

**Årsredovisning**  
för  
**Qapital Insight Technology AB**  
559251-3120

Räkenskapsåret  
2021

**Fastställelseintyg**

Undertecknad styrelseledamot i Qapital Insight Technology AB intygar att resultaträkningen och balansräkningen i årsredovisningen har fastställts på årsstämma 2022-06-30. Årsstämman beslutade att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

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

Stockholm 2022-06-30



George Friedman

# Årsredovisning

för

## Qapital Insight Technology AB

559251-3120

Räkenskapsåret

2021

Styrelsen och verkställande direktören för Qapital Insight Technology AB avger följande årsredovisning för räkenskapsåret 2021.

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

Under första kvartalet av 2021 kom styrelsen och aktieägarna i Qapital Insight AB (publ), företagets ursprungliga ultimata moderbolag, överens om en plan som innebär en omstrukturering av verksamheten med ett nytt amerikanskt moderbolag som ägare av Qapital, Inc. och dess dotterbolag. Qapital Insight AB (publ) skulle avvecklas genom likvidation. Denna likvidation slutfördes den 20 januari 2022.

Som följd av omstruktureringen av koncernen som tidigare leddes av Qapital Insight AB (publ) ombildades det direkta moderbolaget till Qapital Insight Technology AB i januari 2021 från ett aktiebolag (Qapital, Inc.) till ett "limited liability company" (Qapital LLC), där Qapital LLC själv ägs av det nya amerikanska ultimata moderbolaget Qapital Stack, Inc.

Sedan dess utförs alla större utvecklings- och kommersiella aktiviteter av Qapital LLC (Qapital Inc.) och dess dotterbolag Qapital Insight Technology AB samt Qapital Invest LLC.

Huvudfokus för företagets mjukvaruutveckling har under 2021 legat på att vidareutveckla Qapital, LLC:s produkt erbjudanden på den amerikanska marknaden såsom till exempel Qapital Dream Team, en utökad funktionalitet för par och familjer med delad ekonomi.

Under 2021 har COVID-19-pandemin medfört att bolagets utvecklingsarbete till stora delar utförts på distans från medarbetarnas hem. I övrigt har inga direkta effekter av pandemin på bolagets verksamhet noterats.

### Väsentliga händelser efter räkenskapsårets slut

Likvidationen av företagets tidigare ultimata moderbolag, Qapital Insight AB (publ), slutfördes den 20 januari 2022.

I februari betalades 4 168 857 i förfallna uppskjutna skatter/sociala avgifter som var en del av det svenska COVID-19 stödet. Företaget beviljades anstånd för skatter och sociala avgifter med 1 826 060 i januari 2022.

Under första halvan av 2022 har utvecklingsarbetet successivt återgått till att förläggas på bolagets kontor i Stockholm i takt med att rekommendationerna kring distansarbete pga COVID-19-pandemin avvecklats. Kriget i Ukraina har inneburit att extra stöd och ledighet erbjudits ett antal medarbetare med anknytning till Ukraina men har i övrigt inte haft någon direkt påverkan på bolagets verksamhet.

<b>Flerårsöversikt (Tkr)</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b> (9 mån)
Nettoomsättning	31 458	18 161
Resultat efter finansiella poster	-33 989	-29 431
Balansomslutning	35 072	25 056
Soliditet (%)	26,1	10,9

### Förändring av eget kapital (Tkr)

	<b>Aktie- kapital</b>	<b>Balanserat resultat</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Totalt</b>
Belopp vid årets ingång	25	20 500	-17 802	<b>2 723</b>
Disposition enligt beslut av årets årsstämma:				
Balanseras i ny räkning		-17 802	17 802	<b>0</b>
Erhållna aktieägartillskott		40 410		<b>40 410</b>
Årets resultat			-33 989	<b>-33 989</b>
<b>Belopp vid årets utgång</b>	<b>25</b>	<b>43 108</b>	<b>-33 989</b>	<b>9 144</b>

### Förslag till vinstdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel (kronor):

balanserad vinst	43 107 430
årets förlust	-33 988 742
	<b>9 118 688</b>
disponeras så att i ny räkning överföres	9 118 688
	<b>9 118 688</b>

