveckling och integration mot digitala tillgångars noder bli eftersatt om nyckelpersoner med kompetens inom blockkedjeutveckling lämnade.

Bedömd sannolikhet att risken inträffar: Låg
Bedömd negativ påverkan på Koncernens verksamhet, framtida lanseringar av tjänster och ställning i övrigt om risken inträffar: Låg

RISKER RELATERADE TILL BOLAGETS AKTIER

Det finns en risk att en aktiv, likvid och fungerande marknad för Bolagets aktier inte uppstår och att aktiekursen visar sig vara volatil

Då Bolagets aktier inte tidigare varit föremål för handel på en marknad är det svårt att förutsäga omfattningen av handel eller intresse som kan komma att visas för aktierna. Priset för vilket aktierna kommer att handlas och priset enligt vilka investerare kan genomföra sina investeringar kan påverkas av ett antal olika faktorer. Vissa av dessa faktorer är generellt tillämpliga för noterade bolag. Bolagets notering på Nasdaq First North bör inte tolkas såsom att det kommer att finnas en likvid marknad för aktierna. Det finns risk för att aktiekursen kommer att vara volatil i samband med och efter noteringen. Det finns även en risk att aktieägare kommer att ha svårt att sälja sina aktier i Bolaget om en aktiv och likvid handel inte utvecklas eller det visar sig vara ohållbart.

Värdet på aktierna kan fluktuera avsevärt

Värdet på Bolagets aktier kan efter erbjudandet komma att fluktuera, bland annat till följd av resultatvariationer, den allmänna konjunkturen och förändringar av kapitalmarknadens intresse för Bolaget. Aktiernas marknadspris kan påverkas negativt av försäljning av betydande andelar av aktier på marknaden eller uppfattningen eller tillkännagivandet om att sådan försäljning kommer att äga rum. Om detta skulle inträffa kan det påverka aktiernas marknadspris negativt och investerare kan komma att få svårare att sälja sina aktier vid en tidpunkt och till ett värde som de finner lämpligt.

Aktieägare kan komma att förlora eller inte erhålla avkastning på sin investering i Bolaget

Bolagets resultat och finansiella ställning är beroende av hur Bolaget presterar. Det finns ingen garanti att Bolaget kommer att ha tillräckligt med utdelningsbara medel. Eventuella framtida utdelningar föreslås av Bolagets styrelse och beslutas av bolagsstämman. Styrelsen kommer att vid eventuella förslag till beslut om vinstutdelning väga in faktorer såsom de krav som verksamhetens art, omfattning samt risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt Bolagets likviditet och ställning i övrigt.

Framtida utspädning

Bolaget kan i framtiden besluta om nyemission av ytterligare aktier eller andra värdepapper för att anskaffa kapital. En sådan emission av ytterligare värdepapper kan leda till utspädning av befintliga aktieägares proportionella ägande och rösträtt samt utdelning per aktie i Bolaget och kan också ha en negativ effekt på priset av aktierna i Bolaget. Bolaget har ställt ut teckningsoptioner. Skulle innehavarna av dessa teckningsoptioner utnyttja dessa för att teckna nya aktier kommer detta leda till utspädning av befintliga aktieägares proportionella ägande och rösträtt samt utdelning per aktie och kan även påverka aktiekursen negativt.

The background is a dark blue gradient with a complex network of glowing blue lines and nodes. The nodes are small, bright blue dots, and the lines are thin, connecting the nodes in a web-like pattern. The overall effect is a sense of digital connectivity and data flow. Two thin white horizontal lines are positioned above and below the text.

Bakgrund och motiv

Bakgrund och motiv

Bakgrund och motiv till ansökan om notering på Nasdaq First North

Styrelsen för Goobit Group AB har ansökt att lista bolagets aktier på Nasdaq First North Growth Market med planerad första dag för handel 5 maj 2021. Styrelsen bedömer att en listning av Goobits aktier på Nasdaq First North Growth Market kommer att förenkla framtida kapitalanskaffning och kundanskaffning, bidra till medial uppmärksamhet samt ökad uppmärksamhet kring Bolagets verksamhet från allmänheten.

Det bedöms även öka intresset och förtroendet för Bolagets aktie från analytiker som såväl allmänheten samt institutionella placerare. Styrelsen bedömer vidare att noteringen stärker Bolaget i dess befintliga och nya relationer till kunder, leverantörer, samarbetspartners och andra intressenter samt att det blir lättare att attrahera, behålla och motivera nyckelmedarbetare i Bolaget.

Tillgången till aktiemarknaden bedöms även göra det möjligt för Goobit att i framtiden anskaffa ytterligare kapital i syfte att stärka Bolagets marknadsnärvaro samt hjälpa Bolaget bibehålla och intensifiera utvecklingstakten av vitala produkter och tjänster. Bolagets planer att befästa sin marknadsdominans i Sverige, samt expandera internationellt, är nu högsta prioritet.

Styrelsens ansvarsförsäkran

Styrelsen i Bolaget försäkrar härmed att uppgifterna i Bolagsbeskrivningen är, såvitt styrelsen känner till, riktiga och att, såvitt styrelsen känner till, ingenting är utelämnat Bolagsbeskrivningen som skulle kunna påverka dess innebörd, samt att all relevant information i styrelseprotokoll, revisorsintyg och annan intern dokumentation är inkluderade i Bolagsbeskrivningen.

3 maj 2021

Goobit Group AB (publ)

Styrelsen



VD:n har ordet

VD:n har ordet

Den öppna finansiella revolutionen



Goobit Groups vision är att vara Europas marknadsledare för den öppna finansiella revolutionen. Vi var först i Europa av vårt slag när vi började hjälpa individer och företag att kunna köpa och sälja kryptovaluta, och vilken resa det har varit. Från att ha varit den första, så är vi nu den största kryptoväxlingsaktören på den svenska marknaden enligt vår bedömning. Våra volymer växer nu i snabb takt och vi noterade i februari, efter den senast rapporterade periodens slut, en omsättning om 65 MSEK, den högsta siffran någonsin för en enskild månad.

På senare tid har ett antal barriärer raserats för att åstadkomma en bredare och mer allmän acceptans för bitcoin och andra kryptovalutor. Globalt verksamma storföretag har fattat policybeslut om betydande investeringar i bitcoin. Större finansiella institutioner har aktivt klivit in i kryptovärlden genom egna placeringar och att acceptera bitcoin som betalningsmedel. Goobit är en etablerad spelare i den värdekedja och det finansiella ekosystem som växer sig starkare i takt med att kundernas mognad ökar och med stöd av kommande regleringar som väntas omfatta hela EU. Goobit kommer möjliggöra för alla att på egen hand äga, flytta och byta värde, på ett enkelt, tryggt och säkert sätt.

Det har länge varit en dröm att kunna hantera finansiella transaktioner och tillgångar på internet med samma enkelhet som vi skickar ett mail eller delar information i en chat. Med hjälp av blockkedjan och digitala valutor, har det byggts upp helt nya finansiella tillgångsslag som nu världens största hedgefonder, investerare, institutionella aktörer, fortune 500-bolag och banker både investerar i samt erbjuder till sina kunder.

Några investerare ser exempelvis bitcoin som digitalt guld, andra som en hedge mot en kommande finansiell kris eller inflation, pådrivet av riksbankernas kontinuerliga utgivning av mer pengar. Vissa regioner i världen ser på vår industri som en lösning för alla de som idag inte kan eller får tillgång till finansiella tjänster. Med andra ord så är den totala adresserbara marknaden större än dagens existerande finansiella marknad.

Framtiden och listning på Nasdaq First North

Vår plan är enkel, först expandera och etablera oss i Norden, sedan EU. Vårt absoluta laserfokus närmsta tiden är att erbjuda den bästa kundupplevelsen på marknaden. I takt med marknadsexpansion kommer vi fortsätta att utveckla vårt erbjudande av tjänster för att adressera både privata individer, företag och finansiella institutioner.

Bolaget är nu inne i en fas där vi ser möjligheter med att lista oss på Nasdaq First North Growth Market. Kryptobranchen har nu börjat accepteras av de traditionella finansiella aktörerna och vi är redo att skala upp vår verksamhet och etablera oss på nya marknader. Genom en listning på Nasdaq First North Growth Market får vi nya möjligheter att accelerera och skala verksamheten i takt med marknadens utveckling. Vi är nu glada att kunna erbjuda fler att vara med på vår framgångsrika resa.

Som investerare kommer du också att exponeras mot vår tidiga allokering i bitcoin.

Välkommen till Goobit Group!

Pär Helgosson
VD Goobit Group AB



Verksamhets-
översikt

Verksamhetsöversikt

Introduktion

Goobit Group AB registrerades 2013 och det är Bolagets bedömning att det idag är ett av de äldsta och största blockkedjebaserade bolagen i Norden sett till omsättning år 2020, samt ett av de äldsta verksamma kryptoväxlingsbolagen i Europa sett till när Bolaget registrerades. Bolaget erbjuder växling av svenska kronor och euro till de digitala valutorna bitcoin och ether samt växling av bitcoin till svenska kronor och euro. Goobit ingår i en koncern och bedriver verksamheten genom sina helägda dotterbolag Goobit AB, Goobit Blocktech AB och Goobit Exchange AB med cirka 12 anställda inklusive konsulter baserade primärt i Stockholm. Goobit AB riktar sig till både privatpersoner och företagskunder och representerar genom växling av digitala valutor, så kallad kryptovaluta, den absoluta majoriteten av Bolagets intäkter.

Sveriges äldsta blockkedjebolag

Goobit erbjuder sedan 2012 plattformen BTCX (www.bt.cx), en tjänst för privatpersoner och företag att köpa och sälja digitala valutor online på ett säkert och reglerat sätt. Plattformen har idag cirka 200 000 registrerade kunder och ser en kontinuerlig ström av både nya och återvändande privata kunder samt företagskunder.

En stor del av Bolagets anställda har lång erfarenhet av blockkedjor och digitala valutor. Teknologin har endast funnits sedan 2009 men digitala tillgångar och kryptovalutor har som bransch redan vuxit fram i de flesta av världens länder. Genom att dagligen arbeta med denna nya teknologi samt genom Bolagets erfarenhet av att driva Goobit sedan 2012, har Bolaget även funnit ett affärsområde i att erbjuda rådgivning och undervisning om blockkedjetechnik till intresserade genom Goobit Blocktech AB. Goobit Blocktech AB äger koncernens alla rättigheter till plattformar och övrig utveckling.

Affärsidé och målsättning

Affärsidé

Bolagets affärsidé är att erbjuda en säker och reglerad plattform för köp och sälj av digitala valutor.

Målsättning

Goobit har som mål att vara en nyckelaktör inom området digitala valutor. Detta ska initialt ske på den svenska marknaden, för att sedan genom expansion land för land bli en nyckelaktör på nya internationella marknader, först i Norden, därefter inom EU. Bolaget har omsatt över 1,7 miljarder SEK sedan starten 2012 och ser en stadig tillväxt av antalet nya kunder, växlingsvolym, omsättning och orderantal.

Vision

Goobit Groups vision är att vara Europas marknadsledare för den öppna finansiella revolutionen.

Affärsmodell

Affärsmodell

Bolagets affärsmodell bygger på att erbjuda en tjänst för växling och hantering av digitala valutor genom plattformen BTCX.

BTCX består av två primära huvudtjänster, BTCX Express och BTCX Standard. Genom BTCX Express kan privatpersoner enkelt köpa två av de största kryptovalutorna, bitcoin (BTC) samt ether (ETH), med Swish. BTCX Express skapades för att betjäna de kunder som vill köpa digital valuta för lägre summor snabbt. Dessa genomgår fortfarande KYC men växlingsvolymen för kunden är begränsad per vecka.

Genom BTCX Standard kan privatpersoner och företag registrera sig och genomföra trygga och snabba växlingar till och från digitala valutor. BTCX Standard erbjuder även ett kundkonto och transaktionshistorik för att underlätta kundens hantering av, samt växlingen till och från, digital valuta. Här ser kunder exempelvis funktionalitet som att kunna efterfråga transaktionskvitton eller exportera transaktionshistorik i sin helhet. Efter att kunden skapat ett konto och genomfört AML- och KYC-procedurer kan kunden handla för större summor. En Standardkund som skapar ett konto erhåller en mer fördelaktig växlingskurs än Expressanvändaren. BTCX har idag en enda primär marknad vilket är Sverige. Kunder utanför Sverige kan använda tjänsten men representerar idag en liten del av både växlingsvolym, orderantal samt kundantal.

Intäktmodell

Bolagets intäktmodell bygger på volymer av både köp och sälj, där Bolaget har en spread, det vill säga skillnad, mellan köpkurs och säljkurs. Det är en traditionell och lönsam affärsmodell baserad på handelsvolym i en ny och snabbt växande bransch. Växlingsvolymerna för Bolaget håller sig relativt stabila över tid med något mer växling under vardagar samt i slutet av månaden. Det är även Bolagets bedömning att Bolagets affär påverkas positivt vid både uppgång och nedgång i kryptovalutors prisrörelser. Volatiliteten i de kryptovalutor Bolaget växlar driver nämligen ett större köp eller säljintresse. Bolaget bedömer att detta till stor del beror på den ökade mediala uppmärksamheten och exponeringen industrin får i och med dessa upp- och nedgångar. Goobit AB, det vill säga växlingstjänsten, står för mer än 99 procent av koncernens intäkter.

Bolagets anskaffning av digital valuta

I dagsläget sker det mer köp än försäljning av digital valuta, varav Bolaget primärt behöver anskaffa kryptovaluta från andra aktörer på marknaden. Goobit anskaffar detta främst från större och reglerade kryptovalutabörser samt direkt från företag som utvinnet nya bitcoins mot elektricitet, så kallade miners.

Goobit AB håller nödvändig kassa i digital valuta för växling. Denna kassa balanseras sedan mellan de digitala valutor som erbjuds beroende på kunders efterfrågan av dem samt kunders försäljning av dem till Bolaget. Bolaget är idag exponerat mot varulagrets underliggande volatilitet. Detta är ett medvetet affärsbeslut då det dels inte belastar Bolagets likviditet utan endast varulagrets värde, samt att exponeringen mot nämnd volatilitet över tid har varit lönsamt för Bolaget. Goobit kan dock gardera sig mot kraftig volatilitet vid behov genom att minska Bolagets kostnader för utveckling och växelhantering, genom minimering av varulagret alternativt genom att aktivt hantera dess riskexponering. Hantering av riskexponering skulle exempelvis kunna ske genom köp av köp- eller säljoptioner alternativt genom terminshandel.

Kundgrupp

Goobits tjänster riktar sig till alla som finner intresse i kryptovalutor. Den typiske kunden för Bolaget är en svensk man mellan 20 – 45 år med

en genomsnittlig eller hög nivå av teknisk kompetens. Det är Bolagets bedömning att denna kundgrupp kommer att fortsätta representera den primära kundgruppen för Bolaget framgent.

