

Årsredovisning

för

Qapital Insight Technology AB

559251-3120

Räkenskapsåret

2023

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Qapital Insight Technology AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämman 2024-06-30. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2024-07-30


Gregory Nelson Morgan

2024082906606

Årsredovisning

för

Qapital Insight Technology AB

559251-3120

Räkenskapsåret

2023

Styrelsen för Qapital Insight Technology AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2023.

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor, SEK. Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i hela kronor (kr).

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Företaget tillhandahåller tjänster inom utveckling av mjukvara samt vissa ledningstjänster åt sitt amerikanska moderbolag, Qapital LLC (tidigare Qapital, Inc.). Mjukvaran som utvecklas består av teknologi och mobilapplikationer som driver den digitala finansiella upplevelsen som Qapital LLC erbjuder konsumenterna i USA. Företaget har ett antal anställda mjukvaruutvecklare och relaterad personal som utför dessa tjänster. Utöver detta har även ett antal fristående konsulter anlåtats för att förstärka teamen.

Företaget har sitt säte i Stockholm.

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Den 10 januari 2023, avslutades kreditavtalet, daterat den 27 juni 2019, av och mellan företagets dotterbolag Qapital Stack, Inc., ett Delaware-företag ("långgivare"; som innehavare av den ursprungliga långgivaren, PEAK 6 Group LLC) och Qapital, LLC ("Låntagaren"). Alla rättigheter och skyldigheter för långgivaren och låntagaren samt deras respektive dotterbolag under dessa (inklusive företaget) upphörde.

Den 23 mars 2023 pantsatte bolagets moderbolag, Qapital, LLC 100 % av aktierna i bolaget till QAP 2.0, LLC, som ytterligare säkerhet för Qapital, LLCs förpliktelser enligt det ändrade och omarbetade nätskuldebrevet och säkerhetsavtalet mellan partierna.

Det blir ingen skatt på årets resultat då bolaget har nyttjat underskottsavdrag från tidigare år.

2024082906608

Flerårsöversikt (Tkr)	2023	2022	2021	2020 (9 mån)
Nettoomsättning	58 228	87 659	31 458	18 161
Resultat efter finansiella poster	11 766	-12 002	-33 989	-29 431
Balansomslutning	55 126	56 787	35 072	25 056
Soliditet (%)	86,7	63,5	26,1	10,9

Förändringar i eget kapital (Tkr)

	Aktie- kapital	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Belopp vid årets ingång	25	48 019	-12 002	36 042
Disposition enligt beslut av årsstämman:				
Balanseras i ny räkning		-12 002	12 002	0
Årets resultat			11 766	11 766
Belopp vid årets utgång	25	36 017	11 766	47 808

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	36 015 862
årets vinst	11 765 785
	47 781 647

disponeras så att	
i ny räkning överföres	47 781 647
	47 781 647

Företagets resultat och ställning i övrigt framgår av efterföljande resultat- och balansräkning med noter.

Resultaträkning

Not

2023-01-01
-2023-12-31

2022-01-01
-2022-12-31

Rörelsens intäkter

Nettoomsättning

58 228 026

87 658 745

Övriga rörelseintäkter

19 884 903

40 027

78 112 929

87 698 772

Rörelsens kostnader

Övriga externa kostnader

-32 431 087

-60 711 147

Personalkostnader

2

-33 588 493

-37 836 997

Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

-252 522

-192 126

Övriga rörelsekostnader

0

-80 638

-66 272 102

-98 820 908

Rörelseresultat

11 840 827

-11 122 136

Resultat från finansiella poster

Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter

1 353

1 566

Räntekostnader och liknande resultatposter

-76 395

-881 029

-75 042

-879 463

Resultat efter finansiella poster

11 765 785

-12 001 599

Resultat före skatt

11 765 785

-12 001 599

Årets resultat

11 765 785

-12 001 599

Balansräkning

Not

2023-12-31

2022-12-31

TILLGÅNGAR

Anläggningstillgångar

Materiella anläggningstillgångar

Inventarier, verktyg och installationer

3

315 696

451 906

315 696

451 906

Summa anläggningstillgångar

315 696

451 906

Omsättningstillgångar

Kortfristiga fordringar

Fordringar hos koncernföretag

51 773 861

49 140 669

Övriga fordringar

278 888

3 693 571

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

637 198

737 385

52 689 947

53 571 625

Kassa och bank

2 120 770

2 763 856

Summa omsättningstillgångar

54 810 717

56 335 481

SUMMA TILLGÅNGAR

55 126 413

56 787 387

EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

25 000

25 000

25 000

25 000

Fritt eget kapital

Balanserad vinst eller förlust

36 015 862

48 019 923

Årets resultat

11 765 785

-12 001 599

47 781 647

36 018 324

Summa eget kapital

47 806 647

36 043 324

Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

1 987 451

13 591 934

Skulder till koncernföretag

70 302

0

Aktuella skatteskulder

19 934

853 966

Övriga skulder

965 146

0

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

4 276 933

6 298 163

Summa kortfristiga skulder

7 319 766

20 744 063

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

55 126 413

56 787 387

Noter

Not 1 Redovisnings- och värderingsprinciper

Allmänna upplysningar

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

Fordringar och skulder i utländsk valuta har värderats till balansdagens kurs. Kursvinster och kursförluster på rörelsefordringar och rörelseskulder redovisas i rörelseresultatet medan kursvinster och kursförluster på finansiella fordringar och skulder redovisas som finansiella poster.