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

## Resultaträkning

	Not	2021-01-01 -2021-12-31	2020-04-07 -2020-12-31 (9 mån)
<b>Rörelsens intäkter</b>			
Nettoomsättning		31 457 751	18 161 075
Övriga rörelseintäkter		28 774	18 442
		<b>31 486 525</b>	<b>18 179 517</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>			
Övriga externa kostnader		-17 932 995	-9 933 510
Personalkostnader	2	-45 189 632	-33 155 141
Avskrivningar och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-198 113	-163 072
Övriga rörelsekostnader		-35 227	-4 720
		<b>-63 355 967</b>	<b>-43 256 443</b>
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-31 869 442</b>	<b>-25 076 926</b>
<b>Resultat från finansiella poster</b>			
Räntekostnader och liknande resultatposter		-2 119 300	-4 353 810
		<b>-2 119 300</b>	<b>-4 353 810</b>
<b>Resultat efter finansiella poster</b>		<b>-33 988 742</b>	<b>-29 430 736</b>
Bokslutsdispositioner		0	11 628 241
<b>Resultat före skatt</b>		<b>-33 988 742</b>	<b>-17 802 495</b>
<b>Årets resultat</b>		<b>-33 988 742</b>	<b>-17 802 495</b>

## Balansräkning

Not

2021-12-31

2020-12-31

### TILLGÅNGAR

#### Anläggningstillgångar

##### *Materiella anläggningstillgångar*

Inventarier, verktyg och installationer

3

369 455

449 579

369 455

449 579

**Summa anläggningstillgångar**

**369 455**

**449 579**

#### Omsättningstillgångar

##### *Kortfristiga fordringar*

Fordringar hos koncernföretag

28 650 000

21 858 100

Övriga fordringar

877 459

779 212

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

228 934

526 997

**29 756 393**

**23 164 309**

##### *Kassa och bank*

4 945 939

1 442 005

**Summa omsättningstillgångar**

**34 702 332**

**24 606 314**

**SUMMA TILLGÅNGAR**

**35 071 787**

**25 055 893**

## Balansräkning

Not

2021-12-31

2020-12-31

### 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

43 107 430

20 500 000

Årets resultat

-33 988 742

-17 802 495

**9 118 688**

**2 697 505**

**Summa eget kapital**

**9 143 688**

**2 722 505**

#### Kortfristiga skulder

Leverantörsskulder

2 765 851

3 424 333

Aktuella skatteskulder

954 195

0

Övriga skulder

14 742 322

17 039 578

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

7 465 731

1 869 477

**Summa kortfristiga skulder**

**25 928 099**

**22 333 388**

**SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER**

**35 071 787**

**25 055 893**

## 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.

2022071235449

## Not 2 Anställda och personalkostnader

	2021-01-01 -2021-12-31	2020-04-07 -2020-12-31
<b>Medelantalet anställda</b>		
Kvinnor	2	2
Män	14	16
	<b>16</b>	<b>18</b>
<b>Löner och andra ersättningar</b>		
Styrelse och verkställande direktör	16 074 686	14 752 388
Övriga anställda	15 460 029	8 613 209
	<b>31 534 715</b>	<b>23 365 597</b>
<b>Sociala kostnader</b>		
Pensionskostnader för styrelse och verkställande direktör	0	0
Pensionskostnader för övriga anställda	4 773 720	1 963 696
Övriga sociala avgifter enligt lag och avtal	8 592 939	7 509 831
	<b>13 366 659</b>	<b>9 473 527</b>
<b>Totala löner, ersättningar, sociala kostnader och pensionskostnader</b>	<b>44 901 374</b>	<b>32 839 124</b>

## Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2021-12-31	2020-12-31
Ingående anskaffningsvärden	612 652	0
Inköp	117 989	612 652
<b>Utgående ackumulerade anskaffningsvärden</b>	<b>730 641</b>	<b>612 652</b>
Ingående avskrivningar	-163 073	
Årets avskrivningar	-198 113	-163 073
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-361 186</b>	<b>-163 073</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>369 455</b>	<b>449 579</b>