Compliance inom Bolaget

Bolaget har lagt stort fokus på regelefterlevnad redan från start. Bolaget har idag effektiva due diligence-, penningtvätts- samt KYC-processer implementerade i dess verksamhet. Detta för att ligga i framkant inom branschen kring regelefterlevnad. Bolagets regelefterlevnadsarbete leds av en Group Compliance Officer tillsammans med en MLRO (Money Laundering Reporting Officer) vilka tillsammans med särskilt utbildad supportpersonal hanterar det dagliga arbetet på området.

Arbetet har delats upp i tre ansvarsområden med olika sammansättningar av kompetenser för att säkerställa kvalitet och noggrannhet. Bolagets arbete med regelefterlevnad styrs utifrån, av styrelsen årligen, fastställda policier och instruktioner. Regelefterlevnadsarbetet omfattas även av den årliga intern- och externrevisionen. För att ytterligare höja nivån på bland annat regelefterlevnadsarbetet överväger Bolaget att inom ett par år genomföra ISO 9001, 31000 och 27001 certifiering.

Det är Bolagets bedömning att genom nära kommunikation och samarbeten med myndigheter bidrar Goobit i många fall till att sprida kunskap och förståelse för en ny teknologi och på så vis skänka branschen större legitimitet, men också sprida kunskap om teknologins tillhörande risker och utmaningar.

Goobit var som första verksamhet dedikerad till kryptovalutor och blockkedjeteknologi registrerad hos Finansinspektionen enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet. Bolaget är också skyldigt att följa bestämmelserna i enlighet med lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

De bolag som är registrerade hos Finansinspektionen ska följa lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("AML-Lagen"). Där KYC (Know Your Customer), SoF (Source of Funds), SoW (Source of Wealth) och AML (Anti Money Laundering) är en väsentlig del av den lagen. Vidare har Bolaget även egna regler för hur kunder ska agera och använda

plattformen. Till exempel är det inte tillåtet att en kund betalar en annan kunds order och Bolaget tillåter inte direkta överföringar som betalning för produkter och tjänster. Kunder som bryter mot detta stängs av från att använda Bolagets tjänster. Utöver de traditionella verktygen och metoderna för att förstå vem och varför en kund gör en transaktion hos Bolaget så används mer nya, komplexa och industrispecifika tekniker och lösningar som kan analysera blockkedjan, så kallad "chain analysis". Bolaget har god kunskap och erfarenhet av dessa verktyg och denna typ av förmåga är en naturlig del av arbetet för att motarbeta penningtvätt och terrorism genom Bolagets plattform.

KYC

Bolaget är registrerat hos Finansinspektionen som finansiellt institut - enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet. Därigenom ska Bolaget följa:

- Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott
- Förordning (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- FFFS 2017:11, Finansinspektionens föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Detta innebär att Bolaget, för att kunna genomföra transaktioner åt sina kunder, först måste skaffa sig kundkännedom. Det betyder att Bolaget ska identifiera kunden och kontrollera kundens identitet genom identitetshandlingar eller registerutdrag eller genom andra uppgifter och handlingar från en oberoende och tillförlitlig källa. I det arbetet kan man använda identifieringsprocesser på distans eller på elektronisk väg som är reglerade, erkända, godkända eller accepterade av relevanta myndigheter.

Bolaget får, utöver att göra på det sätt som anges ovan, kontrollera identiteten hos en fysisk person på distans genom att:

1. hämta in uppgifter om personens namn, adress, personnummer eller motsvarande,
2. kontrollera uppgifter enligt 1 mot externa register, intyg, eller annan motsvarande dokumentation, och

3. kontakta personen genom att skicka en bekräftelse till hans eller hennes folkbokföringsadress eller till en motsvarande tillförlitlig adress, eller se till att personen skickar in en vidimerad kopia av en identitetshandling, eller en annan motsvarande åtgärd.

Bolaget får använda medel för elektronisk identifiering och betrodda tjänster enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014 av den 23 juli 2014 om elektronisk identifiering och betrodda tjänster för elektroniska transaktioner på den inre marknaden och om upphävande av direktiv 1999/93/EG. Andra säkra identifieringsprocesser på distans eller på elektronisk väg som är reglerade, erkända, godkända eller accepterade av relevanta myndigheter får också användas.

KYC – Express

Bolaget tillhandahåller två olika tjänster, Express och Standard, vars KYC-process ser olika ut. På Express-tjänsten, som endast kan användas med BankID och Swish, är varje order relevant att granska och kunden måste själv uppge namn, personnummer, adress, mobilnummer samt adress till dess digitala plånbok. Alla nödvändiga uppgifter granskas automatiskt samt vid behov manuellt. Detta eliminerar risken att en kund betalar någon annans order, med hänsyn till AML. Om avvikelser i detta flöde upptäcks avbryts ordern och kunden måste genomgå Standardverifieringen.

KYC – Standard

På Standardtjänsten kan kunden verifiera sig på två olika sätt. Dessa är BankID samt egen uppladdning av dokument. BankID-verifieringen går till på samma sätt som Express-tjänsten. Även inloggningar kommer då ske via BankID. Kunden får uppge en e-postadress samt ett mobilnummer som Bolaget verifierar. Om kunden väljer egen uppladdning av dokument, ska kunden ange en e-post och ett egenvärd lösenord. E-posten verifieras sedan av Bolaget. Därefter har kunden ett konto hos Bolaget men har fortfarande inte möjlighet att lägga en order. För detta krävs det en verifiering av kundens mobilnummer samt uppladdning av fram- och baksida av en giltig ID-handling och en hushållsnära faktura eller adressbevis från Skatteverket. Viktigt att notera här är att inga ordrar hittills kan läggas av en kund utan att ytterligare parametrar och säkerhetskontroll görs när kunden sedan ska lägga ordrar.

Utökad KYC

Det kan finnas anledningar för Goobit att tillämpa en utökad KYC om Bolaget upptäcker misstänkt handelsmönster eller av annan anledning anar att kunden utövar någon form av bedrägeri. Där har Bolaget bland annat ett tredjepartsverktyg som exempelvis identifierar en ID-handling. Bolaget kan genom detta verktyg verifiera att ID-handlingen är äkta samt med hjälp av AI granska om det är samma person som visar upp ID-handlingen som ID-handlingen ska representera. Vidare kan Bolaget få uppgifter på om samma enhet, dator eller mobil, har använts för att verifiera någon annan kund. Utökad KYC används ofta i samband med att Bolagets automatiska interna system har noterat någonting avvikande i kundens beteende. Detta för att kunna säkerställa att Bolaget har all information som behövs om en kund och dess avsikter med affären för att kunna genomföra den utan misstanke för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Source of Funds och Anti Money Laundering

Som nämnts ovan kan en kund inte betala en annan kunds order. Bolaget har med omtanke valt ut betalningsmetoder för att kunna kontrollera vem det är som betalar en order och beslutat att det inte är tillåtet att erlägga betalning för någon annans räkning. Goobit vidtar även andra åtgärder för att kontrollera var kundens medel kommer ifrån. Exempelvis så har Bolaget förutbestämda beloppsgränser där kunder får besvara frågeformulär om dessa beloppsgränser överskrids. Dessa frågor granskas både automatiskt samt vid behov manuellt. Vid säljordrar utförs granskning av blockkedjan för att spåra medlens ursprung. Fördelen med bitcoin är att informationen om var medlen härstammar ifrån är öppen information vilket gör det enklare att utföra utvärderingar av värde som flyttas över blockkedjan än i traditionella finansiella system för Bolaget. Om varningsflaggor upptäcks processas inte en order.

Processer och rutiner för Compliance på Bolaget

Bolaget har kontinuerlig övervakning genom dess verktyg och sin personal där tre huvudindivider utgör grunden för hur beslut kring till exempel komplexa situationer bör bedömas. Därtill har Bolaget utsedd personal som jobbar på instruktion för hur tidigare kända fall och situationer har hanterats. En ansvarig för compliance tillsammans med stöd av extern juridisk expert hanterar

de mest komplexa beslut. En individ inom organisationen har utöver de två funktionerna som MLRO (Money Laundering Reporting Officer) och har i och med den rollen också ansvar för att information som rapporteras till myndigheter faktiskt rapporteras rätt och riktigt. Utöver dessa finns personalen som tar första kontakten med kund. Dessa tar generellt sett inte egna beslut kring hur fall som misstänkts röra exempelvis penningtvätt behandlas utan agerar på interna skrivna instruktioner.

Ett exempel på ett fall skulle kunna vara om kund försöker köpa bitcoin med pengar som de ej tydligt kan förklara vart de kommer från och som rör ett misstänkt stort belopp. Personalen som först tar hand om kunden har ej någon instruktion på hur de bör hantera detta fall, så de rapporterar situationen till beslutsfattare som instruerar hur fallet bör hanteras samt skriver en instruktion på hur liknande fall bör hanteras i framtiden. Denna nya instruktion är sedan implementerad som en del av det dagliga arbetet för personalen i första linjen.

För att säkerställa att personalen förstår, kan och följer regelverken samt de interna processerna gällande penningtvätt och motverkan mot terrorism så hålls "AML / CFT-utbildning" när en ny anställd anställs som en del av träningsprocessen och sedan årliga sessioner med dokumenterade testresultat. Godtagningskriterierna är att all personal utbildas och testas tills sådana godkända nivåer av förståelse och operationella utföranden matchar de nivåer som krävs för varje roll. AML / CFT-uppdateringar genomförs dessutom varje vecka när ett nytt läge identifieras.

Mätpunkter för compliancerelaterad bedömning

Bolaget delar upp transaktionsövervakningen i två huvudgrupper (Currency & Crypto Asset), följt av två undergrupper (Buy & Sell). SEK & EURO klassificeras som valuta (CUR), BTC & ETH klassificeras som Crypto Asset (CA). Block Chain Due Diligence (BCDD) tillhandahålls av en topp 3 internationellt erkänd tredjeparts datakälla. Även om det inte är en uttömmande lista, är följande en lista över parametrar som används:

- Värdet för en köptransaktion
- Antal deponerade beställningar
- Summa som deponerats under en viss tid
- Tid för beställning

- Ålder för klient
- Transaktionsbeteende på blockkedjan
- Transaktionshistorik på blockkedjan
- Kundbeteende baserat på en kunds transaktionshistorik erhållen via BCDD
- Prisvolatilitet

Ytterligare metoder, men dock ej heller uttömmande, för att motarbeta penningtvätt eller finansiering av terrorism mer relaterade till beteende är:

- Teknologi som IP-look-up
- 2FA-verifiering
- Kräva finansieringskällan
- Kräva välståndskällan
- Kräva källan till tjänster
- Screening och undersökning av due diligence verktyg
- Undertecknade "RiskDisclaimers"
- BCDD kundbaserad riskpoäng

Rutiner för intern rapportering relaterad till compliancefrågor

Rutiner är vitala för organisationen för att säkerställa att rätt personer gör rätt saker. Detta är ännu mer så när det gäller compliancerelaterade frågor och rutiner. Eskaleringar kan göras när som helst under dagen och incidentrapporter tas fram vid behov för att ledningen eller styrelsen ska kunna granska detta.

Personalen i första linjen övervakar och utvärderar varje transaktion som är direkt och indirekt flaggad i Bolagets system. Skriftliga instruktioner följs och har utformats specifikt för att säkerställa att Bolaget endast godkänner transaktioner som uppfyller kraven. Vid behov kan eskalering ske till ledningen eller styrelsen för att säkerställa direkt access från alla avdelningarna i Bolaget.

Bolaget arbetar fortlöpande med att höja förmågan vad gäller Information Security Management - Informationssäkerhet. Det sker bland annat genom kontinuerlig uppdatering av Bolagets processer, rutiner och tekniska stödfunktioner. Exempelvis identifierar Bolaget olika tillvägagångssätt för att fånga misstänkt beteende för att sedan baserat på de kunskaperna automatisera nya bedrägeri- och acceptanskriterier.

Personal utbildas kontinuerligt för att säkerställa en hög nivå hos samtliga avdelningar Bolagets verksamhet. På så sätt kan Bolaget bibehålla ett högt säkerhetsmedvetande då målet är att

Bolaget ska vara en naturlig, pålitlig och säker partner framåt.

Ytterligare ett led i detta arbete är att Bolaget påbörjat införandet av ISO 27001 standarder för dess system, processer och tjänster samt ISO 31000 för riskhantering och klassificering av risker för att möta upp den kontroll som Bolaget behöver framåt. Bolaget har som ambition att inom några år certifiera Bolaget inom dessa ISO-standarder.

Strategi

Pålitligt varumärke

Goobits kundanskaffning sker i huvudsak via dess varumärke BTCX, med tillhörande historik, sökmotorsrankning och renommé. Bolaget anser att dess starka marknadsposition tydligt illustreras i BTCX höga position vid branschrelaterade sökord via större sökmotorer samt dess majoritet organiska trafik som hittar till hemsidan och utnyttjar tjänsten utan att Bolaget aktivt behöver söka kunden. Bolaget har därför som strategi att vårda detta varumärke för att bibehålla en ledande marknadsposition.

Geografisk expansion

Bolaget planerar för en geografisk expansion de kommande åren, först genom etablering i de nordiska grannländerna och från 2022 och framåt land för land inom EU-området. Bolaget bedömer sig ha kapacitet att genomföra marknadsetableringar i Norden med befintligt kapital och egna vinstmedel, men framtida kapitalanskaffning kan bli aktuell för att skapa förutsättning för en snabbare expansion i Norden samt för den fortsatta expansionen inom EU.

Bolaget kan expandera till nya marknader på olika sätt. Möjligheten finns att exempelvis expandera växlingsverksamheten genom att använda globalt tillgängliga identifikationsmetoder av kund samt globalt tillgängliga betalösningar såsom kortbetalningar. Detta tillvägagångssätt skulle inte kräva någon ny teknik eller några nya partnerskap för Bolaget och skulle vara tillgängligt inom hela EU. Denna typ av expansion skulle heller ej behöva några nya tillstånd än de som Bolaget redan har idag vad gäller att bedriva finansiell verksamhet och valutaväxling. Funktionaliteten som skulle kunna erbjudas till hela EU-marknaden skulle vara likvärdig, från ett compliance och användarperspektiv, som strukturen med Swish och BankID som Bolaget använder idag på sin inhemska marknad.

Vidare skulle expansion kunna ske till en lokal europeisk marknad genom att Bolaget etablerar dotterbolag lokalt och antingen ansöker om ett nytt tillstånd hos relevant lokal myndighet alternativt utnyttjar en passporting av Bolagets lokala licens i Sverige till det nya EU-landet. Passporting innebär att ett bolag kan operera inom andra EU-länder med sitt nuvarande lokala tillstånd utan att behöva söka nytt tillstånd i det EU-land som expansionen sker till.

