

Delårsrapport
Januari-september

2024

Delårsrapport

Januari–september 2024

“Omsättningen ökar och återkommande intäkter når en rekordhög nivå”

16,0 MSEK

Nettoomsättning, +5.75%

68,7 MSEK

ARR, +40,7%

69.1%

Bruttomarginal

Sammanfattning för perioden juli-september 2024

- Redovisad nettoomsättning uppgick till 16,0 (15,2) MSEK, en ökning med 5,75 procent
- ARR (Annual Recurring Revenue) uppgick till 68,7 (48,8) MSEK, en ökning med 40,7 procent
- Bruttoresultatet ökade och uppgick till 11,1 (9,0) MSEK med en marginal om 69,1 (59,5) procent
- EBITDA uppgick till -4,9 (-4,5) MSEK med en marginal om -30,8 (-29,5) procent
- Resultat efter skatt uppgick till -8,1 (-6,2) MSEK
- Resultat per aktie efter utspädning uppgick till -0,19 (-0,15) SEK
- Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -1,9 (6,0) MSEK

Väsentliga händelser under kvartalet

- Bolagets aktie noteras på Nasdaq First North Growth Market den 2 juli
- Bolaget utökar teamet i Stockholm och Mexiko
- Bolaget har nyttjat 18 Mkr av befintliga kreditfaciliteter på 28 Mkr
- Bolaget investerar i förrättad Investerarrrkommunikation med uppdaterad IR-hemsida, en ny dedikerad IR-resurs samt artiklar om bolaget ihop med Dagens Industri Investor Relations

Utvalda nyckeltal

(MSEK, om inget annat anges)	Jul-sep 2024	Jul-sep 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Nettoomsättning	16.0	15.2	51.5	48.3	61.6
Nettoomsättningstillväxt %	5.75%	267.0%	6.5%	274.6%	164.5%
Annualized recurring revenue ("ARR")	68.7	48.8	68.7	48.8	55.3
Tillväxt i annualized recurring revenue, %	40.73%	110.03%	40.73%	110.03%	13.36%
Bruttoresultat	11.1	9.0	37.4	29.7	40.0
Bruttomarginal, %	69.1%	59.5%	72.6%	61.4%	64.8%
EBITDA	-4.9	-4.5	-15.0	-18.7	-29.4
EBITDA-marginal, %	-30.8%	-29.5%	-29.2%	-38.7%	-47.8%
Rörelseresultat	-6.7	-5.9	-20.2	-22.5	-34.7
Rörelsemarginal, %	-41.9%	-38.7%	-39.3%	-46.6%	-56.3%
Resultat efter skatt	-8.1	-6.2	-22.6	-22.3	-35.1
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1.9	6.0	-22.8	-10.3	-13.6
Rörelsekapital	-1.3	0.7	-1.3	0.7	-8.0
Soliditet (%)	40.53%	59.43%	40.53%	59.43%	49.18%
Balansomslutning	93.3	78.1	93.3	78.1	68.9
Eget kapital	37.8	46.4	37.8	46.4	33.9

Alternativa nyckeltal, se sid 14 för definitioner.

Sammanfattning för perioden januari-september 2024

- Redovisad nettoomsättning uppgick till 51,5 (48,3) MSEK, en ökning med 6,5 procent
- ARR (Annual Recurring Revenue) uppgick till 68,7 (4,8) MSEK, en ökning med 40,7 procent
- Bruttoresultatet ökade och uppgick till 37,4 (29,7) MSEK med en ökad marginal om 72,6 (61,4) procent
- EBITDA uppgick till -15,0 (-18,7) MSEK med en marginal om -29,2 (-38,7) procent
- Resultat efter skatt uppgick till -8,1 (-6,2) MSEK
- Resultat per aktie efter utspädning uppgick till -0,54 (-0,55) SEK
- Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -22,8 (-10,3) MSEK

Väsentliga händelser efter periodens slut

- Bolaget lanserar Retail Brain, en intelligent plattform för butiker
- VD Jan Berggren intervjuad i 10x podden som görs i samarbete med Infront
- VD Jan Berggren medverkar på Stora Aktiedagarna i Stockholm som arrangeras av Aktiespararna

Retail Brain banar vägen för ny produktportfölj och framtida intäkter

Vi har ett händelserikt kvartal bakom oss, under vilket vi intensifierat vårt arbete för att revolutionera och automatisera finansiella flöden. Vi har officiellt lanserat Retail Brain, en AI-lösning för butiker baserat på vår plattform Cosmoz, fått utökad förtroende från flera befintliga kunder och intensifierat våra investeringar i framtida tillväxt. Omsättningen ökar och återkommande intäkter når en rekordhög nivå. Vi ser fram emot att utveckla vårt erbjudande ytterligare och rulla ut det till fler stora aktörer inom detaljhandel, energi och telekom.

Det gläder mig att vår investering i tillväxt har resulterat i en ökad nettoomsättning med 5,75% till 16 Mkr (15,2 Mkr) jämfört med motsvarande kvartal ifjol. Två nyckeltal förtjänar särskild uppmärksamhet detta kvartal. För det första så ökade intäkterna från vår flaggskeppsprodukt Cosmoz med 39,3 procent till 16,0 (11,5) Mkr. Ökningen är ett resultat av nyförsäljning till befintliga kunder. Det andra nyckeltalet är våra återkommande intäkter (ARR), som steg med 40,7 procent till 68,7 (48,8) Mkr.