För säkring av tillgång eller skuld mot valutakursrisk används valutaterminer.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med föregående år.

Intäktsredovisning

Intäkter har tagits upp till verkligt värde av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att tillgodogöras bolaget och intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Anläggningstillgångar

Immateriella och materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar enligt plan och eventuella nedskrivningar.

Avskrivning sker linjärt över den förväntade nyttjandeperioden med hänsyn till väsentligt restvärde. Följande avskrivningsprocent tillämpas:

Inventarier, verktyg och installationer	5 år
---	------

Nyckeltalsdefinitioner

Nettoomsättning

Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster

Resultat efter finansiella intäkter och kostnader men före bokslutsdispositioner och skatter.

Balansomslutning

Företagets samlade tillgångar.

Soliditet (%)

Justerat eget kapital (eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt) i procent av balansomslutning.

Not 2 Anställda och personalkostnader

	2023	2022
Medelantalet anställda		
Kvinnor	3	5
Män	15	14
	18	19
Löner och andra ersättningar		
Styrelse och verkställande direktör	8 022 731	13 400 952
Övriga anställda	17 028 917	14 532 652
	25 051 648	27 933 604
Sociala kostnader		
Pensionskostnader för styrelse och verkställande direktör	1 890 553	0
Pensionskostnader för övriga anställda	1 875 414	4 109 640
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	4 444 069	5 085 838
	8 210 036	9 195 478
Övriga personalkostnader	326 809	0
Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader	33 588 493	37 129 082

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående anskaffningsvärden	1 005 217	730 639
Inköp	116 312	363 155
Försäljningar/utrangeringar	0	-88 577
Utgående ackumulerade anskaffningsvärden	1 121 529	1 005 217
Ingående avskrivningar	-553 311	-361 185
Årets avskrivningar	-252 522	-192 126
Utgående ackumulerade avskrivningar	-805 833	-553 311
Utgående redovisat värde	315 696	451 906

Not 4 Uppgifter om moderföretag

Qapital Technology AB är heltägt dotterbolag till Qapital, LLC, organisationsnummer 47-1161945, med säte i New York, USA. Wedbush Securities Ltd, organisationsnumme. 8-12987 är ägare till Qapital LLC med säte i Los Angeles, Kalifornien.

Not 5 Ställda säkerheter

Den ställda säkerheten avser hyresgaranti till Änke och Pupillkassan.

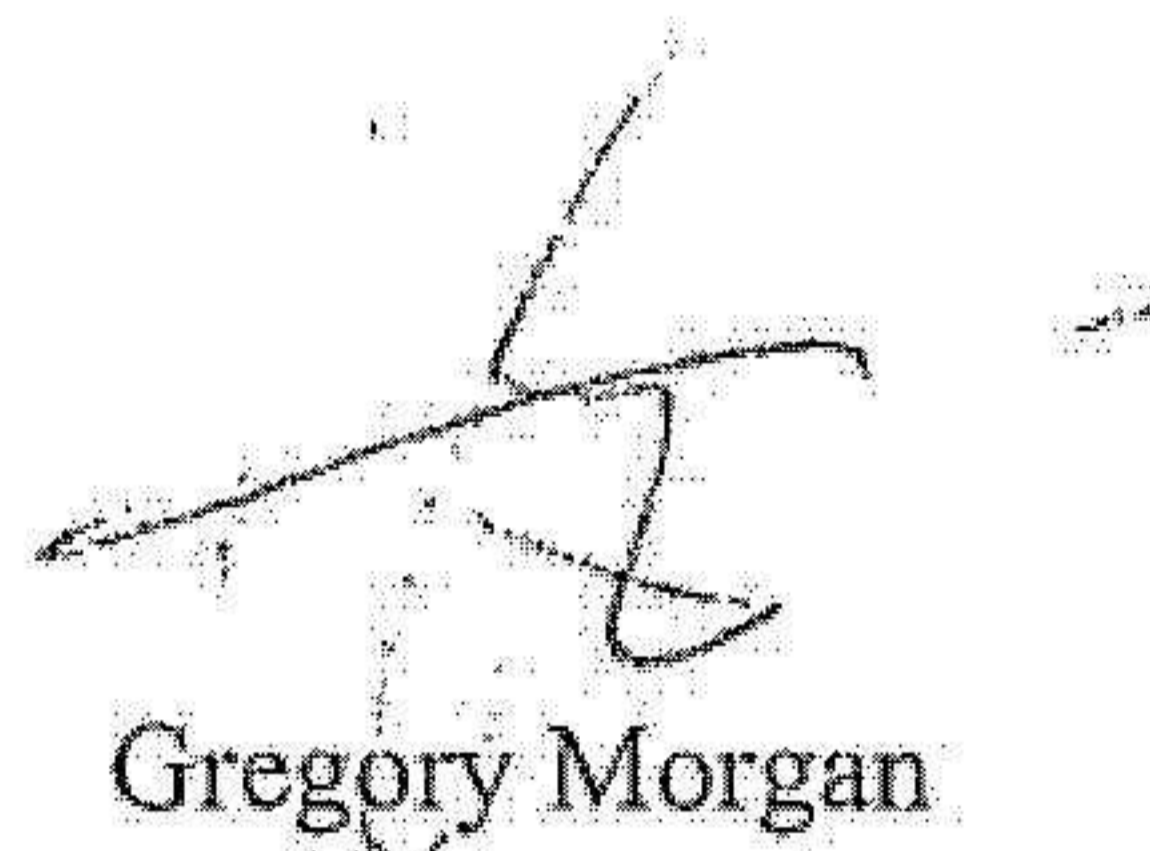
	2023-12-31	2022-12-31
Andra ställda säkerheter	809 000	809 000
	809 000	809 000

