

**ERBJUDANDE TILL AKTIEÄGARNA
I
PROMIKBOOK**

VIKTIG INFORMATION

Allmänt

Euro Finans AB, ett svenskt aktiebolag inkorporerat under svensk rätt, med adress i Lund, Sverige, med organisationsnummer 556360-0674 ("Euro Finans" eller "Bolaget"), har lämnat ett offentligt erbjudande avseende samtliga aktier ("Aktierna") med ISIN-kod SE0005677804 i PromikBook AB (publ) med organisationsnummer 556217-5157 ("PromikBook" eller "Målbolaget") i enlighet med de villkor som anges i denna erbjudandehandling ("Erbjudandet" respektive "Erbjudandehandlingen"). Aktierna är upptagna till handel på Spotlight Stock Market ("Spotlight").

Erbjudandet, och de avtal som ingås mellan Euro Finans och PromikBooks aktieägare med anledning av Erbjudandet, ska regleras och tolkas enligt svensk materiell rätt. Tvist rörande, eller som uppkommer i anslutning till, Erbjudandet ska avgöras av svensk domstol exklusivt, varvid Lunds tingsrätt ska utgöra första instans.

Takeover-regler för vissa handelsplattformar ("Takeover-reglerna") och Aktiemarknadsnämndens avgöranden och besked rörande tolkning och tillämpning av Takeover-reglerna och, i förekommande fall, Aktiemarknadsnämndens avgöranden och besked om tolkning och tillämpning av Näringslivets Börskommittés tidigare gällande Regler om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden, är tillämpliga på Erbjudandet. Vidare omfattas Erbjudandet av kapitel IV i Takeover-reglerna med anledning av att en av styrelseledamöterna och tillika verkställande direktör i PromikBook, Olov Marchal, även är chef för affärsutveckling i Euro Finans.

En av styrelseledamöterna i PromikBook, Hans Orre, har oåterkalleligen åtagit sig att acceptera Erbjudandet. En följd av detta, och av det som anges ovan gällande Olov Marchal, är att Olov Marchal och Hans Orre inte får delta i PromikBooks styrelses behandling av frågor förknippade med Erbjudandet på grund av intressekonflikt. PromikBooks styrelse har därför inrättat ett budutskott, bestående av styrelsens tre oberoende styrelseledamöter Klas Moreau, Hans Sandström och Peggie Tran, att hantera frågor relaterade till Erbjudandet (den "Oberoende Budkommittén").

Erbjudandehandlingen har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen. Erbjudandet omfattas inte av reglerna i 2 kap. lag (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden eller 2a kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument ("LHF").

Informationen i Erbjudandehandlingen avses vara korrekt, om än inte fullständig, endast per dagen för Erbjudandehandlingen. Det lämnas ingen försäkran om att informationen har varit eller kommer att vara korrekt vid någon annan tidpunkt. Detta fräntar dock inte Euro Finans skyldigheten att, enligt punkt II.6 i Takeover-reglerna, upprätta tillägg till Erbjudandehandlingen. Informationen i Erbjudandehandlingen lämnas endast med anledning av Erbjudandet och får inte användas i något annat syfte.

Informationen om PromikBook på sidorna 12–32 i Erbjudandehandlingen har granskats av den Oberoende Budkommittén för PromikBook. Euro Finans garanterar inte och tar inget ansvar för att informationen i Erbjudandehandlingen om PromikBook är korrekt och fullständig. Siffrorna som presenteras i Erbjudandehandlingen har i vissa fall avrundats. Detta innebär att vissa tabeller kanske inte förefaller summera korrekt. All information i Erbjudandehandlingen avseende aktieinnehav i PromikBook är baserad på 87 886 477 Aktier vilket är det totala antalet utgivna Aktier.