Vi växer alltså idag främst med befintliga kunder, vilket visar den stora tillväxtpotentialen när vi expanderar vår kundbas i Europa och på nya marknader i Latinamerika och Sydostasien. Vår ambitiösa tillväxtplan för 2024 och framåt, där börsnoteringen spelar en central roll, har samtidigt medfört ökade kostnader. Under kvartalet steg kostnaderna med 13,9 procent till 28,0 (24,6) Mkr, vilket bidrog till ett något lägre EBITDA-resultat på -4,9 Mkr (-4,5 Mkr). Dessa investeringar är avgörande för att ta Neovici in i nästa tillväxtfas och stärka vår position på den globala marknaden.

Vårt kassaflöde från den löpande verksamheten uppgick till -1,9 (6,0) Mkr under det tredje kvartalet och skuldsättningen har ökat, då bolaget upptagit nya långfristiga lån från aktieägare om 18,9 Mkr för att finansiera bolagets expansion. Bolaget har befintliga kreditfaciliteter om totalt cirka 28 Mkr (varav 18 Mkr utnyttjats) samt landat nya kundavtal. Med dessa i ryggen och fler på gång så är vår bedömning att vi är rustade att möta våra rörelsekapitalbehov. Vårt mål att uppnå positivt kassaflöde under första halvåret 2025 kvarstår.

Neovici står i frontlinjen av digitaliseringen och AI-revolutionen inom näringslivet. Vår Cosmoz-plattform erbjuder en unik lösning på ett kritiskt problem: att säkerställa tillförlitlig och korrekt data för effektiv AI-användning. Vi möjliggör för företag att automatisera komplexa affärsprocesser, vilket leder till betydande kostnadsbesparingar och effektivitetsökningar.

85% av företag testat eller använder redan någon form av generativ AI idag, enligt en Economist Impact Study om "Enterprise AI". Problemet som ofta tillstöter är att om underliggande data inte är tillförlitlig eller korrekt, så kommer AI inte ge företaget något värde. Vår produkt löser det problemet och det ser vi i förtroendet från våra befintliga kunder, som stärks kontinuerligt. Det understryks av det fleråriga avtal med en av Sveriges största butikskedjor som vi nyligen kommunicerat.

För att fortsätta möta behovet på marknaden har vi med stolthet officiellt lanserat Retail Brain, en AI-lösning för butiker baserad på vår Cosmoz-plattform. Genom att sammanfläta och automatiskt korrigera data från olika källor i realtid, möjliggör vi AI-drivna beslut som överträffar mänsklig kapacitet i både hastighet och precision som hjälper våra kunder att omvandla sin affärsmodell samt att leverera omedelbara resultat på sista raden. Vi har redan ett starkt intresse från flera nya kunder som är redo att implementera Retail Brain i sina butiker.

Neovici fortsätter att driva innovation inom finansiell automation. Vår AI-plattform har redan fattat nära en miljard beslut åt kunder, helt utan mänsklig inblandning. Vi erbjuder en tiofaldig förbättring i effektivitet jämfört med traditionella metoder, vilket innebär betydande besparingar för våra kunder.

Vi ser optimistiskt på Neovicis framtid. Med vår unika teknologi, starka kundrelationer och globala ambitioner står vi redo att ta nästa steg i vår tillväxtresa. Jag är djupt tacksam för förtroendet från våra kunder, aktieägare och dedikerade medarbetare som gör denna spännande resa möjlig.



Jan Berggren, VD
November 2024

Intäkter

Affärsmodell

Neovici erbjuder sin innovativa plattform Cosmoz direkt till företag via en prenumerationsmodell känd som SaaS (Software as a Service). Vår intäktsmodell bygger på abonnemang, transaktioner och konsulttjänster, vilka är anpassade för att stödja och maximera kundernas affärsvärde.

Kundavtalen sträcker sig från 36 till 60 månader och faktureras flexibelt antingen årligen, kvartalsvis eller månadsvis. Storleken på abonnemangsvygiften anpassas efter processernas komplexitet samt kundens volym av transaktioner, antalet användare och omfattningen av integrationer. Transaktionsbaserade avtal faktureras för varje hanterad transaktion.

Konsulttjänsterna från Neovici är främst inriktade på att stödja kunderna i implementeringsprocessen av Cosmoz. Denna tjänst är avgörande för att säkerställa att integrationen av plattformen är sömlös och skräddarsydd för varje kunds unika behov och affärsmiljö.

Nätverkseffekt och Samarbete

Cosmoz främjar en samverkansdriven miljö där företag kan knyta an till både leverantörer och kunder direkt genom vår plattform. Detta skapar nätverkseffekter som ökar värdet för alla inblandade parter. Vi siktar på att utöka vårt nätverk till minst 500 företag under 2024, vilket inte bara stärker deras individuella affärsmodeller utan även skapar en mer integrerad och effektiv marknad.

1. Förstärkt samarbete och informationsdelning: Cosmoz möjliggör en sömlös informationsöverföring mellan olika aktörer. När ett företag ansluter sina leverantörer och kunder till plattformen, kan alla parter

i realtid få tillgång till relevant data, vilket underlättar snabbare och mer informerade beslut. Detta ökar transparensen och effektiviteten i hela värdekedjan.