Ytterligare aspekter utöver en EU-bred identifiering av kund och betalmetod för en expansion innefattar lokal kännedom om marknaden för att effektivt kunna nå ut till kunder. Eftersom Bolaget idag primärt har lokal kännedom, det vill säga den svenska marknaden, skulle därför extern hjälp i form av konsultbolag alternativt lokala kontor med lokal personal kunna anställas för att möta kunden på ett mer lokalt och mottagligt sätt. Lokal supportpersonal, lokala legala ombud eller jurister kan behöva kontrakteras eller anställas samt integration med lokala betalmetoder och identifieringsmetoder om det skulle innebära en fördel för Bolaget ur ett kundanskningsperspektiv.

Nya kundsegment

Bolaget planerar en satsning på ett VIP-kundsegment med tillhörande VIP-tjänst eller concierge service. Denna VIP-tjänst fokuserar främst på att nå ett kundsegment som BTCX idag är relativt exkluderat från, nämligen individer och företag som har för avsikt att handla stora volymer kryptovaluta som, antingen genom okunskap eller genom oro att påverka marknaden med sitt köp, söker en mäklare att genomföra köpet åt dem på ett mer professionellt sätt.

Kundanskaffning genom tredjepart

Ytterligare kundanskaffning kan enkelt ske genom en smidig widget som kan placeras på externa hemsidor. Denna widget gör det möjligt för vem som helst att bli en affiliatepartner till Goobit. Goobit har, genom BTCX, idag en widget som kan placeras i appar eller på hemsidor, innebärande att vem som helst kan erbjuda sina besökare att växla kryptovalutor med BTCX och Goobit som växlingstjänst. De marknadsför tjänsten och når kunderna och Bolaget gör jobbet bakom.

Konkurrens och konkurrensfördelar

Konkurrensen på den lokala marknaden utgörs primärt av en annan växlingsaktör utöver Goobit, som bedriver liknande verksamhet. Det är Bolagets egen bedömning att denna konkurrent innehar ungefär lika stora marknadsandelar men baserat på officiella omsättningssiffror från år 2020 är Goobit större än Bolagets närmaste konkurrent.

Globalt är blockkedjeteknologin och dess primära applicering i form av digital valuta enligt Bolagets bedömning en växande bransch. Både globala aktörer och lokala aktörer på andra marknader än Sverige ser en tillväxt då efterfrågan på att växla digital valuta har tilltagit över tiden sedan dess introduktion 2009, vilket kan ses på de växande växlingsvolymerna.

Goobit har identifierat ett antal konkurrensfördelar gentemot övriga marknaden som redogörs för nedan.

Stor erfarenhet i branschen

Goobit är ett av de äldsta kryptobolagen i Europa sett till registreringstidpunkt. Bolaget har lång erfarenhet av kryptobranschen i sin helhet samt stor erfarenhet av den svenska marknaden mer specifikt. Goobit har vuxit från att hantera någon order om dagen manuellt i en oreglerad bransch till att hantera tusentals ordrar och enligt Bolagets bedömning vara en av de ledande aktörerna inom det regulatoriska arbetet för industrin.

Hög servicenivå och kundfokus

Bolaget fokuserar på att leverera en hög och pålitlig servicenivå till sina kunder. Detta sker genom en snabbare växlingshastighet än branschgenomsnittet och en lokal support. En godkänd kund kan växla vanlig valuta och erhålla den digitala valutan inom tre minuter. Denna ökade servicenivå görs möjlig genom Goobits lokala marknadskännedom och dess interna tekniska system som Bolaget själv har tagit fram för att facilitera just detta på ett så smidigt sätt som möjligt. Bolaget har genomgående haft en nära anknytning till sina kunder genom att som enda svenska kryptobolag tillhandahålla svensk support alla dagar i veckan. Kommunikation sker på svenska både via mail, chatt och per telefon vilket Bolaget är ensamma med att kunna erbjuda på den svenska kryptomarknaden.

Regulatoriskt fokus

Goobit har, jämfört med många konkurrenter, fokuserat på regelefterlevnad i mycket hög utsträckning. Detta visar sig i exempelvis effektiva due diligence-, penningtvätts- och KYC-processer. På längre sikt anser Bolaget att regelefterlevnadsfokuset är rätt strategi, eftersom myndigheter förväntas reglera branschen och marknaden mer och mer, vilket kommer påverka konkurrenternas verksamhet negativt i större utsträckning än för Bolaget om de ej har haft samma fokus och framförrhållning. Detta ger en skalbarhet inte bara geografiskt utan också över tid. Reglering är något som välkomnas från Bolagets sida eftersom det leder till en ökad trygghet hos slutkonsumenten.

Nära samarbete med myndigheter

Nära samarbeten har inletts med flertalet myndigheter och statliga organ i avsikt att dels hjälpa myndigheter att förstå denna nya teknologi och industri som växer fram, men dels också att se till att reglering inte sker i fel riktning. Goobit samarbetar exempelvis regelbundet med Polisen, Finanspolisen och andra svenska och utländska myndighetsorgan i att både stoppa bedrägeri och bedrägligt beteende relaterat till blockkedjeteknologi och handel med kryptovaluta, samt bidra med information till pågående fall. Bolaget ämnar bibehålla en nära relation med myndigheter för att kunna följa med och anpassa sig till regulatoriska förändringar vid behov.

Finansiell strategi och finansiering

Bolaget är i en expansionsfas som syftar till tillväxt under de kommande åren. Det innebär bland annat att ingen utdelning är planerad och att allt kassaflöde ska gå till att finansiera Bolagets expansion. Bolaget har idag inget behov av extern finansiering genom ägartillskott för att täcka operationella kostnader och utbetalningar utan detta behov täcks av befintlig kassa och kommande överskott i rörelsen. För att finansiera investeringar i syfte att expandera verksamheten kan Bolaget komma att komplettera internt genererat kassaflöde med ägarkapital.

Låne- och finansieringsstruktur

Efter den 31 januari 2021 och fram till dagen för Bolagsbeskrivningen har Bolaget amorterat ner det i januari 2020 upptagna lån från kreditinstitutet DBT enligt plan. Samtliga mindre lån till institut och ägare om totalt 136 TSEK är reglerade.

Under april 2021 gjordes en nyemission till externa investerare i syfte att nå erforderlig spridning av Bolagets aktier. Nyemissionen uppgick till cirka 18 MSEK.

Investeringar

Investeringar om cirka 3 000 TSEK i ytterligare betallösningar har gjorts av Bolaget delvis för att säkra upp verksamheten men också för att underlätta framtida expansion. Investeringarna innebär att Bolaget kan byta till en alternativ betalningsmetod eller kundidentifieringsmetod om ett sådant behov skulle uppstå, men också en möjlighet att addera ytterligare värde för kunder inom hela Europa. Utöver ovanstående har inte Bolaget gjort någon investering som bedöms vara av väsentlig karaktär mellan 31 januari 2021 och dagen för Bolagsbeskrivningen.



884.526

Marknads- översikt

1024.256

884.526

Marknadsöversikt

Marknaden för kryptovaluta

Bitcoin och kryptovaluta överlag kan enligt Bolaget liknas vid guld som tillgångsslag, en bärare av värde som tillskrivs värdet genom tillgång och efterfrågan. Till skillnad från reellt guld kan kryptovalutor delas upp och överföras i bråkdelar mellan datorer och mobiler över internet.

Det som får kryptovalutanätverket att fungera pålitligt kallas blockchain.¹⁾ Blockchain är en disruptiv teknologi som i grunden utvecklades som ett finansiellt verktyg för decentraliserade transaktioner utan behov av en tredje part. Teknologin skapades för att på ett snabbt och enkelt sätt överföra värde eller information digitalt i realtid, till skillnad från en vanlig banktransaktion som kan dröja flera dagar samtidigt som tredje part, i detta fall banken, tar ut en provision.²⁾ Blockchainteknologin erbjuder på så vis ett säkert alternativ till transaktioner med traditionella mellanhänder, där transaktionen istället blir kollektivt verifierad och fastställd av användarna inom nätverket. Detta ger transaktionerna en hög säkerhet, snabbhet samt spårbarhet och ger möjlighet för vem som helst att skicka värde eller information till vem som helst. Kryptovalutor används som digital valuta i ett globalt betalningssystem. Valutan är decentraliserad, det vill säga inte kopplad till exempelvis en bank. Värdet styrs helt av utbud och efterfrågan, där många av de kryptovalutorna med högst marknadsvärde också har ett fast utbud.³⁾ Detta innebär att värdet på valutan tilltar i takt med att intresset och acceptansen ger en högre efterfrågan på det begränsade utbudet.

Marknadsstorlek

Kryptovalutamarknaden hade per utgången av februari 2021 ett värde på cirka 1 400 miljarder USD fördelat på cirka 8 600 olika kryptovalutor.⁴⁾ Bitcoin, vilket är den mest likvida kryptovalutan, hade per 28 februari 2021 ett globalt värde på cirka 840 miljarder USD och stod då för cirka två tredjedelar av det totala värdet av kryptovalutor. Antalet transaktioner med kryptovaluta har de senaste 3 åren har fördubblats samt senaste året ökat med närmare 23 procent.⁵⁾ Denna trend kan förväntas öka fortsatt i framtiden, med en mer exponentiell tillväxttakt i och med en högre adaptation av kryptovaluta som betalningsmedel.

Under februari 2021 omsattes kryptovaluta för i genomsnitt cirka 170 miljarder USD per dag, vilket extrapolerat motsvarar en årlig omsättning om cirka 62 biljoner USD.⁶⁾ Omsättningen överstiger Paypals transaktionsomsättning, och marknaden förväntas gå förbi både VISAs samt MasterCards omsättning inom 3 till 5 år.⁷⁾

Den totala adresserbara marknaden för Goobit utgörs ytterst av den globala transaktionsmarknaden för kryptovalutor. Goobit erbjuder i dagsläget växling av de två mest omsatta kryptovalutorna bitcoin och ether, och har därmed tills vidare valt bort övriga kryptovalutor. Begränsningar och specifika inträdesbarriärer mellan olika delar av marknaden utgörs främst av regulatoriska skillnader mellan regioner och länder, samt specifika regler, tillståndsplikt och liknande som kan förekomma. Även språkliga barriärer kan i viss mån förekomma. I dagsläget bedöms den europeiska marknaden som relativt homogen regulatoriskt sett, med små nationella avvikelser. Även språket utgör en begränsad och fullt hanterlig skillnad, varför Goobit bedömer att de nordiska länderna och EU primärt utgör Bolagets adresserbara marknad.

Kryptovalutor lagras i unika digitala plånböcker. Antalet digitala plånböcker visar på en stark tillväxtkurva och i november 2020 bedömdes det finnas över 100 miljoner digitala plånböcker med kryptovaluta i och dagligt aktiva bitcoinplånböcker nådde ett snitt på över 1 miljon i antal. Därtill var det fler än 16 000 plånböcker som höll mer än 100 bitcoins i oktober 2020.⁸⁾

Kryptovaluta

Kryptovalutorna ökar snabbt i antal. Efter starten med bitcoin 2009 finns det cirka 8 530 kryptovalutor per utgången av februari 2021. Bitcoin är fortfarande den mest kända kryptovalutan med

¹⁾ Investopedia – Blockchain explained, 2019

²⁾ McKinsey – How blockchains could change the world, 2016

³⁾ Cryptoli – Cryptocurrencies with a fixed max supply, 2019

⁴⁾ CoinMarketCap – Total market capitalization, 2020

⁵⁾ Blockchain – Total number of transactions, 2021

⁶⁾ CoinMarketCap – Monthly volume rankings, 2021

⁷⁾ Ethereumworldnews – Bitcoin may surpass market caps of Visa and Mastercard in 3 years, 2019

⁸⁾ Bitcoin Market Journal – How many people use bitcoin - 2020

ett värde på cirka 45 000 USD per bitcoin och ett totalt värde på cirka 840 miljarder USD per sista februari 2021.⁹⁾ Dessutom står bitcoin för cirka 1/3 av den totala omsättningen av kryptovalutorna.¹⁰⁾ Bitcoin, med dess i kontexten långa historia, är också möjligtvis den kryptovaluta med högst säkerhet tack vare flest kunniga utvecklare bakom sig.¹¹⁾ Sett till användningsområden är det den kryptovaluta som används mest och har högst värde. Utöver det har bitcoin också högst acceptans som betalningsmedel i exempelvis e-handelsplattformar.¹²⁾

I takt med att kryptovalutor blir ett mer accepterat betalmedel krävs säkra och reglerade plattformar för köp av dessa valutor. Marknaden för handelsplattformar för kryptovaluta definieras av en fragmenterad marknad med många aktörer och låga marknadsandelar. Dock är bara ett fåtal av handelsplattformarna reglerade i Bolagets bedömning, vilket kan ge konkurrensfördelar för reglerade plattformar i takt med att kraven blir allt hårdare.¹³⁾

Drivkrafter och trender

Utvecklingen för branschen präglas av en mer utbredd adaptation av blockchaintekniken inom både befintliga samt nya användningsområden och därtill även en större acceptans och ökad användning för kryptovalutor som tillgångsslag och betalningsmedel.

Större adaptation och legitimitet

En stor drivkraft för marknaden är att större aktörer adapterar samt implementerar teknologin och utvecklar egna kryptovalutor. Bland annat har större banker, som tidigare motarbetat utvecklandet av kryptovalutor, nu accepterat dem och exempelvis skapat egna digitala valutor samt investerat i bolag som arbetar med kryptovaluta.^{14, 15)} Även andra stora företag ser över möjligheterna att skapa egna digitala valutor, likt Sveriges riksbank som tagit en E-krona upp till förslag. Detta skapar en legitimitet och acceptans och hjälper till att skynda på adaptationen av teknologin.

Blockchainteknikens främsta funktion är att möjliggöra transaktioner. Men då företag därtill också kan nyttja tekniken till att skapa smarta kontrakt och register exempelvis finner allt fler branscher nytta i tekniken och de fördelar den kan innebära. Australiens samt Nya Zeelands börser kommer i framtiden att baseras på

blockchainteknologi för handel med finansiella instrument.¹⁶⁾ Om fler börser utvecklas i samma riktning bedömer Bolaget att ett logiskt nästa steg vara att även kryptovalutor bli integrerade i systemet som ett godkänt betalningsmedel för handel på dessa plattformar.