## 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.

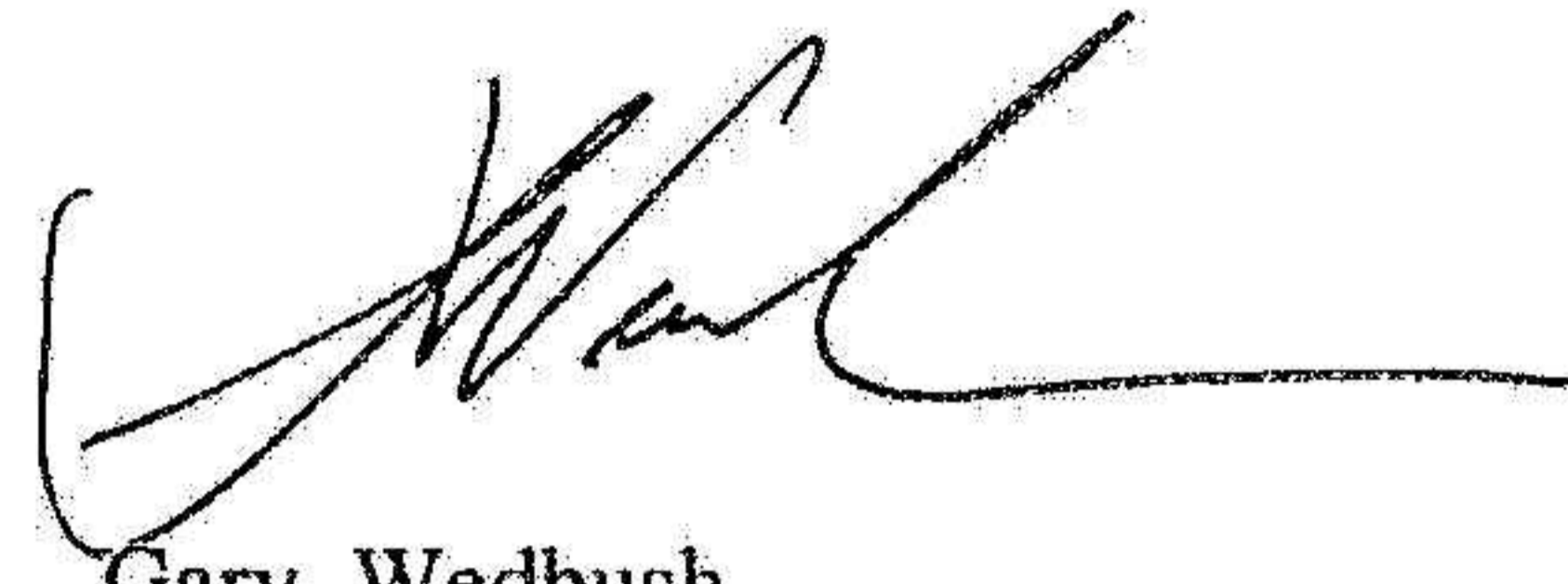
**Not 5 Ställda säkerheter**

Den ställda säkerheten avser hyresgaranti till Änke och Pupillkassan.

	2021-12-31	2020-12-31
Andra ställda säkerheter	809 000	809 000
	<b>809 000</b>	<b>809 000</b>

Stockholm 2022-06-29

George Friedman  
Verkställande direktör



Gary Wedbush  
Ordförande

Vår revisionsberättelse har lämnats

29 juni 2022



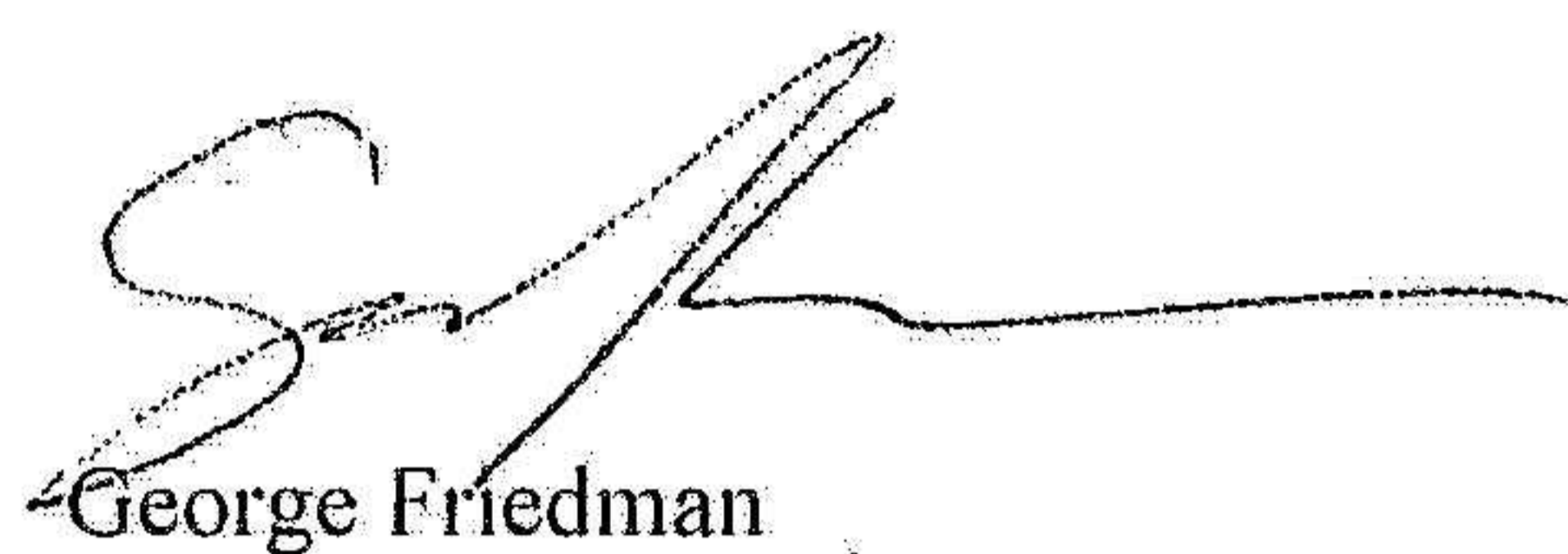
Thijs Dirkse  
Auktoriserad revisor  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

**Not 5 Ställda säkerheter**

Den ställda säkerheten avser hyresgaranti till Änke och Pupillkassan.