2. Skalbarhet och flexibilitet: Eftersom fler företag ansluter sig till Cosmoz, ökar plattformens värde proportionerligt. Varje ny användare bidrar med ytterligare data och insikter, vilket berikar plattformens samlade kunskapsbas. Detta skapar en självförstärkande cykel där värdet av plattformen ständigt ökar ju fler som deltar.

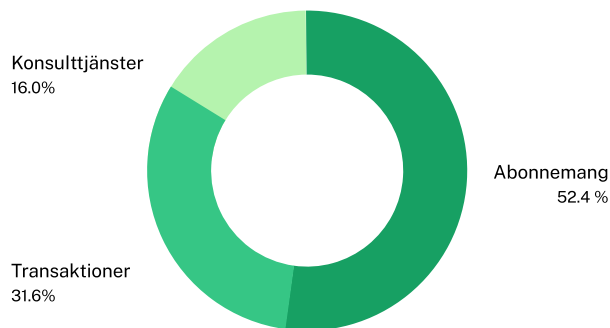
3. Anpassning och personalisering: Cosmoz använder datainsikter för att erbjuda skräddarsydda lösningar för varje deltagare. Genom maskininlärning och avancerade analyser kan plattformen förutsäga användarnas behov och automatiskt justera funktioner för att passa specifika affärsmodeller och marknadsdynamiker. Detta ökar även relevansen och effektiviteten för varje användare.

4. Ökad marknadstillträde och nya affärsmöjligheter: Genom att sammanlänka olika företag och industrier öppnar Cosmoz upp för nya marknadsmöjligheter. Företag kan enklare hitta synergier och samarbetspartners för nya initiativ. Detta är särskilt värdefullt för små och medelstora företag som söker expandera sin verksamhet eller komma in på nya marknader.

5. Ökad konkurrenskraft: Nätverkseffekten skapar en större konkurrensfördel för alla anslutna parter. Genom att dra nytta av kollektiva resurser och kunskaper kan företag snabbare anpassa sig till förändringar i marknaden och effektivt reagera på nya affärsmöjligheter och hot.

Cosmoz-plattformens nätverkseffekt är inte bara en teknisk funktion, utan en strategisk fördel som skapar varaktiga värden och fördelar för alla inblandade. Genom att investera i och stärka detta nätverk fortsätter Neovici att ligga i framkant av digital innovation och affärstransformation.

Intäktsfördelning januari-september 2024



Intäktsfördelning

(MSEK, om inget annat anges)	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Förändring
Abonnemang	27.0	25.2	7.1%
Transaktioner	16.3	17.9	-9.0%
Konsulttjänster	8.2	0.5	1421.2%
Övrigt	0	4.7	-100.0%
Summa intäkter	51.5	48.3	6.5%

Finansiell utveckling, juli–september 2024

Intäkter och resultat

Redovisad nettoomsättning ökade med 5,75 procent och uppgick till 16,0 (15,2) MSEK. Ökning beror främst på ökade transaktionsvolymerna som följd av uttullningar av nya transaktionsflöden i befintliga kundavtal.

Intäkterna från företagets flaggskeppsprodukt Cosmoz ökade med 39,3 procent och uppgick till 16,0 (11,5) MSEK. Ökningen är ett resultat av nyförsäljning till befintliga kunder.

ARR (Annual Recurring Revenue) ökade med 40,7 procent och uppgick till 68,7 (48,8) MSEK. Ökningen är hänförlig till bolagets strategi att växa med befintliga kunder.

Under kvartalet fortsatte arbetet med att utveckla nya samt vidareutveckla befintliga produkter, varigenom aktiverat arbetet för egen räkning, bestående av internt upparbetade kostnader, uppgick till 5,2 (3,5) MSEK.

Rörelsens kostnader ökade med 13,9 procent och uppgick till 28,0 (24,6) MSEK. Neovici har fortsatt den expansion som inleddes under 2023 med ambitionen att globalisera verksamheten och bli en aktör på den internationella marknaden. Kostnaderna utgörs framförallt av produktutveckling i form av personal- och konsultkostnader samt IT-infrastruktur. Direkta inköps- och driftkostnader uppgick till 4,9 (6,2) MSEK, motsvarande 17,5 (25,2) procent av de totala rörelsekostnaderna.

Bruttoresultatet uppgick till 11,1 (9,0) MSEK, motsvarande en bruttomarginal om 69,1 (59,5) procent.

EBITDA uppgick till -4,9 (-4,5) MSEK, motsvarande en EBITDA-marginal om -30,8 (-29,5) procent.