Även större företag har dels investerat i kryptovaluta, dels implementerat det som betalningsmetod för deras kunder. Exempelvis köpte Tesla så sent som under februari 2021 bitcoin till ett värde av 1,5 miljarder USD, som i ett första led att kunna erbjuda bitcoin som betalningsmetod. Detta köp kommer bidra till Teslas likviditet i kryptovalutan när de accepterar bitcoin som betalning, och köpet hade inte bara positiv effekt på bitcoinkursen utan bidrar till legitimiteten för kryptovaluta.¹⁷⁾ Betaltjänsten Paypal implementerade också bitcoin samt några ytterligare kryptovalutor som betalningsmetod under oktober 2020, innebärandes att de över sina 346 miljoner användare och 26 miljoner handlare kan nyttja bitcoin som betalningsmedel.¹⁸⁾ Under mars 2021 offentliggjorde också Paypal att de avser förvärva företaget Curv, en molnbaserad säkerhetslösning för digitala tillgångar. Detta som ett led i att komplettera Paypal och skapa ett heltäckande erbjudande för dess kunder, vilket är att anse som ett stort steg framåt i kryptovalutors generella acceptans.¹⁹⁾

Bitcoin som värdebevarare

Under lågkonjunkturer och osäkra tider har investerare länge sökt sig till stabila tillgångar mer skyddade från värdeminskning, där den framtida köpkraften bevaras bättre. Till skillnad från exempelvis aktie- samt fastighetsmarknaden har ädelmetaller i allmänhet, och guld i synnerhet, historiskt sett varit en säkrare investering i ekonomiskt sämre tider, där priset har varit stabilare tack vare gulds begränsade utbud och människors vilja att köpa guld till ett högt marknadspris. Bitcoin delar många av gulds egenskaper såsom

⁹⁾ CoinMarketCap – Global charts, 2020

¹⁰⁾ BitcoinVisuals – Market volume, 2020

¹¹⁾ CryptoBriefing – Bitcoin security hits all time high, 2019

¹²⁾ Shoppify – Start accepting bitcoin payments today, 2019

¹³⁾ Forbes – Regulating crypto exchanges – mind the gaps, 2019

¹⁴⁾ JP Morgan – Digital coin payment, 2019

¹⁵⁾ Circle – Investors, 2019

¹⁶⁾ Coindesk – Australian securities exchange building new blockchain platform, 2019

¹⁷⁾ CNBC – Tesla buys 1,5 billion in bitcoin, 2021

¹⁸⁾ IDG – Paypal öppnar upp för bitcoin för 346 miljoner användare, 2020

¹⁹⁾ Coindesk – Paypal to acquire Curv, 2021

begränsat utbud och kan ses som en värdebevarare på uppgång.²⁰⁾

Bitcoin har under dess första 10 år varit en volatil tillgång. Men även guld visade på samma höga volatilitet när USA, som också då var världens största ekonomi,²¹⁾ lämnade guldstandarden 1971 och därmed inte längre baserade dollarns värde på guld. Exempelvis steg guld 73 procent i värde 1974 för att sedan tappa en fjärdedel av värdet året efter.²²⁾ Sambandet som kan ses är att en värdebevarares marknadspris ökar snabbt initialt i samband med att fler upptäcker den för att sedan plana ut i utvecklingen när den blivit mer etablerad. På samma vis är den inledande volatiliteten mycket hög för att sedan minska när tillgången blir mer etablerad.²³⁾ Guld påvisade detta mönster och bitcoin följer i dessa fotspår. Värdet har över tid ökat samtidigt som volatiliteten minskar.²⁴⁾ I takt med att volatiliteten minskar bedömer Bolaget att bitcoin blir en mer säker och accepterad värdebevarare för framtida investeringar.

Säkrare betalningar

En stark drivkraft för kryptovaluta är den ökade acceptansen som ett legitimt betalningsmedel. I och med kryptovalutor möjliggörs en snabb och säker betalningsmetod för de 1,7 miljarder människor som saknar bankkonto, men har tillgång till internet.²⁵⁾ Betalningar genom kryptovaluta har flera fördelar såsom ökad transaktionssäkerhet och transparens, skydd från bedrägeri, decentraliserat nätverk, låga avgifter och snabba internationella transaktioner.²⁶⁾ Därutöver utvecklas också många nya bolag med målet att underlätta för betalning med kryptovaluta inom e-handeln.²⁷⁾ Detta underlättar inte bara för kryptovaluta som betalningsmedel utan effektiviserar även e-handeln globalt som idag har ett svinn i transaktionsavgifter på mellan 1-5 procent. Genom att istället göra transaktioner genom blockchainteknologin kan detta svinn minskas och förbättra e-handlarnas marginaler.²⁸⁾

Reglering

Kryptovalutor har på senare tid blivit mer accepterat som ett smidigt och säkert betalningsätt. Handeln med digitala valutor ökar och i takt med detta förväntas marknaden bli mer och mer reglerad för att underlätta för privatpersoner och företag att utnyttja kryptovalutor. Dessa regleringar handlar bland annat om kundkännedom, penningtvätt och terrorfinansiering, såsom vanliga banker regleras, men också krav på finansiell rapportering.²⁹⁾ I USA exempelvis, en av de större marknaderna för kryptovalutor sett till antalet digitala plånböcker, är den reglerad på samma sätt som övriga valutor och finansiella tillgångar. Uppemot 95 procent av all handel med kryptovalutor uppskattas dock ske på oreglerade handelsplattformar.³⁰⁾ I takt med att regleringen blir mer rigorös tvingas handeln att förflytta sig från oreglerade till reglerade handelsplattformar. I och med detta förväntas också handeln bli mer säker och transparent.

²⁰⁾ Forbes – Looking to invest in a reliable store of value? Comparing gold versus bitcoin, 2019

²¹⁾ WorldBank – GDP data, 2019

²²⁾ Macrotrends – Gold prices, 100 year historical chart, 2019

²³⁾ Forbes – What gold's history teaches us about bitcoin as a store of value, 2018

²⁴⁾ BitVol – Volatility over time, 2019

²⁵⁾ Forbes – 1.7 billion adults worldwide do not have access to a bank account, 2018

²⁶⁾ MarketsAndMarkets – Cryptocurrency market size, 2019

²⁷⁾ Coindesk – Now you can shop with bitcoin on amazon using lightning, 2019

²⁸⁾ EthereumWorldNews – Will Visa, Mastercard, Paypal be eclipsed by crypto? Data shows its already happening, 2019

²⁹⁾ CoinTelegraph – What crypto exchanges do to comply with KYC, AML and CFT regulations, 2019

³⁰⁾ Wall Street Journal – Most Bitcoin trading faked by unregulated exchanges study finds, 2019

82.9921

Finansiell översikt

91.9426

Finansiell översikt

Den finansiella information som redovisas i detta avsnitt avseende Bolagets brutna räkenskapsår mellan 1 maj-30 april är hämtad från Bolagets koncernredovisningar för räkenskapsåren 2018/19 och 2019/20, vilka har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3) samt har reviderats av Bolagets revisor. Utöver detta har ingen information i Bolagsbeskrivningen granskats eller reviderats av Bolagets revisor.

Den finansiella informationen som redovisas i detta avsnitt avseende koncernredovisning och kassaflödesanalys för delårsrapport och kassaflödesanalys för perioden maj-januari 2019/2020 och 2020/2021 har upprättats för att presenteras i denna Bolagsbeskrivning och har upprättats enligt samma redovisningsprinciper som Bolagets övriga finansiella rapporter. Delårsrapporten har översiktligt granskats av Bolagets revisor. Informationen nedan bör läsas tillsammans med Bolagets kompletta årsredovisningar för respektive räkenskapsår. Belopp i detta avsnitt kan i en del fall ha avrundats, vilket gör att summeringarna inte alltid är exakta.

Resultaträkning, koncernen

TSEK	1/5 2020- 31/1 2021	1/5 2019- 31/1 2020	2019/2020	2018/2019
Omsättning	320 699	240 731	317 250	224 131
Kostnad växling	-295 882	-219 426	-285 677	-207 210
Bruttovinst	24 817	21 305	31 573	16 921
Rörelsekostnader	-8 703	-11 560	-17 541	-9 696
Personalkostnader	-7 054	-9 983	-14 206	-10 613
EBITDA	9 060	-238	-174	-3 388
Avskrivningar	-6 542	-5 195	-7 922	-3 752
EBIT	2 518	-5 433	-8 096	-7 140
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	2 557	0	573	114
Övriga räntekostnader och liknande resultatposter	-670	-1 374	-4 729	-1 934
Resultat före skatt	4 405	-6 807	-12 252	-8 960
Inkomstskatt	395	395	526	938
Periodens resultat	4 800	-6 412	-11 726	-8 022

Resultaträkning, moderbolaget

TSEK	1/5 2020- 31/1 2021	1/5 2019- 31/1 2020	2019/2020	2018/2019
Rörelsekostnader	-1 451	-2 684	-4 350	-276
Personalkostnader	-693	-63	-91	0
EBITDA	-2 144	-2 747	-4 441	-276
Avskrivningar	0	0	0	0
EBIT	-2 144	-2 747	-4 441	-276
Räntekostnader	-24	0	0	0
Resultat från andelar i dotterföretag	0	0	-10 261	-4 568
Resultat efter finansiella poster	-2 168	-2 747	-14 702	-4 844
Erhållna koncernbidrag	0	0	0	1 875
Resultat före skatt	-2 168	-2 747	-14 702	-2 969
Inkomstskatt	0	0	0	0
Periodens resultat	-2 168	-2 747	-14 702	-2 969

Balansräkning, koncernen

TSEK	31/1 2021	31/1 2020	30/4 2020	30/4 2019
Anläggningstillgångar				
Immateriella anläggningstillgångar	20 612	22 145	23 304	21 842
Materiella anläggningstillgångar	419	500	479	469
Summa anläggningstillgångar	21 031	22 645	23 783	22 311
Långfristiga fordringar				
Andra långfristiga fordringar	287	0	0	0
Summa långfristiga fordringar	287	0	0	0
Omsättningstillgångar				
Varulager	4 624	2 665	1 440	1 545
Övriga kortfristiga fordringar	1 889	1 278	1 614	550
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	272	86	213	149
Likvida medel	11 210	13 577	8 661	2 865
Summa omsättningstillgångar	17 995	17 606	11 928	5 109
SUMMA TILLGÅNGAR	39 313	40 251	35 711	27 420
Eget kapital				
Aktiekapital	1 270	586	586	52
Övrigt eget kapital	18 149	14 331	8 034	5 891
Summa eget kapital hänförligt till moderföretagets majoritetsägare	19 419	14 917	8 620	5 943
Innehav utan bestämmande inflytande	78	87	78	87
Summa eget kapital, koncern	19 497	15 004	8 698	6 030
Långfristiga skulder				
Uppskjuten skatteskuld	133	659	528	1 054
Långfristiga skulder	3 484	7 200	6 000	6 891
Summa långfristiga skulder	3 617	7 859	6 528	7 945
Kortfristiga skulder				
Leverantörsskulder	561	1 047	1 038	654
Kortfristig del av långfristig skuld	3 484	1 800	3 000	3 489
Övriga kortfristiga skulder	9 945	11 503	13 175	5 914
Aktuella skatteskulder	164	96	131	1 129
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 045	2 942	3 141	2 259
Summa kortfristiga skulder	16 199	17 388	20 485	13 445
Summa skulder	19 816	25 247	27 013	21 390
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	39 313	40 251	35 711	27 420

Balansräkning, moderbolaget

TSEK	31/1 2021	31/1 2020	30/4 2020	30/4 2019
Finansiella anläggningstillgångar				
Andra långfristiga fordringar	17 188	12 929	17 188	12 929
Summa långfristiga fordringar	17 188	12 929	17 188	12 929
Omsättningstillgångar				
Fordringar inom koncernföretag	10 033	22 600	9 862	6 075
Övriga kortfristiga fordringar	81	0	214	0
Likvida medel	6 161	8 783	4 451	0
Summa omsättningstillgångar	16 275	31 383	14 527	6 075
SUMMA TILLGÅNGAR	33 463	44 312	31 715	19 004
Eget kapital				
Aktiekapital	1 270	586	586	52
Överkursfond	22 165	16 850	16 850	1 998
Balanserat resultat	-3 412	7 031	11 290	10 000
Årets resultat	-2 168	-2 747	-14 702	-2 969
Summa eget kapital	17 855	21 720	14 024	9 081
Kortfristiga skulder				
Leverantörsskulder	11	300	281	1
Skulder till koncernföretag	15 386	22 035	16 786	8 075
Övriga kortfristiga skulder	111	112	263	1 646
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	100	145	361	201
Summa kortfristiga skulder	15 608	22 592	17 691	9 923
Summa skulder	15 608	22 592	17 691	9 923
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	33 463	44 312	31 715	19 004

Kassaflödesanalys, koncernen

TSEK	1/5 2020– 31/1 2021	1/5 2019– 31/1 2020	1/5 2019– 30/4 2020	1/5 2018– 30/4 2019
Kassaflöde från den löpande verksamheten				
Rörelseresultat före finansiella poster	2 852	-5 433	-8 096	-7 140
Justering för poster som ej ingår i kassaflödet	6 542	5 195	7 922	3 752
Räntenetto	1 887	-1 374	-4 156	-1 820
Skattenetto	-2	-1 155	-1 173	-151
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapitalet	11 279	-2 767	-5 503	-5 359
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital				
Varulager	-3 184	-1 120	105	-1 545
Andra kortfristiga fordringar	-334	-1 644	-2 121	900
Andra kortfristiga skulder	-4 618	-2 433	8 213	7 242
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-8 136	-5 197	6 197	6 597
Kassaflöde från investeringsverksamheten				
Utvecklingsverksamhet	-3 790	-5 366	-9 215	-18 059
Materiella anläggningstillgångar	0	-163	-178	-274
Andra långsiktiga fordringar	-287	0	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 077	-5 529	-9 393	-18 333
Kassaflöde från finansieringsverksamheten				
Upptagna lån	0	9 000	6 000	3 497
Amortering lån	-2 516	-181	-6 891	0
Tillskjutet kapital	0	0	0	1 995
Nyemissioner	5 999	15 386	15 386	2 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 483	24 205	14 495	7 492
Totalt kassaflöde	2 549	10 712	5 796	-9 603
Likvida medel vid periodens början	8 661	2 865	2 865	12 468
Likvida medel vid periodens slut	11 210	13 577	8 661	2 865
Kassaflödesanalys i sammandrag				
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 143	-7 964	694	1 238
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 077	-5 529	-9 393	-18 333
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 483	24 205	14 495	7 492
Förändring av likvida medel	2 549	10 712	5 796	-9 603
Likvida medel vid periodens slut	11 210	13 577	8 661	2 865

Kommentarer till den finansiella informationen

Nedanstående kommentarer till den finansiella utvecklingen avser för delårsrapport Q3 perioden maj 2019 till jan 2020 och maj 2020 till jan 2021 samt räkenskapsåren 2018/2019 och 2019/2020 och ska läsas tillsammans med avsnittet "Finansiell översikt" och Bolagets årsredovisningar.