Not 6 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Under februari 2024 avgick George Friedman som VD och styrelseledamot. Samtidigt valdes Gregory Morgan in som styrelseledamot och Camilla Alm-Eriksson samt Francis Paulino som styrelsesuppleanter.

Stockholm 2024-07-31

Gary Wedbush,
Ordförande



Gregory Morgan

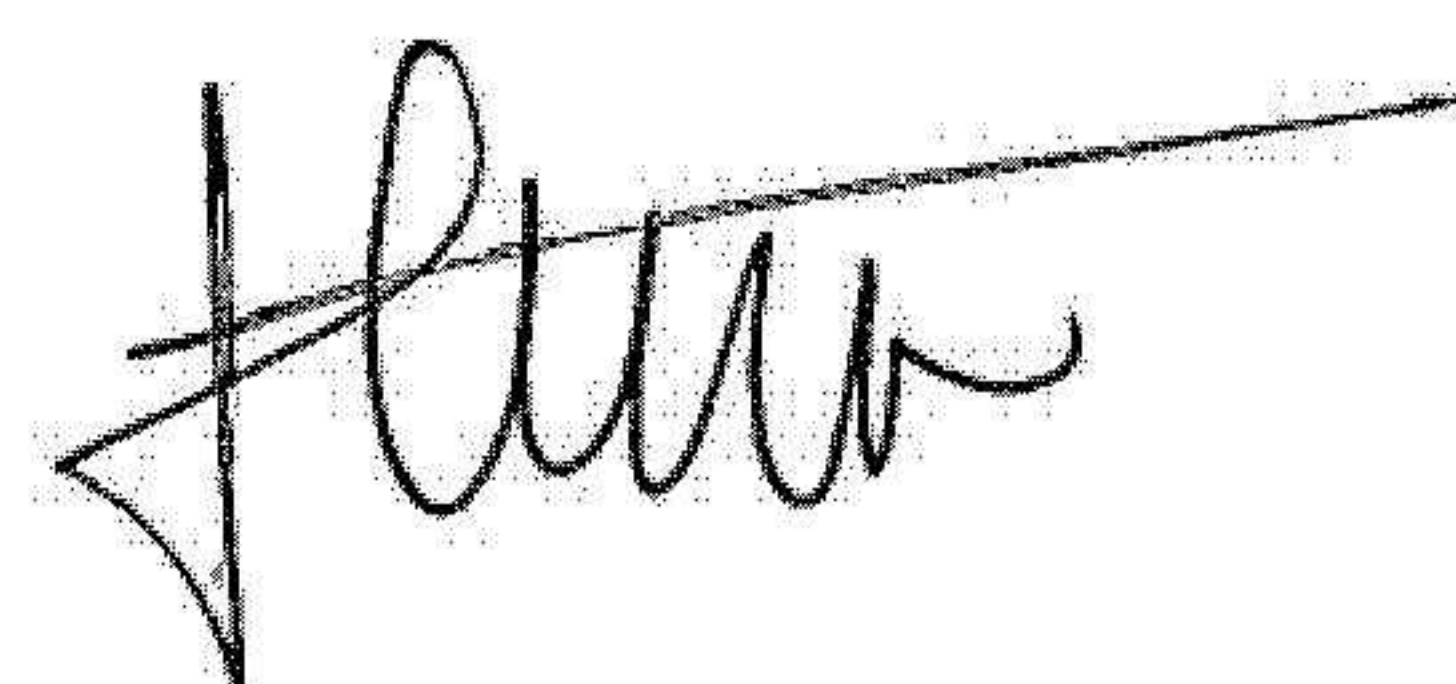
Vår revisionsberättelse har lämnats 2024-07-31

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



Thijs Dirkse
Auktoriserad revisor

Jag intygar att denna
kopia stämmer med
originalen.