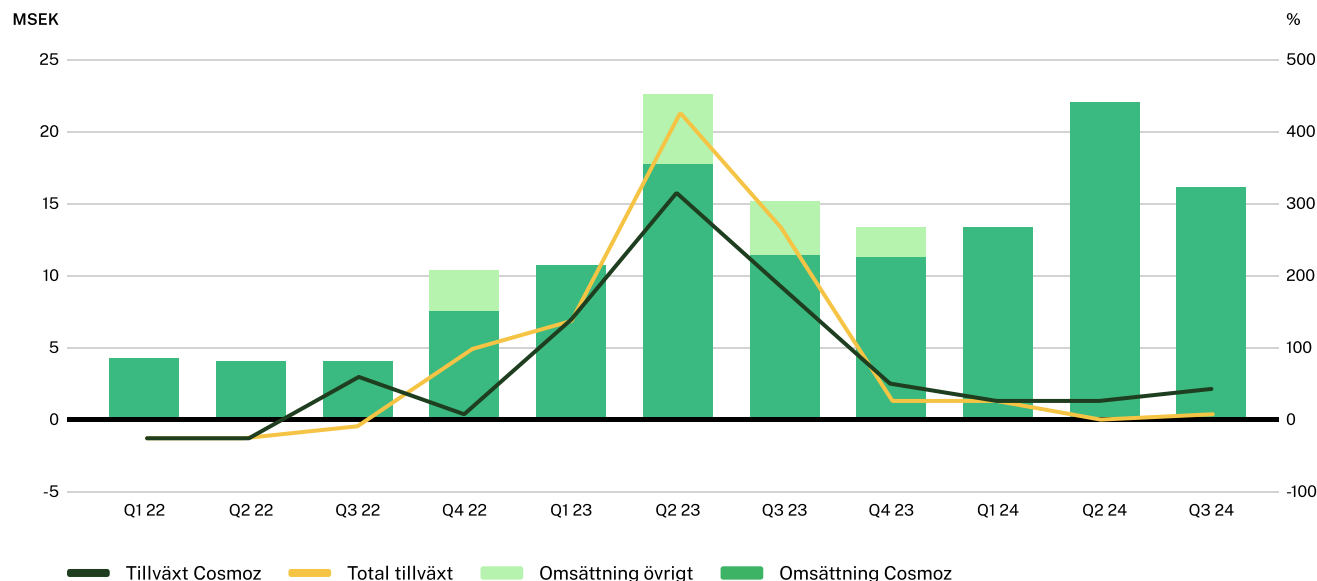
Avskrivningarna uppgick till 1,8 (1,4) MSEK. Ökningen är hänförlig till produktionssättning av ny funktionalitet under kvartalet.

Rörelseresultatet uppgick till -6,7 (-5,9) MSEK, motsvarande en rörelsemarginal om -41,9 (-38,7) procent.

Finansnettot försämrades, från -0,3 MSEK till -1,4 MSEK, främst beroende på högre räntekostnader som följd av nyupptagna lån samt valutakursdifferenser för långfristiga fordringar mot dotterbolaget i Mexico. Valutakursdifferenser uppstår på grund av stor volatilitet i valutan.

Periodens resultat efter skatt minskade med 1,9 MSEK och uppgick till -8,1 (-6,2) MSEK.

Nettoomsättning



ARR



Finansiell utveckling, juli–september 2024

Kassaflöde och finansiell ställning

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -1,9 (6,0) MSEK där förändringar i rörelsekapitalet främst påverkade kassaflödet negativt.

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -5,2 (-3,5) MSEK och avser ökade balanserade utgifter för produktutveckling, -5,2 (-3,5) MSEK.

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till 4,2 (-0,01) MSEK. Förändringen av kassaflödet är främst hänförlig till upptagna nya lån om 4,0 MSEK.

Bolagets egna kapital uppgick till 37,8 (46,4) MSEK vilket motsvarar en soliditet om 40,5 (59,4) procent. Minskningen av det egna kapitalet med 8,6 MSEK är huvudsakligen hänförlig till att bolaget har finansierat bolagets expansion med eget kapital.

Bolagets långfristiga skulder uppgår till 19,5 (4,7) MSEK och avser i huvudsak upptaget, långfristiga lån från aktieägare om 18,9 MSEK.

Bolagets kortfristiga skulder uppgick till 32,6 (26,0) MSEK. Skillnaden är huvudsakligen hänförlig till en ökning av leverantörsskulder om 8,7 MSEK.

Likvida medel uppgick till 0,3 (3,7) MSEK.

Rörelsekapitalet uppgick till -1,3 (0,7) MSEK, vilket inklusive befintliga kreditfaciliteter om totalt cirka 28 MSEK (varav 18 MSEK utnyttjats) samt nya kundavtal är tillräckligt för att tillgodose bolagets rörelsekapitalbehov.

Eget kapital och skulder

(MSEK)	30 sep 2024
Summa kortfristiga skulder	32,6
Mot borgen	0,0
Mot säkerhet	0,0
Blancokrediter	0,0
Summa långfristiga skulder	19,5
Mot borgen	0,0
Mot säkerhet	0,0
Blancokrediter	0,0
Summa eget kapital	37,8
Aktiekapital	2,1
Reservfond	0,0
Andra reserver	1,0

Nettoskuldsättning

(MSEK)	30 sep 2024
A. Kassa	0,3
B. Likvida medel	0,0
C. Lätt realiserbara värdepapper	0,0
D. Summa likviditet (A+B+C)	0,3
E. Kortfristiga fordringar	31,0
F. Kortfristiga banksskulder	0,2
G. Kortfristig del av långfristiga skulder	0,0
H. Andra kortfristiga skulder	32,4
I. Summa kortfristiga skulder (F+G+H)	32,6
J. Netto kortfristig nettoskuld (I-E-D)	1,3
K. Långfristiga banklån	0,5
L. Emitterade obligationer	0,0
M. Andra långfristiga skulder	19,0