Framtidsinriktad information

I den utsträckning Erbjudandehandlingen innehåller framåtriktade uttalanden representerar sådana uttalanden inte fakta och de kännetecknas av ord som "ska" "förväntas", "tror", "uppskattar", "avser", "änmar", "antar" och liknande uttryck. Sådana uttalanden uttrycker Euro Finans avsikter, åsikter och nuvarande förväntningar och antaganden, exempelvis avseende möjliga konsekvenser av Erbjudandet, för PromikBook, för aktieägare i PromikBook som väljer att inte acceptera Erbjudandet eller för PromikBooks framtida finansiella resultat. Sådana framåtriktade uttalanden är baserade på nuvarande planer, uppskattningar och prognoser gjorda efter bästa förmåga av Euro Finans, men uttalandena gör inte anspråk på att vara korrekta i framtiden. Framåtriktade uttalanden är förenade med risker och osäkerheter som är svåra att förutse och kan oftast inte påverkas av Euro Finans. Det ska hållas i åtanke att faktiska händelser eller utfall kan skilja sig avsevärt från sådana som finns i eller ges uttryck för i sådana framåtriktade uttalanden.

Information till aktieägare i PromikBook utanför Sverige och för banker, fondkommissionärer, mäklare och andra institutioner som innehar förvaltarregistrerade aktier för personer med hemvist utanför Sverige

Erbjudandet, i enlighet med de villkor som anges i Erbjudandehandlingen, riktar sig inte till personer vars deltagande i Erbjudandet kräver att någon ytterligare erbjudandehandling upprättas eller att registrering sker eller att någon annan åtgärd företas utöver vad som krävs enligt svensk lag.

Erbjudandehandlingen kommer inte att offentliggöras i eller distribueras till eller in i och får inte postas eller på annat sätt distribueras eller sändas inom eller in i något land där distributionen eller Erbjudandet skulle förutsätta att några sådana ytterligare åtgärder företas eller där det skulle strida mot lagar eller regler i det landet. Mottagare av Erbjudandehandlingen (vilket inkluderar men är inte begränsat till förvaltare och andra förvarare av värdepapper) som lyder under sådan jurisdiktions lag måste informera sig om och följa alla tillämpliga restriktioner och krav. Underlåtenhet att göra detta kan utgöra en överträdelse av värdepapperslagarna i sådana jurisdiktioner. Så långt det är möjligt i enlighet med tillämplig lagstiftning fransäger sig Euro Finans allt ansvar för överträdelser av sådana restriktioner. Varje försök till accept av Erbjudandet till följd av att sådana restriktioner direkt eller indirekt har överträtts kan komma att lämnas utan avseende.

Med det europeiska ekonomiska samarbetsområdet ("EES") avses följande länder: Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Irland, Island, Italien, Kroatien, Lettland, Liechtenstein, Litauen, Luxemburg, Malta, Nederländerna, Norge, Polen, Portugal, Rumänien, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland, Ungern, Österrike. Erbjudandet lämnas inte och kommer inte att lämnas, vare sig direkt eller indirekt, inom eller in i ett land utanför EES genom post eller något annat kommunikationsmedel eller hjälpmedel, vare sig av mellanstatlig karaktär eller för utländsk handel eller med hjälp av nationella börser i ett land utanför EES. Detta inbegriper men är inte begränsat till telefax, elektronisk post, telex, telefon, internet eller andra former av elektronisk överföring. Erbjudandet kan inte accepteras och aktier kan inte överlåtas i Erbjudandet, på något sådant sätt eller med något sådant kommunikationsmedel eller hjälpmedel inom eller ifrån ett land utanför EES eller av personer som befinner sig i eller är bosatta i ett land utanför EES. Följaktligen kommer och ska inte Erbjudandehandlingen eller annan dokumentation avseende Erbjudandet postas, på något annat sätt överföras, distribueras, vidarebefordras eller sändas inom eller in i ett land utanför EES eller till en person som är från, befinner sig i, är bosatt i eller har sin adress i ett land utanför EES. Banker, fondkommissionärer, mäklare och andra institutioner som innehar förvaltarregistrerade aktier för personer i ett land utanför EES får inte vidarebefordra Erbjudandehandlingen eller andra dokument som mottagits i anledning av Erbjudandet till sådana personer. Euro Finans kommer inte att erlagga något vederlag hänförligt till Erbjudandet in i ett land utanför EES. Varje försök till accept av Erbjudandet som följer av en direkt eller indirekt överträdelse av dessa restriktioner är ogiltig och varje försök till accept av en person som befinner sig i ett land utanför EES eller av ombud, förvaltare eller annan mellanhand som agerar på icke-diskretionär basis för en huvudman som lämnar instruktion inom eller ifrån ett land utanför EES är ogiltig och kommer inte att accepteras. Varje person som innehar aktier och som deltar i Erbjudandet kommer att intyga att hen inte är från, befinner sig i eller deltar i Erbjudandet från ett land utanför EES samt att de inte på icke-diskretionär basis agerar på uppdrag av en huvudman som är från, befinner sig i eller ger en order om att delta i Erbjudandet från ett land utanför EES.