INTÄKTER, KOSTNADER OCH RESULTAT KONCERNEN OCH MODERBOLAGET

Väsentliga händelser och jämförelse mellan delårsrapport för maj 2020 till januari 2021 och delårsrapport för maj 2019 till januari 2020

Rörelsens intäkter

Koncernens omsättning för perioden maj 2020 till januari 2021 uppgick till 320 699 TSEK jämfört med 240 731 TSEK samma period föregående år vilket är en ökning med 33 procent. Ökningen i omsättning förklaras främst av en ökad efterfrågan på Bolagets tjänster.

Kostnad växling består av kostnader kopplade till inköp av kryptovalutor samt bank- och transaktionsavgifter i samband med växling.

Rörelsekostnader (Rörelsekostnader och personalkostnader)

Bolagets övriga kostnader består främst av kostnader för hyra, personal och konsulter. Rörelsens kostnader under perioden maj 2020 till januari 2021 uppgick till 15 757 TSEK vilket jämfört med motsvarande period föregående räkenskapsår innebar en minskning med 5 786 TSEK. Minskningen förklaras av att Bolaget under året har gjort en genomlysning av kostnaderna och effektiviserat rutiner och processer.

Lägre kostnader i moderbolaget jämfört med föregående år beror i allt väsentligt av att Bolaget 2019/2020 investerade i att anpassa koncernen för en IPO. Rörelsekostnaderna avser kostnader för styrelse och VD.

Rörelseresultat före avskrivningar

Rörelseresultatet före avskrivningar för perioden 1 maj 2020 till 31 januari 2021 uppgick till 9 060 TSEK. För motsvarande period föregående räkenskapsår uppgick rörelseresultatet till -238 TSEK.

Det förbättrade rörelseresultatet före avskrivningar beror främst på ökad omsättning och en marginalförbättring jämfört med samma period föregående räkenskapsår.

Väsentliga händelser och jämförelse mellan årsbokslut 2019/2020 och 2018/2019.

Rörelsens intäkter

Omsättningen i koncernen för räkenskapsåret 2019/2020 uppgick till 317 250 TSEK vilket är en ökning med 42% jämfört med föregående räkenskapsår då omsättningen uppgick till 224 131 TSEK. Ökningen i omsättning mellan räkenskapsåren förklaras främst av lansering av en förenklad köpprocess samt en ökad efterfrågan på Bolagets tjänster.

Kostnad växling består av kostnader kopplade till inköp av kryptovalutor samt bank- och transaktionsavgifter i samband med växling.

Rörelsekostnader

Rörelsens kostnader i koncernen bestod främst av hyres-, personal- samt konsultkostnader. Rörelsekostnaderna för räkenskapsåret 2019/2020 uppgick till 31 747 TSEK vilket jämfört med motsvarande period föregående år innebar en ökning med 11 438 TSEK. Ökningen förklaras av att Bolagets kostnader ökat avseende konsultarvoden för utvecklare och andra resurser kopplade till Bolagets planerade notering våren 2020.

De ökade kostnaderna i moderbolaget rör konsultkostnader och är hänförliga till den planerade noteringen våren 2020.

Alla bolag i koncernen ingår i en skatterättslig kommission där resultatet per bokslutsdagen samlas i moderbolaget och presenteras under Resultat från andelar i dotterföretag.

Rörelseresultat före avskrivningar

Rörelseresultatet i koncernen före avskrivningar för räkenskapsåret 2019/2020 uppgick till -174 TSEK. För motsvarande period föregående räkenskapsår uppgick rörelseresultatet till -3 388 TSEK. Det förbättrade rörelseresultatet före avskrivningar beror främst på ökade intäkter.

Resultatet i moderbolaget tyngs av kostnader kopplade till den IPO som var planerad våren 2020.

FINANSIELL STÄLLNING KONCERNEN OCH MODERBOLAGET

Väsentliga händelser och jämförelse mellan delårsrapport för 31 januari 2021 och den 31 januari 2020

Bolagets anläggningstillgångar utgörs i huvudsak av immateriella anläggningstillgångar i form av egenutvecklade system. Exempel på egenutvecklade system är växlingsplattformen i BTCX, system kopplade till KYC och AML, anpassningar till att hantera Swish och BankID samt en Widget-lösning. Materiella anläggningstillgångar består främst av datorer, servrar och annan kontorsinredning. Det bokförda värdet av bolagets immateriella anläggningstillgång minskade något jämfört med samma tidpunkt föregående år och förklaras främst av att tillgångarna lanserats och också skrivits ned. Bokfört värde uppgår per den 31 jan 2021 till 20 612 TSEK vs 22 145 TSEK samma tidpunkt föregående år.

Bolagets varulager avser kryptovalutor som används i växlingstjänsten samt restlager i den tidigare förvärvade handelsplattformen NOVA. Bolaget ökade varulagret med 1 959 TSEK jämfört med föregående år för att möta ökning i omsättningen. Balansomslutningen uppgick per den 31 januari 2021 till 39 313 TSEK, jämfört med balansomslutningen per den 31 januari 2020 som uppgick till 40 251 TSEK.

Under perioden 1 maj 2020 till 31 jan 2021 genomfördes en nyemission om 6 MSEK.

Eget kapital i koncernen per 31 jan 2021 uppgick till 19 419 TSEK vs 14 917 TSEK samma tidpunkt föregående år.

I moderbolaget uppgår det egna kapitalet per 31 jan 2021 till 17 855 TSEK.

Väsentliga händelser och jämförelse mellan årsbokslut den 30 april 2020 och den 30 april 2019

Immateriella anläggningstillgångar per den 30 april 2020 uppgick till 23 304 TSEK, jämfört med 21 842 TSEK samma datum föregående räkenskapsår. Förändringen är främst hänförligt utvecklingsprojekt och anpassningar av system minus årets avskrivningar.

Balansomslutningen uppgick per den 30 april 2020 till 35 711 TSEK, jämfört med balansomslutningen per den 30 april 2019 som uppgick till 27 420 TSEK.

Per den 30 april 2020 hade likvida medel ökat med 5 796 TSEK till 8 661 TSEK jämfört med den 30 april 2019.

Under perioden 1 maj 2019 till 30 april 2020 tog Bolaget in 15 386 TSEK i nytt kapital genom nyemissioner.

KASSAFLÖDE KONCERNEN

Väsentliga händelser och jämförelse mellan delårsrapport för maj 2020 till januari 2021 och maj 2019 till jan 2020

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till 3 143 TSEK för perioden 1 maj 2020 till 31 januari 2021, jämfört med -7 964 TSEK under motsvarande period föregående räkenskapsår.

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -4 077 TSEK under perioden 1 maj 2020 till 31 januari 2021, jämfört med -5 529 TSEK under motsvarande period föregående räkenskapsår. Skillnaden förklaras av att Bolaget aktiverade mindre utvecklingskostnader under perioden.

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick under perioden 1 maj 2020 till 31 januari 2021 till 3 483 TSEK jämfört med 24 205 TSEK motsvarande period föregående räkenskapsår. Skillnaden förklaras främst av att Bolaget genomförde emissioner vilka tillförde Bolaget 15 386 TSEK under perioden maj 2019 till januari 2020. I perioden 1 maj 2020 till 31 jan 2021 genomfördes en nyemission om 6 000 TSEK.

Likvida medel uppgick till 11 210 TSEK per den 31 januari 2021 jämfört med 13 577 TSEK per den 31 januari 2019.

Väsentliga händelser och jämförelse mellan årsbokslut 2019/2020 och 2018/2019

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till 694 TSEK för perioden 1 maj 2019 till 30 april 2020, jämfört med 1 238 TSEK under räkenskapsåret 1 maj 2018 till 30 april 2019.

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -9 393 TSEK under perioden 1 maj 2019 till 30 april 2020, jämfört med -18 333 TSEK under räkenskapsåret föregående år. Skillnaden förklaras främst av att Bolaget under maj 2018 till april 2019 genomförde ett förvärv av en kryptobörs samt aktiverade kostnader för egenutvecklade system.

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till 14 495 TSEK för perioden 1 maj 2019 till 30 april 2020, jämfört med 7 492 TSEK motsvarande period föregående räkenskapsår. Ökningen förklaras främst av de nyemissioner som genomfördes under perioden.

Likvida medel uppgick till 8 661 TSEK per den 30 april 2020 jämfört med 2 865 TSEK per 30 april 2019. Detta förklaras av de genomförda nyemissionerna.

Pågående revisioner

Inga pågående skatterevisioner.

KAPITALSTRUKTUR, SKULDSÄTTNING OCH ANNAN FINANSIELL INFORMATION

Tabellerna i detta avsnitt redovisar Bolagets kapitalstruktur och skuldsättning på koncernnivå per den 31 januari 2021. Se avsnitt "Aktiekapital och ägarförhållanden" för ytterligare information angående Bolagets aktiekapital och aktier. Tabellerna i detta avsnitt inkluderar endast räntebärande skulder.

Kapitalstruktur

I tabellen nedan sammanfattas koncernens kapitalstruktur per den 31 januari 2021. Tabellen inkluderar endast räntebärande skulder. Bolagets eget kapital uppgick till 19 419 TSEK, varav Bolagets aktiekapital uppgick till 1 270 TSEK.

TSEK	2020-01-31
Kortfristiga räntebärande skulder	
Mot borgen (moderbolagsborgen och företagsinteckning)	0
Mot säkerhet	3 484
Utan borgen eller säkerheter	1 816
Summa kortfristiga räntebärande skulder	5 300
Långfristiga räntebärande skulder	
Mot borgen	0
Mot säkerhet (pant i aktier, företagsinteckning)	3 484
Utan borgen eller säkerheter	0
Summa långfristiga räntebärande skulder	3 484
Eget kapital	
Aktiekapital	1 270
Aktieägartillskott	0
Överkursfond	22 165
Annat eget kapital inkl. periodens resultat	-4 016
Summa eget kapital	19 419

Nettoskuldsättning

Nedanstående tabell presenteras koncernens nettoskuldsättning per 31 januari 2021. Tabellen omfattar endast räntebärande skulder.

TSEK	2020-01-31
(A) Kassa	11 210
(B) Andra likvida medel	0
(C) Lätt realiserbara värdepapper	0
(D) Likviditet (A) + (B) + (C)	11 210
(E) Kortfristiga finansiella fordringar	
(F) Kortfristiga räntebärande bankkulder	0
(G) Kortfristiga del av långfristiga räntebärande skulder	-3 484
(H) Andra kortfristiga räntebärande skulder	-1 816
(I) Kortfristiga räntebärande skulder (F) + (G) + (H)	-5 300
(J) Netto kortfristig räntebärande skuldsättning (I) - (E) - (D)	5 910
(K) Långfristiga räntebärande banklån	0
(L) Emitterade räntebärande obligationer	0
(M) Andra långfristiga räntebärande skulder	-3 484
(N) Långfristig räntebärande skuldsättning (K) + (L) + (M)	-3 484
(O) Nettoskuldsättning (J) + (N)	2 426

Rörelsekapitalutlåtande

Styrelsen gör bedömningen att det befintliga rörelsekapitalet täcker Bolagets behov av rörelsekapital under den kommande tolvmånadersperioden givet nuvarande affärsplan. Bolagets rörelsekapitalbehov under den kommande tolvmånadersperioden uppgår till cirka 30 MSEK givet nuvarande affärsplan och befintliga likvida medel bedöms täcka detta behov inklusive planerade investeringar.

Väsentliga händelser efter den 31 januari 2021

Den 21 mars 2021 lämnade Bolaget in en förfrågan till Nasdaq Stockholm AB om granskning huruvida Bolaget uppfyller noteringskraven på Nasdaq First North.

På extra bolagsstämma den 19 mars fattades följande beslut;

- Bolagsstämman beslutade att bemyndiga styrelsen att intill nästa årsstämma vid ett eller flera tillfällen fatta beslut om emission av aktier, konvertibler och/eller teckningsoptioner med rätt att konvertera till respektive teckna aktier, med eller utan avvikelse från aktieägarers företrädesrätt, till ett antal motsvarande maximalt antal aktier enligt den vid var tid gällande bolagsordningen.
- Bolagsstämman fastställde följande ägardirektiv. Bolaget, och samtliga sina dotterbolag, ska ha möjlighet att med respektive bolags likvida medel, investera/placera genom att handla i primärt bitcoin men kan även innefatta andra kryptovalutor, aktier, obligationer, optioner/warranter, FIAT-valutor, eller andra finansiella instrument. Syftet med ovanstående mandat är att generera positiv avkastning på Bolagets och dotterbolagens kapital.
- Bolagsstämman beslutade om ändring av bolagsordningen, dels för att möjliggöra framtida emissioner i Bolaget och uppdelning av aktier, dels för att införa krav på föransökan för deltagande på stämma samt möjlighet att samla in fullmakter och möjliggöra deltagande på stämma genom poströstning i vissa fall.
- Bolagsstämman beslutade att bolagets styrelse ska bestå av fem styrelseledamöter samt valde in Karl-Mikael Syding som ny styrelseledamot.

- I syfte att underlätta handel med Bolagets aktier vid en notering beslutade Bolagsstämman att öka antalet aktier i Bolaget genom att varje aktie delas upp med villkoren 1 000:1 aktier. Styrelsen bemyndigades att fastställa avstämningsdag för uppdelningen.
- Bolagsstämman beslutade att Bolagets aktiekapital skulle ökas med 8 360 SEK genom nyemission av 836 aktier. Teckningskursen vid teckning ska vara 1 575 kronor SEK aktie genom apport av 4 preferensaktier i dotterbolaget Goobit AB, 556911-9992, som ägdes av styrelseledamoten Christian Ander. Rätt att teckna aktierna tillkom Christian Ander eller av honom helägt bolag. Överkursen för de nya aktierna tillfördes den fria överkursfonden. Aktieteckning ska ske senast den 31 mars 2021. Betalning för aktier som tecknats ska erläggas samtidigt som teckning genom att apportegendomen tillförs bolaget. Teckning av aktier ska ske på separat teckningslista. Styrelsen förbehåller sig rätten att förlänga tiden för när teckning och betalning ska ske. De nya aktierna ska medföra rätt till vinstutdelning första gången på den avstämningsdag för utdelning som infaller närmast efter det att nyemissionen har registrerats hos Bolagsverket och aktierna införts i aktieboken hos Euroclear Sweden AB. Efter transaktionen äger Goobit Group AB 100% av dotterbolaget Goobit AB.

För att uppfylla Nasdaqs krav på ägarspridning har Bolaget genomfört en spridningsemision om cirka 18 MSEK. 4 640 002 aktier emitterades innebärande en ökning av aktiekapitalet med 46 400,02 SEK. Emissionen registrerades hos Bolagsverket den 19 april 2021.

Den 30 april 2021 gjorde Nasdaq bedömningen att Goobit uppfyller kraven för notering på Nasdaq First North och meddelade att Bolagets ansökan om notering godkänns under förutsättning att sedvanliga villkor uppfylls, däribland att Bolaget har rörelsekapital för den kommande tolvmånadersperioden samt att Bolaget uppfyller spridningskravet för emittenter på Nasdaq First North.