Finansiell utveckling, januari–september 2024

Intäkter och resultat

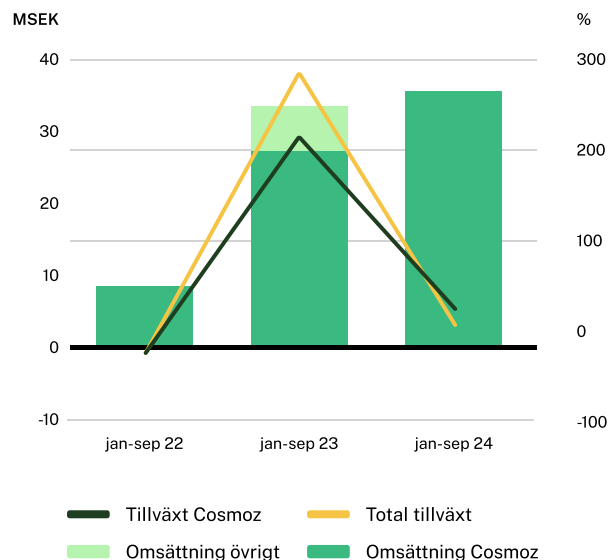
Nettoomsättningen ökade med 6,5 procent och uppgick till 51,5 (48,3) MSEK. Intäkterna från företagets flaggskeppsprodukt Cosmoz ökade med 29,0 procent och uppgick till 51,5 (39,9) MSEK. Ökningen är ett resultat av nyförsäljning till befintliga kunder.

ARR (Annual Recurring Revenue) ökade med 40,7 procent och uppgick till 68,7 (48,8) MSEK. Ökningen är hänförlig till bolagets strategi att växa med befintliga kunder.

Under perioden fortsatte arbetet med att utveckla nya samt vidareutveckla befintliga produkter, varigenom aktiverat arbetet för egen räkning, bestående av internt upparbetade kostnader, uppgick till 13,0 (13,2) MSEK.

Rörelsens kostnader ökade med 0,6 procent och uppgick till

Nettoomsättning

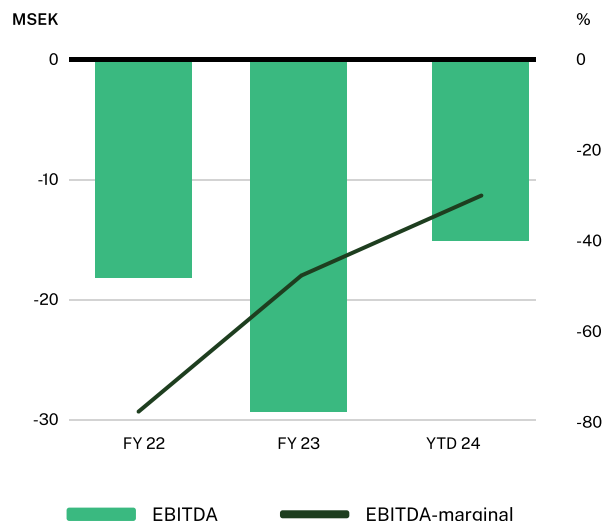


85,0 (84,5) MSEK. Neovici har fortsatt den expansion som inleddes under 2023 med ambitionen att globalisera verksamheten och bli en aktör på den internationella marknaden. Kostnaderna utgörs framförallt av produktutveckling i form av personal- och konsultkostnader samt IT-infrastruktur. Direkta inköps- och driftkostnader uppgick till 14,1 (18,6) MSEK, motsvarande 16,6 (22,0) procent av de totala rörelsekostnaderna.

Bruttoresultatet uppgick till 37,4 (29,7) MSEK, motsvarande en bruttomarginal om 72,6 (61,4) procent. Den ökade bruttomarginalen om 11,2 procent beror främst på omsättningsökningen av företagets flaggskeppsprodukt Cosmoz.

EBITDA uppgick till -15,0 (-18,7) MSEK, motsvarande en EBITDA-marginal om -29,2 (-38,7) procent.

EBITDA



Avskrivningarna uppgick till 5,2 (3,8) MSEK. Ökningen är hänförlig till produktionssättning av ny funktionalitet under perioden.

Rörelseresultatet uppgick till -20,2 (-22,5) MSEK, motsvarande en rörelsemarginal om -39,3 (-46,6) procent.

Finansnettot försämrades, från 0,1 MSEK till -2,4 MSEK, främst beroende på högre räntekostnader som följd av nyupptagna lån samt valutakursdifferenser för långfristiga fordringar mot dotterbolaget i Mexico. Valutakursdifferenser uppstår på grund av stor volatilitet i valutan.

Periodens resultat efter skatt minskade med 0,3 MSEK och uppgick till -22,6 (-22,3) MSEK.

Kassaflöde

Kassaflödet från den löpande verksamheten uppgick till -22,8 (-10,3) MSEK där resultatet före finansiella poster påverkade positivt, medan förändringen av rörelsekapital påverkade kassaflödet negativt.

Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -13,2 (-12,9) MSEK och avser främst balanserade utgifter för produktutveckling, -13,0 (-13,2) MSEK.

Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till 35,9 (-0,2) MSEK. Förändringen av kassaflödet är hänförlig till nyemissionen om 26,4 MSEK samt upptagna nya lån om 11,3 MSEK.