Oaktat vad som sagts i det föregående så förbehåller sig Euro Finans rätten att tillåta att Erbjudandet accepteras av personer som inte är bosatta i Sverige om Euro Finans finner efter eget gottfinnande att en sådan transaktion kan genomföras i enlighet med tillämpliga lagar och regler.

Euro Finans eller dess mäklare kan komma att förvärva eller sluta avtal om att förvärva Aktier, direkt eller indirekt, vid sidan av Erbjudandet, före, under eller efter acceptfristen i den utsträckning det är tillåtet enligt tillämpliga lagar och regler. Det gäller även andra värdepapper som direkt kan konverteras till, är utbytbara mot eller inlösenbara mot Aktier, såsom teckningsoptioner. Sådana köp får genomföras via börsen till marknadspris eller utanför börsen genom förhandlade överlåtelser. Information om sådana köp kommer offentliggöras i enlighet med tillämpliga lagar och regler i Sverige.

INNEHÅLL

ERBJUDANDE TILL AKTIEÄGARNA I PROMIKBOOK.....	4	PROMIKBOOKS BOLAGSORDNING	17
BAKGRUND OCH MOTIV TILL ERBJUDANDET.....	7	PROMIKBOOKS DELÅRSRAPPORT FÖR PERIODEN 1 JULI–30 SEPTEMBER 2019	19
VILLKOR OCH ANVISNINGAR.....	8	REDOGÖRELSE FRÅN DEN OBEROENDE BUDKOMMITTÉN FÖR PROMIKBOOK.....	33
BESKRIVNING AV EURO FINANS	11	SKATTEFRÅGOR I SVERIGE	34
BESKRIVNING AV PROMIKBOOK.....	12	ADRESSER.....	35

ERBJUDANDET I SAMMANDRAG

Vederlag:	0,30 kronor per Aktie ("Erbjudandeverderlaget") ¹
Acceptfrist:	11 december 2019 – 15 januari 2020
Beräknad dag för erläggande av vederlag:	På eller omkring den 20 januari 2020

¹ Om PromikBook betalar utdelning eller genomför annan värdeöverföring till aktieägarna, för vilken avstämningsdagen inträffar före redovisning av likvid i Erbjudandet, kan Erbjudandeverderlaget komma att reduceras i motsvarande mån.

ERBJUDANDE TILL AKTIEÄGARNA I PROMIKBOOK

Erbjudandet

Den 10 december 2019 lämnade Euro Finans ett offentligt uppköpserbjudande till innehavarna av Aktier att överlåta samtliga Aktier till Euro Finans. Euro Finans erbjuder 0,30 kronor kontant för varje Aktie. Det totala värdet av Erbjudandet uppgår till cirka 20,4 miljoner kronor. Erbjudandet värderar PromikBook till cirka 26,4 miljoner kronor.

Om PromikBook beslutar om vinstutdelning eller genomför annan värdeöverföring till aktieägarna, för vilken avstämningsdagen inträffar före redovisning av likvid i Erbjudandet, kan Erbjudandeverderlaget komma att reduceras i motsvarande mån.

Courtage kommer inte att utgå i samband med redovisning av likvid för de Aktier som övergår till Euro Finans i samband med Erbjudandet.

Erbjudandet innebär en premie om:

- 88,7 procent jämfört med stängningskursen om cirka 0,16 kronor per Aktie på Spotlight den 6 december 2019, vilket var den sista handelsdagen före offentliggörandet av Erbjudandet då handel förekom i Aktien;
- 104,8 procent jämfört med den volymviktade genomsnittliga betalkursen om cirka 0,15 kronor per Aktie på Spotlight under en period om de senaste 20 handelsdagarna i följd till och med den 9 december 2019; och
- 73,7 procent jämfört med den volymviktade genomsnittliga betalkursen om cirka 0,17 kronor per Aktie på Spotlight under en period om de senaste 60 handelsdagarna i följd till och med den 9 december 2019.