Styrelse, ledande
befattningshavare
och revisor



Styrelse, ledande befattningshavare och revisor

Styrelse

Bolagets styrelse består av fem ledamöter. Styrelsen väljs årligen vid årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma. I tabellen

nedan framgår om respektive styrelseledamot är beroende eller oberoende i förhållande till Bolaget, Bolagets ledning och i förhållande till större aktieägare.

Namn	Född	Position	Oberoende från Bolaget och Bolagets ledning	Oberoende från större aktieägare
Johan Svärd	1968	Ordförande	Ja	Ja
Johan Scott	1973	Ledamot	Ja	Nej
Anders Aspegren	1960	Ledamot	Ja	Ja
Christian Ander	1979	Ledamot	Ja	Nej
Karl-Mikael Syding	1972	Ledamot	Ja	Ja



JOHAN SVÄRD

Född 1968
Ordförande, invald 2020

Utbildning: Civilingenjör, Industriell Ekonomi, Linköpings tekniska högskola. Sista års stipendiat i Frankrike på ENIT.

Andra pågående uppdrag: Ledamot i Günther & Wikberg Holding AB, ledamot i Innovative Projects Sweden AB (publ), ordförande i Inzile AB (publ), ledamot i JSDS Capital AB, ordförande i Svärd von Heijne AB samt ordförande i Wasder AB.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: Ordförande i Antler Interactive AB, ordförande i Logtown Studios AB, ledamot i Lekologiskt AB, ordförande i Investhype AB, ordförande i Bodybox AB.

Övrig relevant erfarenhet: Svärd har lång erfarenhet av styrelsearbete.

Aktieinnehav i Bolaget: 0

Optionsinnehav i Bolaget: 0

Oberoende i förhållande till Bolaget och Bolagets ledning: Ja

Oberoende i förhållande till större aktieägare: Ja



JOHAN SCOTT

Född 1973
Ledamot, invald 2018

Utbildning: Civilingenjör i teknisk fysik och elektroteknik, Linköpings Universitet.

Andra pågående uppdrag: CTO och ledamot i Redeal STHLM AB, ordförande i DLT Accounting & Tax Sweden AB, ledamot i Goobit AB, ledamot i GBI Holding AB, ledamot i Goobit blocktech AB, ledamot i Goobit Exchange AB, ledamot i Gold Analogy Holdings AB samt ledamot i Johan Scott AB.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: CTO och ledamot i Goobit AB, ledamot i Goobit Förvaltning AB, suppleant i Goobit Förvaltning AB, suppleant i Goobit Group AB, suppleant i Goobit Holding AB, suppleant i Goobit blocktech AB, samt innehavare av Firma Johan Scott.

Övrig relevant erfarenhet: Engagerad i Goobit sedan 2014.

Aktieinnehav i Bolaget: Innehar 30,96% av aktierna i GBI Holding AB som innehar 26 203 681 aktier (19,78%) i Bolaget.

Optionsinnehav i Bolaget: 0

Oberoende i förhållande till Bolaget och Bolagets ledning: Ja

Oberoende i förhållande till större aktieägare: Nej

Styrelse forts.



ANDERS ASPEGREN

Född 1960
Ordförande, invald 2020

Utbildning: Juristprogrammet, Stockholms Universitet.

Andra pågående uppdrag: MP på Advokatfirman Fylgia KB, suppleant i Dell Petterson Design & Inredning Aktiebolag, ledamot i Günther & Wikberg Holding AB, ordförande i Günther & Wikberg Kapitalförvaltning AB, ledamot i Anders Aspegren Advokatbyrå AB, suppleant i Advokat Bo Söder Aktiebolag, ledamot i Inzile AB (publ), ordförande i Palisander Fastighetsutveckling AB,

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: Suppleant i Rosewood Development AB (publ).

Övrig relevant erfarenhet: Aspegren har lång erfarenhet av styrelsearbete. Han har även lång erfarenhet av juridisk rådgivning till börsbolag och andra större företag.

Aktieinnehav i Bolaget: 0

Optionsinnehav i Bolaget: 0

Oberoende i förhållande till Bolaget och Bolagets ledning: Ja

Oberoende i förhållande till större aktieägare: Ja



CHRISTIAN ANDER

Född 1979
Ledamot, invald 2020

Utbildning: Magister i Fysik, Lunds universitet.

Andra pågående uppdrag: Ägare (100%) och Director i Fucent Ptd. Ltd samt ledamot i Blockchain AB.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: VD och ledamot i Goobit AB, VD och ledamot GBI Holding AB, ledamot Goobit blocktech AB samt ledamot i Bostadsrättsföreningen Fyren 2.

Övrig relevant erfarenhet: Ander har varit engagerad i dotterbolaget Goobit AB sen 2012.

Aktieinnehav i Bolaget: 53 211 000 aktier (40,16%) indirekt via det helägda bolaget Blockchain AB.

Optionsinnehav i Bolaget: 0

Oberoende i förhållande till Bolaget och Bolagets ledning: Ja

Oberoende i förhållande till större aktieägare: Nej



KARL-MIKAEL SYDING

Född 1972
Ledamot, invald 2021

Utbildning: Civilekonom, M.Sc. Economics och Business Administration, Handelshögskolan i Stockholm.

Andra pågående uppdrag: Ledamot i Hydra Consulting AB, ledamot och VD i Fimbulvetr Invest AB, ordförande i Cyg Cap AB samt ledamot i Myqon invest AB.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: Ordförande i Matrisallokering AB, ordförande i Malmö Byggresurs AB, ledamot i 2i Invest AB samt ledamot i Antiloop AB.

Övrig relevant erfarenhet: Syding har lång erfarenhet av styrelsearbete.

Aktieinnehav i Bolaget: 39 150 aktier (0,03%)

Optionsinnehav i Bolaget: 0

Oberoende i förhållande till Bolaget och Bolagets ledning: Ja

Oberoende i förhållande till större aktieägare: Ja

LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE



PÄR HELGOSSON

Född 1970
Verkställande Direktör, 2020

Utbildning: Östasien studier, Stockholm universitet, Korean studies, Yonsei University.

Andra pågående uppdrag: Ledamot i Arctic Light AB, ledamot och VD i Goobit AB, extern VD i Goobit blocktech AB, extern VD i Goobit Exchange AB samt bolagsman i Arctic Light Adventure Handelsbolag.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: Ledamot i Tugboat AB, suppleant i Cupfora AB, ordförande i Arctic Light AB, ledamot och VD i TSC The Service Corporation AB, ledamot och VD i Tugboat Investment AB samt ledamot och VD i Djenee AB.

Övrig relevant erfarenhet: Helgesson har lång erfarenhet av styrelsearbete och bolagsbyggande. Han har tidigare arbetat med att införa Google, Microsoft, och Zendesks molntjänster hos Fortune 500 bolag. Management/IT-management konsulting, utbildning till fler av Sveriges största banker, myndigheter och privata företag. Digital concierge verksamhet i Asien.

Aktieinnehav i Bolaget: 0

Optionsinnehav i Bolaget: 0



JOACHIM LUNDBERG

Född 1971
Chief Financial Officer, 2020

Utbildning: Examen från Stockholms universitet med inriktning på redovisning och finansiering, MAR utbildning via Nasdaq.

Andra pågående uppdrag: Extern firmatecknare i Goobit AB, Goobit blocktech AB och i Goobit Exchange AB.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren: Extern firmatecknare i Publicis Media Sweden AB och ledamot i JLG Consulting AB

Övrig relevant erfarenhet: Lundberg arbetade i Publicis Media Sweden AB:s ledningsgrupp. Lundberg ansvarade för redovisning, compliance, interna och externa revisioner, personalansvar etc. Lundberg var även projektledare och ansvarade för implementering av ett nordiskt affärssystem i Sverige, Norge och Danmark.

Aktieinnehav i Bolaget: 570 000 aktier (0,43%).

Optionsinnehav i Bolaget: 0



CHRISTOFFER DE GEER

Född 1988
Chief Operating Officer, 2017

Utbildning: Civilekonom, Lunds Universitet.

Andra pågående uppdrag: Ledamot i Various Ventures AB, ledamot i Crypto 21 AB, suppleant i SFNC Holding AB samt ledamot i Protocon AB.

Tidigare uppdrag de senaste fem åren:

Övrig relevant erfarenhet: De Geer har tidigare arbetat som marketing manager på XBT Provider, som lanserade världens första bitcoin-instrument på börsen och har varit aktiv inom industrin sedan 2013. De Geer har även varit Business Development Manager på ZAFED, ett kinesisiskt investerings- och förvaltningsföretag.

Aktieinnehav i Bolaget: 7 814 000 aktier (5,9%).

Optionsinnehav i Bolaget: 0

Revisor

Bolagets revisor är WeAudit Sweden AB med Mikael Köver som huvudansvarig auktoriserad revisor. WeAudit Sweden AB:s huvudkontorsadress är Östra Torggatan 8, 652 24 Karlstad.

Övrig information

Inga styrelsemedlemmar, ledande befattningshavare eller revisorn har några familjerelationer till någon annan styrelseledamot eller ledande befattningshavare. Ingen styrelseledamot eller ledande befattningshavare har dömts i något bedrägerirelaterat mål under de senaste fem åren.

Ingen styrelsemedlem eller ledande befattningshavare har under de senaste fem åren varit, av myndighet som bemyndigats genom lag eller förordning, utsatt för anklagelser och/eller sanktioner och ingen av dessa har förbjudits av domstol ingå som medlem av emittents förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan eller från att ha ledande eller övergripande funktioner hos emittent.

Det föreligger inga pågående eller potentiella intressekonflikter inom eller mellan styrelsemedlemmarna, ledande befattningshavare eller Bolagets revisor. Det har inte förekommit några osedvanliga eller speciella omständigheter som föranlett styrelseledamots, ledande befattningshavares eller revisors inträde i nuvarande befattning. Det föreligger inte några avtal mellan Bolaget och medlem av styrelsen eller ledningen om förmåner efter det att uppdraget avslutats.



Bolagsstyrning

Bolagsstyrning

Bolagsstyrning

Bolaget är ett svenskt publikt aktiebolag. Före noteringen på Nasdaq First North Growth Market grundas bolagsstyrningen i Bolaget på svensk lag och interna regler och föreskrifter. När Bolagets aktier noteras på Nasdaq First North Growth Market kommer Bolaget även att följa Nasdaq First Norths regelverk, samt den praxis som föreligger för god sed på aktiemarknaden.

Bolagsstämmor

Enligt aktiebolagslagen är bolagsstämman Bolagets högsta beslutsfattande organ. På bolagsstämman utövar aktieägarna sin rösträtt. Årsstämma måste hållas inom sex månader från utgången av varje räkenskapsår.

På bolagsstämma utövar aktieägarna sin rösträtt i nyckelfrågor, till exempel fastställande av resultat- och balansräkningar, disposition av Bolagets resultat, beviljande av ansvarsfrihet för styrelseledamöter och verkställande direktör, val av styrelseledamöter och revisorer samt ersättning till styrelsen och revisorerna.

Utöver årsstämma kan det kallas till extra bolagsstämma. Enligt bolagsordningen ska Bolagets bolagsstämmor hållas i Stockholm. Enligt bolagsordningen sker kallelse till bolagsstämma genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på Bolagets hemsida. Att kallelse har skett ska annonseras i Svenska Dagbladet.

Rätt att delta vid bolagsstämma

Aktieägare som vill delta i bolagsstämman ska vara upptagen i utskrift eller annan framställning av hela aktieboken på avstämningsdagen för bolagsstämman, som bestäms i enlighet med aktiebolagslagen.

För att få deltaga i bolagsstämma ska aktieägare anmäla sig hos bolaget senast den dag som anges i kallelsen till stämman. Denna dag får inte vara söndag, annan allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton och inte infalla tidigare än femte vardagen före stämman.

Utöver att anmäla sig hos Bolaget för deltagande

måste aktieägare som låtit förvaltarregistrera sina aktier genom en bank eller ett värdepappersinstitut, för att äga rätt att delta i stämman, genom förvaltarens försorg, tillfälligt låta inregistrera sina aktier i eget namn hos Euroclear Sweden. Aktieägare bör informera förvaltaren om detta i god tid före avstämningsdagen.

Aktieägare kan närvara vid bolagsstämmor personligen eller genom ombud och kan även biträdas av högst två personer. Biträde får medföras vid bolagsstämma endast om aktieägare lämnat uppgift om antalet biträden senast den dag som anges i kallelsen till stämman.

Initiativ från aktieägare

Aktieägare som önskar få ett ärende behandlat på bolagsstämma måste skicka en skriftlig begäran härom till styrelsen. Begäran ska normalt vara styrelsen tillhanda senast sju veckor före bolagsstämman.

Årsstämma 2020

Bolagets senaste årsstämma hölls i Stockholm den 30 november 2020.

Styrelsen

Styrelsen är Bolagets högsta beslutande organ efter bolagsstämman och Bolagets högsta ledande organ. Styrelsen ansvarar för Bolagets organisation och förvaltning av Bolagets angelägenheter. Enligt aktiebolagslagen är styrelsen ansvarig för Bolagets förvaltning och organisation, vilket innebär att styrelsen är ansvarig för att, bland annat, fastställa mål och strategier, säkerställa rutiner och system för utvärdering av fastställda mål, fortlöpande utvärdera Bolagets resultat och finansiella ställning samt utvärdera den operativa ledningen. Styrelsen ansvarar också för att säkerställa att årsredovisningen och delårsrapporter upprättas i rätt tid. Vidare är det styrelsens uppgift att utse verkställande direktören, anta instruktioner för verkställande direktörens arbete och att övervaka resultatet av den verkställande direktörens arbete.

Styrelseledamöterna väljs vanligtvis av årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Enligt Bolagets bolagsordning ska styrelsen

bestå av lägst 3 och högst 5 ledamöter med lägst 0 och högst 3 suppleanter. För närvarande består Bolagets styrelse av fem ledamöter, vilka presenteras i avsnittet "Styrelse, ledande befattningshavare och Revisor".

Styrelseordföranden ska tillse att styrelsens arbete bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter enligt aktiebolagslagen, samt för att se till att sammanträden hålls när det behövs och för att styrelsen sammankallas när en styrelseledamot eller den verkställande direktören begär det. Styrelseordföranden är också ansvarig för att styrelsen erhåller tillfredsställande beslutsunderlag för sitt arbete och att styrelsen årligen utvärderar sitt arbete.