2024082906614

Note 5 Pledged Assets

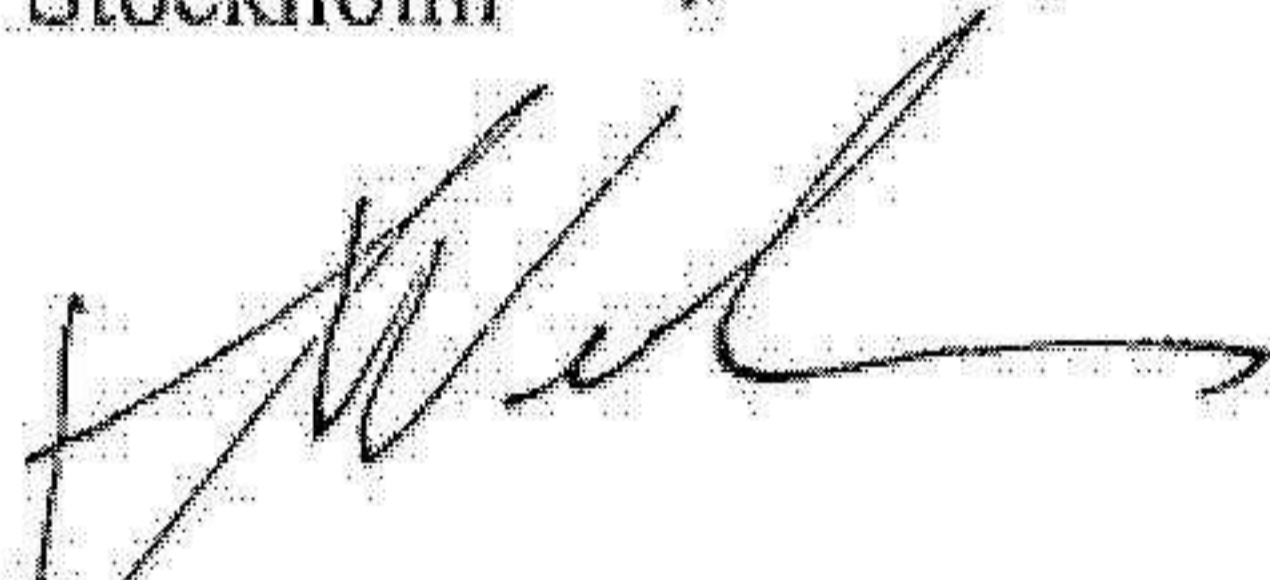
The security provided relates to the rental guarantee to Änke and Pupillkassan.

	2023-12-31	2022-12-31
Other Pledged Assets	809 000	809 000
	809 000	809 000

Note 6 Significant events after the financial year

During February 2024, George Friedman resigned as CEO and board member. At the same time, Gregory Morgan was elected as board member and Camilla Alm-Eriksson and Francis Paulino as deputy board member.

Stockholm 31-07-2024



Gary Wedbush,
Chairman

Gregory Morgan

Our audit report was submitted 31-7-2024

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



Thijs Dirkse
Authorized Public Accountant

Jag intygar att denna kopia
stämmer med originalet.



Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Qapital Insight Technology AB, org.nr 559251-3120

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Qapital Insight Technology AB för år 2023.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Qapital Insight Technology ABs finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för Qapital Insight Technology AB.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Qapital Insight Technology AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning för Qapital Insight Technology AB för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Qapital Insight Technology AB enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

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

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Anmärkning

Årsredovisningen har inte upprättats i sådan tid att det varit möjligt att, enligt 7 kap. 10 § aktiebolagslagen, hålla årsstämma inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

Utan att det påverkar våra uttalanden vill vi anmärka på att avdragen skatt, sociala avgifter och mervärdesskatt vid flera tillfällen inte betalats i rätt tid.

Stockholm den 31 juli 2024

Öhrings PricewaterhouseCoopers AB

Thijs Dirkse
Auktoriserad revisor

Deltagare

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS A 556029-67 0 er ge

Signerat med Svenskt BankID

2024-07-31 11:36:52 UTC

a ret r erat r e t a D Dr e

Det

Dr e

Dre t r

ce era a el t

2024082906617

Jag intygar att denna kopia
stämmer med originalet.