Finansiella rapporter

Koncernens rapport över totalresultat

(KSEK)	Jul-sep 2024	Jul-sep 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Nettoomsättning	16 027	15 156	51 474	48 320	61 619
Aktiverat arbete för egen räkning	5 211	3 546	13 035	13 241	17 149
Övriga rörelseintäkter	83	50	280	368	453
Summa intäkter	21 322	18 753	64 788	61 928	79 221
Handelsvaror	0	0	-187	0	-9 405
Övriga externa kostnader	-14 949	-14 594	-46 818	-54 393	-58 411
Personalkostnader	-11 085	-8 486	-32 428	-25 765	-39 975
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-1 779	-1 394	-5 183	-3 829	-5 257
Övriga rörelsekostnader	-224	-145	-385	-471	-865
Summa rörelsens kostnader	-28 038	-24 620	-85 001	-84 458	-113 914
Rörelseresultat	-6 716	-5 867	-20 212	-22 530	-34 693
Finansnetto	-1 427	-302	-2 406	135	-501
Resultat före skatt	-8 143	-6 169	-22 619	-22 395	-35 194
Skatt	0	0	0	122	122
Periodens resultat	-8 143	-6 169	-22 619	-22 273	-35 072
Hänförligt till moderföretagets aktieägare	-8 143	-6 169	-22 619	-22 273	-35 072
Resultat per aktie före utspädning, SEK	-0.19	-0.15	-0.54	-0.55	-0.86
Resultat per aktie efter utspädning, SEK	-0.19	-0.15	-0.54	-0.55	-0.86

Finansiella rapporter

Koncernens rapport över finansiell ställning

(KSEK)	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
Tillgångar			
Immateriella anläggningstillgångar			
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	58 549	47 834	50 407
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	1 043	1 159	1 203
Finansiella anläggningstillgångar			
Uppskjuten skattefordran	602	602	602
Andra långfristiga fordringar	1 838	1 821	1 816
Summa anläggningstillgångar	62 033	51 416	54 028
Omsättningstillgångar			
Förskott till leverantörer	54	13	6
Kundfordringar	17 618	15 269	7 769
Aktuella skattefordringar	1 363	939	784
Övriga fordringar	3 381	1 555	2 489
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8 536	5 171	3 506
Likvida medel	296	3 732	359
Summa omsättningstillgångar	31 248	26 678	14 913
Summa tillgångar	93 281	78 093	68 941

(KSEK)	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
Eget kapital			
Aktiekapital	2 105	2 031	2 031
Övrigt tillskjutet kapital	110 162	85 130	85 130
Reserver	1 048	-659	-363
Annat eget kapital inklusive årets resultat	-75 509	-40 091	-52 890
Summa eget kapital hänförligt till moderföretagets aktieägare	37 806	46 411	33 908
Skulder			
Avsättningar			
Övriga avsättningar	3 422	1 000	3 422
Summa avsättningar	3 422	1 000	3 422
Långfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	524	713	669
Övriga skulder	18 955	3 999	8 001
Summa långfristiga skulder	19 479	4 712	8 670
Kortfristiga skulder			
Skulder till kreditinstitut	178	165	227
Leverantörsskulder	15 613	6 940	8 403
Övriga skulder	6 926	10 282	6 404
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 858	8 583	7 907
Summa kortfristiga skulder	32 575	25 971	22 941
Summa eget kapital och skulder	93 281	78 093	68 941

Finansiella rapporter

Koncernens rapport över förändring i eget kapital

(KSEK)	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Annat eget kapital inkl. årets resultat	Minoritetes intresse	Totalt
2023						
Ingående eget kapital 1 jan 2023	2 031	85 130	-188	-17 818	0	69 155
Nyemission	-	-	-	-	-	0
Omräkningsdifferens	-	-	-175	-	-	-175
Periodens resultat	-	-	-	-35 072	-	-35 072
Utgående eget kapital 31 dec 2023	2 031	85 130	-363	-52 890	0	33 908
2024						
Ingående eget kapital 1 jan 2024	2 031	85 130	-363	-52 890	0	33 908
Nyemission	73	25 032	-	-	-	25 106
Omräkningsdifferens	-	-	1 411	-0.01	-	1 411
Periodens resultat	-	-	-	-22 619	-	-22 619
Utgående eget kapital 30 sep 2024	2 105	110 162	1 048	-75 509	0	37 806

Finansiella rapporter

Koncernens rapport över kassaflöden

(KSEK)	Jul-sep 2024	Jul-sep 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Den löpande verksamheten					
Resultat före finansiella poster	-6 732	-5 867	-20 212	-22 530	-34 693
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m	1 795	1 394	5 183	3 829	5 257
Erhållen ränta	-5	0	0	5	13
Erlagd ränta	-26	-115	-496	-307	-305
Betald skatt	-192	-184	-610	-323	-176
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-5 159	-4 771	-16 136	-19 325	-29 903
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital					
Förändring av varulager och pågående arbeten	24	-13	-48	-13	-6
Förändring kundfordringar	-6 157	-1 366	-9 849	-368	7 132
Förändring av kortfristiga fordringar	3 297	10 938	-6 084	-158	413
Förändring leverantörsskulder	3 521	-4 137	7 267	-1 532	-58
Förändring av kortfristiga skulder	2 562	5 304	2 094	11 106	8 804
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 913	5 954	-22 756	-10 289	-13 618