Styrelsen följer en skriftlig arbetsordning som revideras årligen och fastställs på det konstituerande styrelsemötet varje år. Arbetsordningen reglerar bland annat styrelsens arbete, funktioner och arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören, samt hur ofta styrelsen ska sammanträda. Enligt nu gällande arbetsordning ska styrelsen sammanträda vid minst sex tillfällen under verksamhetsåret. Utöver dessa styrelsesammanträden kan ytterligare styrelsemöten sammankallas vid behov.

Ersättning till styrelsen

Till styrelsen utgår arvode enligt bolagsstämmans beslut. Enligt årsstämmans beslut den 30 november 2020 ska arvodet utgå enligt följande:

ordförande 6,0 PBB/år;
ledamot 3,0 PBB/år;

PBB = prisbasbelopp som för 2020 uppgick till 47 300 kronor.

Verkställande direktör och ledande befattningshavare

Den verkställande direktören är underordnad styrelsen och ansvarar för Bolagets löpande förvaltning. Arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören anges i arbetsordningen för styrelsen och instruktionen för verkställande direktören.

Den verkställande direktören ansvarar också för att upprätta redogörelser och sammanställa information inför styrelsesammanträden och är föredragande av materialet på styrelsemöten. I sådan redogörelse ska beaktas Bolagets finansiella ställning och utveckling.

Den verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare presenteras i "Styrelse, ledande befattningshavare och revisor".

Revision

Revisorn ska granska Bolagets årsredovisning och räkenskaper samt styrelsens och den verkställande direktörens förvaltning.

Efter varje räkenskapsår ska revisorn lämna en revisionsberättelse till årsstämman.

Enligt Bolagets bolagsordning ska Bolaget ha ett registrerat revisionsbolag eller en revisor och en revisorssuppleant. Bolagets revisor är WeAudit AB med Mikael Köver som huvudansvarig revisor. Bolagets revisor presenteras närmare i "Styrelse, ledande befattningshavare och revisor".

Enligt årsstämmans beslut den 30 november 2020 ska arvode utgå enligt löpande räkning till revisorn.

Ersättning till Bolagets revisor för räkenskapsåret 20190501–20200430 uppgick till 133 676 SEK (exkl. moms).



Aktiekapital och
ägarförhållande

Aktiekapital och ägarförhållande

Aktiekapitalet och aktier

Aktiekapitalet i Bolaget uppgår per dagen för Bolagsbeskrivningen till 1 324 970,02 SEK fördelat på 132 497 002 aktier, envar aktie med ett kvotvärde om 0,01 SEK. Aktierna har emitterats enligt svensk lag och är denominerade i svenska kronor (SEK). Aktierna finns utgivna i ett aktieslag. Samtliga emitterade aktier är fullt inbetalda och är fritt överlåtbara. Enligt bolagsordningen ska aktiekapitalet vara lägst 1 250 000 SEK och högst 5 000 000 SEK och antalet aktier vara lägst 46 500 000 och högst 186 000 000.

Varje aktie berättigar till en röst. Vid bolagsstämma får varje röstberättigad rösta för det fulla antalet innehavda eller företrädde aktier utan begränsningar i rösträtten.

Aktieägare har normalt företrädesrätt till teckning av nya aktier, teckningsoptioner och konvertibla skuldebrev i enlighet med aktiebolagslagen, såvida inte bolagsstämman eller styrelsen med stöd av bolagsstämmans bemyndigande beslutar om avvikelser från aktieägarnas företrädesrätt.

Bolagets aktier är inte föremål för erbjudande som lämnats till följd av budplikt, inlösenrätt eller lösningsskyldighet. Bolagets aktier har inte varit föremål för offentligt uppköpserbjudande under innevarande eller föregående räkenskapsår.

Central värdepappersförvaring

Aktierna i Bolaget är registrerade i elektronisk form i enlighet med avstämningsförbehåll i bolagsordningen. Aktieboken förs av Euroclear med adress Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, Sverige.

Utdelning och utdelningspolicy

Utdelning föreslås av styrelsen och beslutas av bolagsstämman i enlighet med aktiebolagslagen och bolagsordningen. Bolaget har tidigare räkenskapsår inte lämnat någon utdelning. I övervägandet om förslag till utdelning för framtiden kommer styrelsen att beakta flera faktorer,

bland annat Bolagets verksamhet, rörelseresultat och finansiella ställning, aktuellt och förväntat likviditetsbehov och andra väsentliga faktorer.

Aktierna medför rätt till utdelning första gången på den avstämningsdag för utdelning som infaller närmast efter det att aktierna införs i aktieboken hos Euroclear. Rätt till utdelning tillfaller den som på den av bolagsstämman fastställda avstämningsdagen är registrerad som aktieägare i den av Euroclear förda aktieboken. Utbetalningen ombesörjes av Euroclear eller förvaltarregistrerat innehav i enlighet med respektive förvaltares rutiner. Om aktieägare inte kan nås genom Euroclear kvarstår aktieägarens fordran på Bolaget avseende utdelningsbeloppet och begränsas i tiden endast genom regler om preskription. Vid preskription tillfaller utdelningsbeloppet Bolaget

Incitamentsprogram

Bolaget har för närvarande inga incitamentsprogram.

Teckningsoptioner

Bolaget har i december 2019 genomfört en riktad nyemission av 5 625 teckningsoptioner. Enligt omräkning efter sedvanliga omräkningsvillkor för teckningsoptionerna ger 1 teckningsoption rätt att teckna 1 253 nya aktier i Bolaget för en teckningskurs om 1,408 SEK. Totalt kan 7 048 125 nya aktier tecknas med stöd av teckningsoptionerna och aktiekapitalet ökas med 70 481,25 SEK. Utnyttjandetiden för teckningsoptionerna löper mellan 2021-07-01 och 2021-12-31. Bolaget har uppgett att det därutöver inte finns några utestående konvertibler, teckningsrätter, teckningsoptioner eller optionsavtal avseende aktier eller liknande som ger rätt att förvärva aktier i Bolaget.

Bemyndigande

Bolaget har på extra bolagsstämma den 19 mars 2021, bemyndigat styrelsen att fram till nästa årsstämma vid ett eller flera tillfällen besluta

om emission av aktier, teckningsoptioner, och/ eller konvertibler, med eller utan avvikelser från aktieägares företrädesrätt, inom de gränser som bolagsordningen medger.

Certified Adviser

Eminova Fondkommission AB är Bolagets Certified Adviser. Eminova Fondkommission AB har inga ekonomiska eller andra intressen i samband med noteringen.

Spridningsemission av aktier i samband med noteringen på Nasdaq First North

För att uppfylla Nasdaqs krav på ägarspridning genomförde Bolaget under april 2021 en spridningsemission om cirka 18 MSEK. 4 640 002 aktier emitterades innebärande en ökning av aktiekapitalet med 46 400,02 SEK. Emissionen registrerades hos Bolagsverket den 19 april 2021.

Upptagande av Bolagets aktier till handel på Nasdaq First North

Goobits styrelse har ansökt om granskning av Nasdaq Stockholm AB huruvida Bolaget uppfyller de krav för att listas på den oreglerade marknaden Nasdaq First North i Stockholm. Nasdaq Stockholm AB har den 30 april 2021 gjort bedömningen att Bolaget uppfyller gällande noteringskrav. Beräknad första dag för handel med Bolagets aktier är 5 maj 2021. Bolagets aktier kommer på Nasdaq First North att handlas under kortnamnet (ticker) BTCX.

Aktiekapitalets utveckling

Nedanstående tabell visar den historiska utvecklingen för Bolagets aktiekapital sedan registrering av Bolaget.

Registrering	Händelse	Antal aktier		Aktiekapital (SEK)		Teckningskurs (SEK)	Kvotvärde (SEK)
		Förändring	Totalt	Förändring	Totalt		
2013-12-10	Nybildning		50 000		50 000		1
2019-04-17	Nyemission	2000	52 000	2000	52 000	100	1
2019-08-21	Nyemission	2575	54 575	2 575	54 575	1 000 och 2 557,60*	1
2019-12-06	Fondemission	-	54 575	491 175	545 750		10
2020-01-20	Nyemission	4 050	58 625	40 500	586 250	2 557,60	10
2021-01-12	Nyemission	68 396	127 021	683 960	1 270 210	87,70	10
2021-04-06	Nyemission**	836	127 857	8 360	1 278 570	1 575	10
2021-04-06	Split 1 000:1	127 729 143	127 857 000	0	1 278 570		0,01
2021-04-19	Nyemission	4 640 002	132 497 002	46 400,02	1 324 970,02	3,91	0,01

* Teckningskurs om 1 000 SEK för de första 1 000 nya aktierna som tecknas. Teckningskurs om 2 557,60 SEK för de resterande 1 575 nya aktierna som tecknas.

** Betalning för aktierna erlades genom apport av 4 preferensaktier i dotterbolaget Goobit AB.

Teckningsoptioner

Bolaget har per dagen för Bolagsbeskrivningen nedanstående teckningsoptioner.

Slag	2019:1
Aktieökning	7 048 125
Aktiekapitalökning	70 481,25
Sista inlösendag	2021-12-31
Utspädning	5,3%

Ägarstruktur

Tabellen nedan visar Bolagets största ägare enligt aktiebok och förvaltarförteckning per den 5 februari 2021 och därefter kända förändringar.³¹⁾

Aktieägare	Innehav	Innehav, %	Röster, %
Blockchain AB	53 211	40,16	40,16
GBI Holding AB	26 204	19,78	19,78
Christoffer De Geer	7 771	5,87	5,87
Parafont AB	4 273	3,36	3,36
Chutney Nakamoto AB	4 271	3,36	3,36
Dilli Hat AB	4 271	3,36	3,36

³¹⁾ Efter datumet per denna har Bolaget genomfört en uppdelning av aktier till villkoren 1 000:1.



Bolagsordning

Bolagsordning

§ 1. Företagsnamn

Bolagets företagsnamn är Goobit Group AB (publ).

§ 2. Styrelsens säte

Styrelsen har sitt säte i Stockholms kommun.

§ 3. Verksamhet

Bolaget ska agera holdingbolag, äga och förvalta lös egendom samt bedriva därmed förenlig verksamhet.

§ 4. Aktiekapital

Aktiekapitalet ska vara lägst 1 250 000 kronor och högst 5 000 000 kronor.

§ 5. Antal aktier

Antalet aktier ska vara lägst 46 500 000 aktier och högst 186 000 000 aktier.

§ 6. Styrelse

Styrelsen ska bestå av lägst 3 och högst 5 ledamöter med lägst 0 och högst 3 suppleanter.

§ 7. Revisorer

För granskning av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt bolagets räkenskaper utses på årsstämman, ett registrerat revisionsbolag eller en revisor och en revisorssuppleant. Dessa skall vara auktoriserade revisorer.

§ 8. Kallelse och anmälan till bolagsstämma

Kallelse till bolagsstämma ska ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och på bolagets webbplats. Att kallelse skett ska annonseras i Svenska Dagbladet.

För att få delta i bolagsstämma ska aktieägare anmäla sig hos bolaget senast den dag som anges i kallelsen till stämman. Denna dag får inte vara söndag, annan allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton och inte infalla tidigare än femte vardagen före stämman.

Biträde åt aktieägare får medföras vid bolagsstämma endast om aktieägare lämnat uppgift om antalet biträden, högst två, i sin anmälan enligt föregående stycke.

§ 9. Ärenden på årsstämma

På årsstämma ska följande ärenden behandlas.

1. Val av ordförande vid stämman
2. Upprättande och godkännande av röstlängd
3. Val av en eller två justeringsmän
4. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
5. Godkännande av dagordning
6. Framläggande av årsredovisningen och revisionsberättelsen samt i förekommande fall koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen
7. Beslut om
 - om fastställande av resultaträkningen och balansräkningen, samt i förekommande fall koncernresultaträkning och koncernbalansräkning
 - dispositioner beträffande aktiebolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
 - ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och verkställande direktören
8. Fastställande av arvoden till styrelsen och i vissa fall revisorerna
9. Fastställande av antal styrelseledamöter och suppleanter samt val av dessa och i förekommande fall revisionsbolag eller en revisor jämte revisorssuppleant
10. Annat ärende, som ska tas upp på bolagsstämman enligt aktiebolagslagen (2005:551) eller bolagsordningen .

§ 10. Räkenskapsår

Räkenskapsår är 1 maj - 30 april.

§ 11. Avstämningsförbehåll

Bolagets aktier ska vara registrerade i ett avstämningsregister enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

§ 12. Poströstning och insamling av fullmakter

Styrelsen får samla in fullmakter enligt det förfarande som anges i 7 kap. 4 § andra stycket aktiebolagslagen.

Styrelsen får inför en bolagsstämma besluta att aktieägarna ska kunna utöva sin rösträtt per post före bolagsstämman.



Legala frågor och
kompletterande
information

Legala frågor och kompletterande information

ALLMÄN BOLAGS- OCH KONCERNSTRUKTUR

Goobit Group AB, org.nr 556952-8671, är ett svenskt publikt aktiebolag som registrerades hos Bolagsverket den 10 december 2013. Bolaget har sitt säte i Stockholm. Nu gällande bolagsordning registrerades av Bolagsverket den 19 mars 2021. Enligt bolagsordningen ska Bolaget agera holdingbolag, äga och förvalta lös egendom samt bedriva därmed förenlig verksamhet.

Bolaget har tre dotterföretag: Goobit blocktech AB (ägs till 100 procent av Bolaget), Goobit AB (ägs till 100 procent av Bolaget) och Goobit Exchange AB (ägs indirekt till 100 procent av Goobit AB).

Goobit blocktech AB ska, enligt den i bolagsordningen angivna verksamhetsbeskrivningen, bestå av "affärs- och IT-utveckling samt närliggande tjänster till företagskunder och därmed förenlig verksamhet". Goobit AB ska, enligt den i bolagsordningen angivna verksamhetsbeskrivningen, bestå av att erbjuda "växlings- och betalningstjänster åt detaljhandeln, e-butiker och privatpersoner, både produkter och tjänster". Goobit Exchange AB kommer att likvideras.

VÄSENTLIGA AVTAL

Aktieägaravtal

Såvitt styrelsen för Bolaget känner till föreligger inte några aktieägaravtal eller andra överenskommelser mellan aktieägare som syftar till att erhålla gemensamt inflytande över Bolaget.

Kundavtal

Koncernen har en spridd kundkrets där ingen enskild kund utgör en väsentlig andel av Bolagets totala omsättning. Bolagets externa kunder finns framförallt i Goobit AB. Goobit AB:s tjänster riktar sig direkt mot individuell slutkonsument och bolaget har tillhandahållit service till uppemot 100 000 individer.