	2021-12-31	2020-12-31
Andra ställda säkerheter	809 000	809 000
	<b>809 000</b>	<b>809 000</b>

Stockholm 2022-06-29

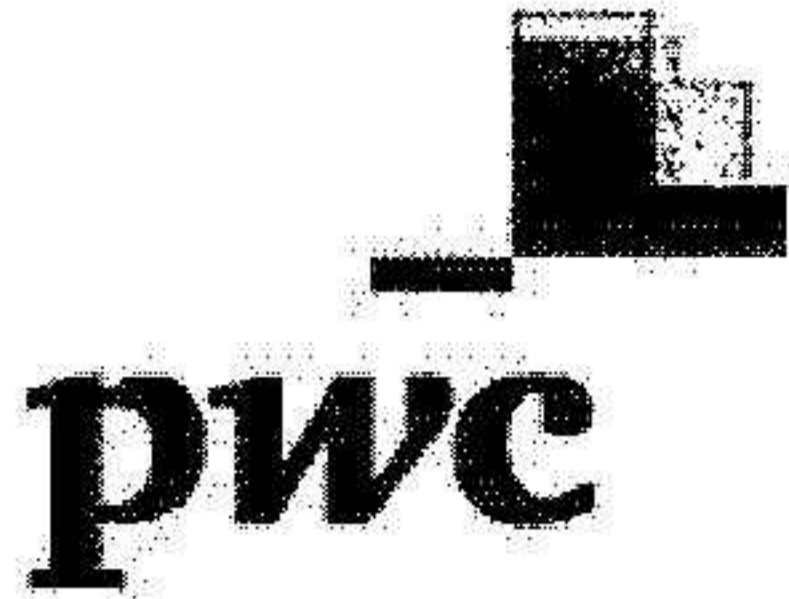


George Friedman  
Verkställande direktör

Gary Wedbush  
Ordförande

Vår revisionsberättelse har lämnats

Thijs Dirkse  
Auktoriserad revisor  
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB



# 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 2021.

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 2021 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 och verkställande direktörens ansvar

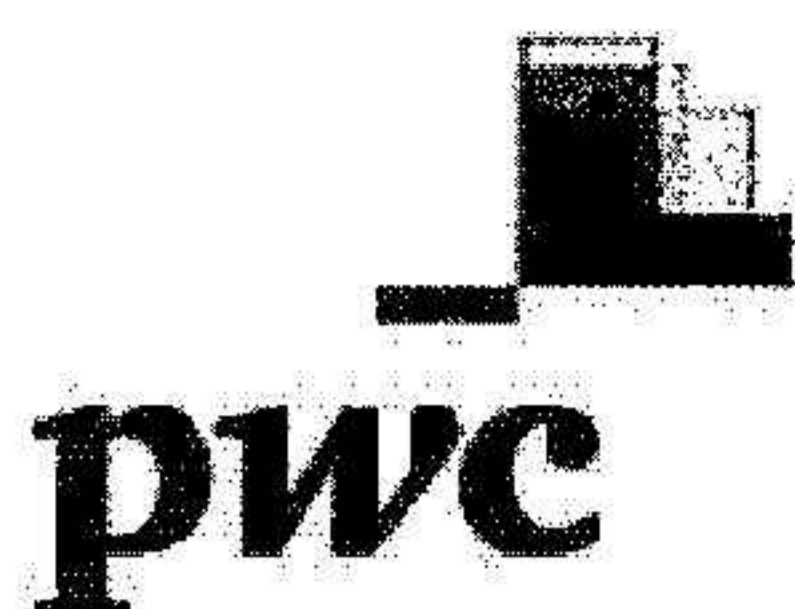
Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören 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](http://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 och verkställande direktörens förvaltning för Qapital Insight Technology AB för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till 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 och verkställande direktörens ansvar

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

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

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

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget
- 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](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

Stockholm den dag som framgår av min elektroniska signatur.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Thijs Dirkse  
Auktoriserad revisor

# Deltagare

---

ÖHRLINGS PRICEWATERHOUSECOOPERS AB 556029-6740 Sverige

**Signerat med Svenskt BankID**

**2022-06-29 09:40:08 UTC**

Namn returnerat från Svenskt BankID: Thijs Dirkse

Datum

Thijs Dirkse

Authorized public accountant

Leveranskanal: E-post

2022071235454