(KSEK)	Jul-sep 2024	Jul-sep 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Investeringsverksamheten					
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	-5 211	-3 546	-13 035	-13 241	-17 149
Investeringar i materiella anläggningstillgångar	0	-1	-134	-18	-157
Investeringar i finansiella anläggningstillgångar	0	0	-58	0	356
Återbetalning av finansiella anläggningstillgångar	0	0	58	356	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 211	-3 547	-13 169	-12 902	-16 950
Finansieringsverksamheten					
Nyemission	0	0	26 421	0	0
Upptagna lån	4 000	0	11 300	0	4 000
Amortering av lån	-45	-73	-477	-215	-273
Förändring kortfristiga placeringar	0	0	-60	0	61
Transaktionskostnader hänförliga till emissionen	226	0	-1 315	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 181	-73	35 868	-215	3 787
Periodens kassaflöde	-2 944	2 335	-57	-23 406	-26 780
Likvida medel vid periodens början	3 240	1 413	359	27 089	27 089
Kursdifferens i likvida medel	0	-16	-6	49	50
Likvida medel vid periodens slut	296	3 732	296	3 732	359

Finansiella rapporter

Moderbolagets resultaträkning

(KSEK)	Jul-sep 2024	Jul-sep 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Övriga externa kostnader	-755	-91	-6 018	-1 950	-2 117
Övriga rörelsekostnader	-4	0	-19	0	0
Summa rörelsens kostnader	-759	-91	-6 037	-1 950	-2 117
Rörelseresultat	-759	-91	-6 037	-1 950	-2 117
Finansnetto	-150	-27	-340	-33	-64
Resultat före skatt	-908	-118	-6 377	-1 983	-2 182
Skatt	0	0	0	0	0
Periodens resultat	-908	-118	-6 377	-1 983	-2 182

Moderbolagets balansräkning

(KSEK)	2024-09-30	2023-09-30	2023-12-31
Tillgångar			
Finansiella anläggningstillgångar	124 461	91 064	91 064
Omsättningstillgångar	1 554	4 134	4 125
Summa tillgångar	126 015	95 198	95 189
Eget kapital			
Bundet eget kapital	2 105	2 031	2 031
Fritt eget kapital	107 442	88 986	88 787
Summa eget kapital	109 547	91 017	90 818
Långfristiga skulder	15 300	0	4 000
Kortfristiga skulder	1 168	4 181	371
Summa skulder	16 468	4 181	4 371
Summa eget kapital och skulder	126 015	95 198	95 189

Övrig information

Revision

Föreliggande rapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisor, som är Öhrlings PricewaterhouseCoopers med auktoriserade revisorn Claes Sjödin som huvudansvarig revisor.

Certified adviser

Neovici Holding ABs (publ) aktie är listad på Nasdaq First North sedan 2024. För bolag anslutna till Nasdaq First North krävs en Certified Adviser vilken bland annat ska utöva viss tillsyn. Neovici Holding ABs (publ) Certified Adviser är Eminova Fondkommission AB.

Uttalanden om framtiden

Den här rapporten innehåller uttalanden om framtiden. Sådana uttalanden är förknippade med risker och osäkerhet. Den faktiska utvecklingen och resultaten kan avvika från de förväntningar bolaget ger uttryck för på grund av olika faktorer som till stor del ligger utanför Neovici Holding ABs (publ) kontroll.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Neovici Holding AB (publ) är ett kunskapsföretag och är beroende av att kunna rekrytera och behålla anställda med specialistkompetens. Tillgången på arbetsmarknaden på sådan kompetens, till exempel seniora backendutvecklare, är begränsad och starkt konkurrensutsatt vilket utgör en risk för Neovicis verksamhet. Neovicis väsentliga risk- och

osäkerhetsfaktorer i övrigt omfattar såväl verksamhetsrelaterade risker - till exempel marknads- och teknikutveckling, patent, konkurrenter och framtida finansiering - som värdepappersrelaterade risker avseende Neovici Holding ABs (publ) aktie, till exempel aktiekursutveckling, volatilitet och likviditet. Ovan nämnda riskfaktorer är utan rangordning och utan anspråk på att vara heltäckande.

Risker och osäkerhetsfaktorer beskrivs närmare i bolagsbeskrivningen som offentliggjordes i juni 2024.

Antal aktier och teckningsoptioner

Vid utgången av perioden uppgick det totala antalet aktier till 42 094 095 aktier varav 4 miljoner A-aktier och resten B-aktier. A-aktier motsvarar tio röster och B-aktier en röst vid en bolagsstämma.

Neovici har 3 000 000 utestående teckningsoptioner som är noterade på Nasdaq First North. Varje teckningsoption ger rätt att senast den 31 maj 2027 teckna en ny B-aktie. Fram till och med den 30 november 2025 är teckningskursen 22 SEK. Under perioden 1 december 2025 – 31 maj 2027 är teckningskursen 26 SEK.

Neovici har gett ut sammantaget 3 300 000 teckningsoptioner inom ramen för ett incitamentsprogram som beslutades av årsstämman 2024. Incitamentsprogrammet, som ännu inte allokerats, avser 2 500 000 personaloptioner. Varje personaloption ger rätt att senast den 30 september 2027 förvärva en B-aktie för 22 SEK. Neovici har 800 000 teckningsoptioner i eget förvar för täckande av potentiella sociala avgifter i samband med utnyttjande av personaloptionerna.

Transaktioner med närstående

Neovici har under andra kvartalet betalat 1 MSEK i arvode till Advokatfirman Nerpin, som innehas av styrelseordföranden Erik Nerpin, för biträde i samband med finansieringen och börsnoteringen under 2024.