Leverantörsavtal

United We Program doo Beograd-Stari Grad

Den 18 oktober 2019 undertecknade Bolaget, dess dotterföretag och United We Program doo Beograd-Stari Grad ett avtal. United We Program doo Beograd-Stari Grad ska utveckla mjukvara. Samtliga immateriella rättigheter till utvecklad mjukvara tillfaller enligt avtalet Bolaget och dess dotterföretag. Parterna har rätt att säga upp avtalet med verkan om sextio (60) dagar. United We Program doo Beograd-Stari Grad kan säga upp avtalet omedelbart om Bolaget inte betalar otvistig fordran inom tio (10) dagar efter att Bolaget erhållit ett skriftligt meddelande från United We Program doo Beograd-Stari Grad.

Veriff OÜ

Den 10 december 2019 undertecknade Goobit Exchange AB och Veriff OÜ ett avtal. Enligt avtalet ska Veriff OÜ tillhandahålla Goobit Exchange AB en digital verifieringstjänst. Veriff OÜ har en ensidig rätt att ändra avtalet om Veriff OÜ skriftligen meddelar Goobit Exchange AB därom med 30 dagars varsel. Parterna har rätt att säga upp avtalet med verkan om 90 dagar. Estländsk lag är tillämplig på avtalet. Enligt avtalet är Veriff OÜ personuppgiftsbiträde åt Goobit Exchange AB för de personuppgifter som behandlas genom tjänsten. Parterna har ingått ett personuppgiftsbiträdesavtal som bilagts avtalet.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

Den 21 mars 2019 undertecknade Goobit AB och Skandinaviska Enskilda Banken AB ett affärsavtal. Affärsavtalet reglerar Skandinaviska Enskilda Banken AB:s tillhandahållande av banktjänster till Goobit AB. Avtalet gäller tillsvidare från undertecknandet. Parterna har en ömsesidig uppsägningstid om trettio (30) dagar. Vissa produkter eller tjänster kan upphöra automatiskt eller sägas upp av andra skäl som framgår av särskilda villkor som gäller för respektive produkt eller tjänst. Avtalet (och Koncernens

samtliga konton och banktjänster) sades upp av Skandinaviska Enskilda Banken AB per den 30 september 2020. Uppsägningen har ännu inte verkställts.

Clear-Junction Ltd.

Goobit Group AB har ingått avtal mellan Clear-Junction Ltd. rörande betaltjänster, daterat 26 november 2020. Enligt avtalet ska Clear-Junction Ltd tillhandahålla Goobit Group ett betalkonto samt vissa ytterligare betaltjänster som möjliggör för Goobit Group att genomföra vissa typer av betalningar åt sina kunder. Clear Junction Ltd:s tjänster erbjuder bolaget ett alternativ att ta emot betalningar från kunder, genomföra betalningar till kunder, samt att flytta medel till och från olika handelsplatser där bolaget kan handla kryptovaluta och digitala tillgångar. De betaltjänster som Clear-Junction tillhandahåller är, enligt Bolaget, ett alternativ till de betaltjänster som tillhandahålls enligt Bolagets avtal med Skandinaviska Enskilda Banken.

Avtalet löper tills vidare med tre månaders ömsesidig uppsägningstid. Därutöver kan avtalet i vissa situationer sägas upp med omedelbar verkan, exempelvis vid utebliven enligt avtalet, vid väsentliga avtalsbrott, eller om part inleder olika insolvensförfaranden. Gällande rätt för avtalet är England och Wales.

Tink AB

Goobit AB har ingått ett avtal med Tink AB, avseende vissa kontoinformationstjänster benämnda Account Check och Income Check, daterat 24 november 2020. Genom tjänsten Account Check kan Goobit AB få del av konto- och identitetsuppgifter för kunder och kan således använda tjänsten för att genomföra identitetskontroller av kunderna. Identitetskontroller genom Account Check kan därmed ersätta de identitetskontroller som Goobit AB genomför med stöd av BankID enligt avtalet med Skandinaviska Enskilda Banken. Genom tjänsten Income Check kan Goobit AB få del av rapporter från Tink med information om kunders individuella inkomstströmmar, vilket ger Goobit AB möjlighet att få utökad kännedomen om kundernas transaktioner. Genom tjänsten kan Goobit AB få utökad kunskap om medlens ursprung samt om storleken på enskilda transaktioner är rimlig eller ej.

Avtalet löper med en initial avtalsperiod om 12 månader med 6 månaders uppsägningstid. Om avtalet inte sägs upp fortsätter det att löpa tills vidare, med 6 månaders uppsägningstid. Avtalet kan i vissa situationer sägas upp i förtid, exempelvis om en part begår ett väsentligt avtalsbrott eller om en part försätts i konkurs, blir föremål för företagsrekonstruktion, går i likvidation eller i övrigt anses insolvent.

Enligt Bolagets bedömning är avtalen Tink och Clear-Junction Ltd. (se ovan) väsentliga för Koncernen då de motsvarar Koncernens verksamhetsbehov som tillhandahålls genom avtalet med Skandinaviska Enskilda Banken AB (se ovan).

Ratsit AB

Den 15 februari 2016 undertecknade Goobit AB och Ratsit AB ett användaravtal gällande API. Avtalstiden löper till och med den 15 februari 2017. Enligt villkoren förlängs avtalet med en ny avtalsperiod om 12 månader om Goobit AB inte säger upp avtalet 3 månader före avtalstidens utgång. Användaravtalet hos Ratsit AB är viktigt för bolaget för att kunna följa regelefterlevnad av penningtvättslagen och liknande regelverk.

FINANSIERING M.M.

DBT Capital Inv AB


Den 22 januari 2020 undertecknade Goobit AB (kredittagare) och DBT Capital Inv AB (kreditgivare) ett skuldebrev till ett belopp om 9 000 000 SEK, med en årlig ränta om 8,00 procent plus STIBOR 3M (dock lägst 0 procent) och med en löptid på 36 månader. Som säkerhet för Goobit AB:s åtaganden enligt skuldebrevet har Bolaget ställt ut en obegränsad moderbolagsborgen såsom för egen skuld. Därtill har Bolaget pantsatt 500 aktier i Goobit AB som säkerhet för krediten. Goobit AB har enligt skuldebrevet förbundit sig att inte ta upp nya krediter eller ställa säkerhet (inklusive företagshypotek) utan skriftligt samtycke från DBT Capital Inv AB. Enligt villkoren för krediten anges att DBT Capital Inv AB har rätt att säga upp krediten om kredittagarens ägarförhållande väsentligen förändras utan kreditgivarens skriftliga godkännande. Goobit AB:s ägarförhållanden förändras inte med anledning av att Goobit Group AB:s aktier tas upp till handel. För att undvika missförstånd har Bolaget, trots det, inhämtat skriftligt godkännande från DBT Capital Inv AB inför Bolagets notering på Nasdaq First North.

FÖRSÄKRINGSSKYDD

Bolaget har ett sedvanligt försäkringsskydd och styrelsen bedömer att Bolaget nuvarande försäkringsskydd är tillfredsställande med avseende på verksamhetens art och omfattning.

IMMATERIELLA RÄTTIGHETER, PATENT OCH LICENSER

Goobit AB är innehavare av följande varumärken som är registrerade hos Patent- och registreringsverket:

- (i) GOOBIT, registreringsnr. 525407, ordmärke;
 - (ii) BTCX, registreringsnr. 525408, ordmärke;
 - (iii) **btcx**, registreringsnr. 525409, figurmärke;
- och
- (iv) , registreringsnr. 525410, figurmärke.

Goobit AB är innehavare av följande varumärke som är registrerad hos European Union Intellectual Property Office:

- (i) BTCX, registreringsnr. 016942435, ordmärke.

Koncernen äger ett flertal domäner. Följande domäner är av affärsmässigt värde för Koncernen. Domänen bt.cx som ägs av Goobit AB och domänen btcx.se som ägs av Goobit blocktech AB.

Koncernen har även följande tillgångar: Koncernen har utvecklat IT-plattformar för valutaväxling. Plattformarna är egenutvecklade system. Goobit blocktech AB äger rättigheterna till dessa system. Bolaget har de senaste nio åren tillämpat anställningsavtal och konsultavtal som säkerställt att de anställda respektive konsulter överlåter samtliga rättigheter relaterade till resultatet av arbetet/uppdraget till Bolaget och/eller dess dotterföretag. Bolaget bekräftar att ingen, varken anställd eller konsult, gjort anspråk på några rättigheter kopplade till plattformen.

Goobit Blocktech AB har förvärvat rättigheter till en internetbaserad handelsplattform för kryptotillgång från Goobit Exchange AB, vilket inkluderar all mjukvara, alla tekniska specifikationer samt rättigheter som tillhör eller följer av handelsplattformen. Goobit Exchange AB garanterar att tillgångarna inte gör intrång i annan tillkommande rätt, och att de vederbörligen underhållits och bevakats, att intrång från tredje mans sida i någon av dessa rättigheter

inte förekommer eller har förekommit. Bolaget har de senaste nio åren tillämpat anställningsavtal och konsultavtal som säkerställt att de anställda respektive konsulter överlåter samtliga rättigheter relaterade till resultatet av arbetet/uppdraget till Bolaget och/eller dess dotterföretag. Bolaget bekräftar att ingen, varken anställd eller konsult, gjort anspråk på några rättigheter kopplade till plattformen.

TVISTER OCH RÄTTSFÖRHÅLLANDEN

Med undantag för nedan redovisad dom, har Bolaget meddelat att inga tvister finns att rapportera gällande Bolaget eller dotterföretagen, de senaste 12 månaderna.

Bolaget tillhandahölls ett obligatoriskt omprövningsbeslut gällande Goobit AB från Skatteverket daterat 29 juli 2019, avseende avdrag för mervärdesskatt och skattetillägg. Det obligatoriska omprövningsbeslutet avsåg perioderna maj 2016 - april 2017 samt maj 2017 - april 2018. Beslutet överklagades till Förvaltningsrätten i Stockholm, som dock avlog överklagandet 12 juni 2020. Frågan rörde rätt till avdrag av mervärdesskatt för viss del av verksamheten i Bolaget. Bolaget utvecklade en plattform för information och betalning med kryptovaluta, som var avsedd att upplåtas med mervärdesskatt, varför mervärdesskatten även skulle vara avdragsgill för kostnader relaterade till verksamheten. Plattformen kom dock aldrig att tas i drift, varför Skatteverket underkände de avdrag för mervärdesskatt som Bolaget gjort. Skatteverkets beslut medförde att Bolaget fick betala in 1 737 812 SEK i mervärdesskatt, inklusive skattetillägg. Bolaget har sedan revisionen anpassat hanteringen av mervärdesskatt så det överensstämmer med Skatteverkets rekommendationer från utfallet i revisionen.

TRANSAKTIONER MED NÄRSTÅENDE

John Tengström, tidigare ordförande och indirekt aktieägare (via Innovationspark Stockholm AB i Goobit Förvaltning AB, som via Goobit Holding AB - som numera bytt namn till GBI Holding AB - äger aktier i Bolaget)

John Tengström har genom Excello Advokatbyrå Handelsbolag fakturerat Bolaget för arbete som utförts av Excello Advokatbyrå Handelsbolag. Excello Advokatbyrå Handelsbolag har fakturerat Koncernen totalt 1 165 576,50 SEK för 2018

och 455 765 SEK för 2019. Johan Tengström har vidare genom Astra Advokatbyrå under 2020/21 fakturerat Koncernen totalt 30 900 SEK för arbete som compliancestöd.

Johan Scott, ledamot och indirekt aktieägare (via Gold Analogy Holdings AB, som via GBI Holding AB äger aktier i Bolaget)

Johan Scott har genom Johan Scott AB fakturerat Koncernen för arbete som har utförts av Johan Scott. Johan Scott har anlitats efter behov som projektledare och utvecklare för system som används för analys och avstämning av transaktioner och intäkter. Johan Scott har under år 2019 fakturerat Koncernen totalt 304 069 SEK och under 2018 totalt 484 461 SEK för Johan Scotts tjänster.

Christoffer De Geer, ledande befattningshavare och aktieägare

Den 9 december 2018 ingick Christoffer De Geer ett aktieöverlåtelseavtal med Dunkers IT AB, enligt vilket Christoffer De Geer förvärvade 7 500 aktier i Goobit Exchange AB. Den 17 december 2018 undertecknade Christoffer De Geer och Goobit Holding AB en avräkningsnota, enligt vilken Christoffer De Geer köparen förvärvade 3 750 aktier i Bolaget mot betalning av 7 500 aktier i Goobit Exchange AB.

Johan Karlsson, indirekt aktieägare (via Goobit Förvaltning AB, som via GBI Holding AB äger aktier i Bolaget)

Den 30 december 2018 undertecknade dotterföretaget Goobit AB (låntagaren) och Johan Karlsson (långivaren) en revers. Enligt reversen ska låntagaren återbetala ett belopp om 10 bitcoin till långivaren. Goobit AB har utöver de bitcoin som omfattas av reversen återbetalat ytterligare 3 bitcoin till Johan Karlsson. Samtliga skulder är reglerade.

Christian Ander, styrelseledamot och indirekt aktieägare (via Blockchain AB som äger aktier i Bolaget)

Christian Ander har, genom Blockchain AB, fakturerat Bolaget 100 000 SEK för uppdrag att föreslå en lämplig styrelse inför Bolagets planerade notering, och 150 000 SEK för diverse konsultationer kopplade till möten med banker mm.

Johan Eriksson och Patrik Hild, indirekta aktieägare (via Gold Analogy Holdings AB, som via GBI Holding AB äger aktier i Bolaget)

GBI Holding AB har tillfört Bolaget ett villkorat aktieägartillskott som i dagsläget uppgår till 14 258 312 kr. Genom ett avtal ingånget mellan Bolaget, GBI Holding AB och Blockchain AB (genom Christian Ander), omvandlades tillskott till ett ovillkorat aktieägartillskott den 19 mars 2021.

Johan Eriksson och Patrik Hild har genom pre-TAX AB fakturerat Koncernen för arbete som har utförts av Johan Eriksson och Patrik Hild. Johan Eriksson och Patrik Hild har anlitats som skatterådgivare. Johan Eriksson och Patrik Hild har under år 2018 fakturerat Koncernen 519 919 SEK, under 2019 144 750 SEK. Johan Eriksson och Patrik Hild har vidare under år 2020 fakturerat Koncernen totalt 210 500 SEK.

Bolaget har i övrigt inte haft några transaktioner med närstående sedan 1 maj 2018.

SKATTEFRÅGOR

Transaktioner i Bolagets värdepapper kan komma att medföra skattemässiga konsekvenser för innehavaren. Innehavare av värdepapper i Bolaget rekommenderas att inhämta råd från skatterådgivare avseende skattekonsekvenser som kan uppkomma i varje enskilt fall. För fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige innehålls preliminär skatt på utdelningar med 30 procent. Den preliminära skatten innehålls normalt av Euroclear, eller av förvaltaren om innehavet är förvaltarregistrerat. Bolaget ansvarar inte för att innehålla källskatt.



Goobit Group

Goobit Group AB | Stora Nygatan 28 | 111 27 Stockholm
info@goobit.se