Neovici har under 2024 betalat cirka 4,3 MSEK till ett av VD Jan Berggren helägt bolag avseende främst utlägg för uppköp av konsulttjänster rörande potentiella utlandsetableringar. Utbetalningarna har varit av a conto karaktär och kommer stämmas av mot utförda tjänster.

Nyckeltal	Definition
Nettoomsättning	Periodens totala försäljning av varor och tjänster
Nettoomsättningstillväxt %	Förändring i nettoomsättningen för innevarande period jämfört med motsvarande period föregående år
Annual Recurring Revenue (ARR)	Kontrakterade intäkter kommande 12 månader samt transaktionsintäkter rullande 12 månader. Dessa intäktsströmmar faktureras och periodiseras över 12 månader varpå ARR kan vara högre än nettoomsättningen
Tillväxt i Annual Recurring Revenue, %	Tillväxt i ARR visar den procentuella ökningen av tillväxten i ARR i förhållande till föregående period
Bruttoresultat	Nettoomsättningen för perioden reducerat med direkta inköps- och driftkostnader
Bruttomarginal, %	Bruttovinst i förhållande till nettoomsättningen
EBITDA	Rörelseresultat före avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar
EBITDA-marginal, %	EBITDA i procent av nettomsättningen
Rörelseresultat	Rörelseresultatet före räntor och skatt
Rörelsemarginal, %	Rörelseresultat i procent av nettomsättningen
Rörelsekapital	Omsättningstillgångar reducerat med kortfristiga skulder
Soliditet (%)	Eget kapital/totala tillgångar
Balansomslutning	Summan av företagets tillgångar
Eget kapital	Summan av företagets egna kapital

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Rapporten för koncernen har upprättats enligt årsredovisningslagen (1995:1554) och BFNAR 2012 Årsredovisning och koncernredovisning (K3). Delårsrapporten följer IAS 34 Delårsrapportering samt tillämpliga delar i årsredovisningslagen. Koncernens och moderföretagets redovisningsprinciper och beräkningsgrunder för rapporten är oförändrade jämfört med senaste årsredovisning för räkenskapsåret som slutade den 31 december 2023.

Koncernredovisningen redovisas i svenska kronor, avrundade till närmaste tusental (TSEK) om inget annat anges. Avrundningar till tusentals kronor kan innebära att beloppen inte stämmer om de summeras. Belopp och siffror som anges inom parentes avser jämförelsesiffror för motsvarande period föregående år.

Not 2 Nettoomsättning

(MSEK)	Jul-sep 2024	Jul-sep 2023	Jan-sep 2024	Jan-sep 2023	Helår 2023
Nettoomsättning per rörelsegren					
Cosmoz	16.0	11.5	51.5	39.9	51.2
Övrigt	0.0	3.7	0.0	8.4	10.4
Summa	16.0	15.2	51.5	48.3	61.6
Nettoomsättning per geografisk marknad					
Europa	13.5	14.6	47.9	46.6	59.3
Nordamerika	2.5	0.6	3.6	1.7	2.3
Summa	16.0	15.2	51.5	48.3	61.6

Styrelsens försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten januari - september 2024 ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och övriga företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm, 27 november, 2024
Neovici Holding AB (publ)

Erik Nerpin
Styrelseordförande

Behzad Ardakani
Styrelseledamot

Jan Berggren
Verkställande direktör

Denna information är sådan information som Neovici Holding AB (publ) är skyldig att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades för offentliggörande den 27 november 2024

Om Neovici

Neovici är ett ledande fintech-bolag baserat i Stockholm som sedan starten 2009 har specialiserat sig på att erbjuda banbrytande lösningar inom Autonomous Finance. Genom att utnyttja den senaste utvecklingen inom artificiell intelligens (AI) hjälper vi företag att automatisera komplexa uppgifter och beslutsprocesser, vilket ger dem möjlighet att fokusera på sina kärnverksamheter och förbättra sin konkurrenskraft.

Med över 50 dedikerade medarbetare verkar vi idag framgångsrikt på marknader i både Europa och Latinamerika. Vårt team består av erfarna AI-ingenjörer och branschexperter som tillsammans levererar förstklassiga lösningar, skräddarsydda för att optimera och effektivisera arbetsflöden, oavsett vilken sektor ditt företag tillhör.

Vi på Neovici är stolta över att erbjuda lösningar som inte bara möter dagens affärsutmaningar, utan som också förbereder företag för morgondagens krav. Genom att samarbeta nära med våra kunder säkerställer vi att våra lösningar är anpassade till deras specifika behov och ger mätbara resultat i form av ökad effektivitet, precision och lönsamhet. Vår målsättning är att vara en pålitlig partner som bidrar till våra kunders långsiktiga framgång genom innovativ teknik och djup branschkunskap.

Med närvaro i både Europa och Latinamerika, kombinerar vi global insikt med lokal expertis, vilket gör att vi kan erbjuda skalbara och flexibla lösningar som möter de varierande behoven hos företag på olika marknader.

Vid frågor kontakta

Jan Berggren, VD

Tel: +46 70 615 10 01

E-post: jan.berggren@neovici.se

Adress

Stora Nygatan 27

111 27 Stockholm

Kontakt

E-post: jan.berggren@neovici.se

<https://www.neovici.se>

Finansiell kalender

28 februari 2025

Bokslutskommuniké

Finansiella rapporter, pressmeddelanden och annan information finns tillgängliga från offentliggörandet på Neovicis webbplats <https://www.neovici.se>