Euro Finans aktieäggande i PromikBook

Euro Finans äger vid tidpunkten för offentliggörandet av Erbjudandehandlingen 20 miljoner Aktier motsvarande cirka 22,76 procent av det totala antalet utgivna Aktier och röster i PromikBook per dagen för offentliggörandet av Erbjudandehandlingen.

Inga till Euro Finans närstående fysiska eller juridiska personer äger Aktier. Varken Euro Finans eller några till Euro Finans närstående fysiska eller juridiska personer äger andra finansiella instrument som ger Euro Finans en finansiell exponering motsvarande ett innehav av Aktier vid tidpunkten för offentliggörandet av Erbjudandehandlingen. Varken Euro Finans eller några till Euro Finans närstående fysiska eller juridiska personer har heller förvärvat eller ingått avtal om förvärv av Aktier eller andra finansiella instrument som ger finansiell exponering mot Aktier under de senaste sex månaderna före offentliggörandet av Erbjudandet.² (För mer information om åtaganden från större innehavare av Aktier att acceptera Erbjudandet, var god se ”Åtaganden från aktieägare i PromikBook att acceptera Erbjudandet” nedan).

Euro Finans kan komma att förvärva, eller ingå överenskommelser om att förvärva, Aktier utanför Erbjudandet. Sådana genomförda eller överenskomna förvärv ska ske i överensstämmelse med svensk lag och Takeover-reglerna och kommer att offentliggöras i enlighet med tillämpliga regler.

Ledning och anställda

Euro Finans avser att även i fortsättningen driva PromikBooks verksamhet vidare enligt nuvarande strategier och affärsmodell. Euro Finans värdesätter PromikBooks ledning och anställda och har för avsikt att tillvarata deras kompetens. Baserat på Euro Finans kunskap om PromikBook och i ljuset av de rådande marknadsförutsättningarna avser inte Euro Finans att, som i ett led i genomförandet av Erbjudandet, genomföra några väsentliga förändringar för ledning eller anställda (inklusive anställningsvillkor) eller för sysselsättningen och verksamheten på de platser där PromikBook bedriver sin verksamhet.

Genomförandet av Erbjudandet förväntas inte innebära några väsentliga förändringar för verksamheten, ledningen eller anställda i Euro Finans.

Finansiella effekter för Euro Finans

Euro Finans finansiella ställning kommer främst att påverkas genom negativa effekter på Euro Finans resultat på grund av engångskostnader hänförliga till investeringar under 2020 och de kommande åren. Förvärvet väntas även ha en viss negativ effekt på Euro Finans resultat på grund av goodwillavskrivningar under 2020 och de kommande åren.

Den Oberoende Budkommitténs uppfattning om Erbjudandet samt fairness opinion

Enligt punkt II.19 i Takeover-reglerna ska styrelsen i PromikBook offentliggöra sin uppfattning, samt skälen till denna uppfattning, om Erbjudandet senast två veckor före acceptfristens utgång. Styrelsen i PromikBook ska enligt punkt IV.3 i Takeover-reglerna inhämta och senast två veckor före acceptfristens utgång offentliggöra ett värderingsutlåtande avseende Aktierna från oberoende expertis. Styrelsen har uppdragit åt den Oberoende Budkommittén att fullgöra nämnda förpliktelser för styrelsen.

² Med ”närstående” avses i detta stycke den krets som anges i punkt I.3 i Takeover-reglerna.

Åtaganden från aktieägare i PromikBook att acceptera Erbjudandet

Åtaganden att acceptera Erbjudandet har mottagits från de aktieägare i PromikBook som presenteras nedan.

AKTIEÄGARE	AKTIER	ANDEL AV AKTIEKAPITAL OCH RÖSTER
HANS ORRE³ (PRIVAT OCH VIA NÄRSTÅENDE)	16 342 477	18,59 %
JOHN-ERIK ERIKSSON (PRIVAT OCH VIA NÄRSTÅENDE)	6 258 240	7,12 %
TOTALT	22 600 717	25,71 %

Åtagandena är villkorade av att:

- a) Euro Finans följer Takeover-reglerna och tillämpliga beslut av Aktiemarknadsnämnden; och
- b) Euro Finans inte avslutar eller drar tillbaka Erbjudandet.

Sammanlagt har aktieägare som innehar totalt cirka 25,71 procent av det totala antalet Aktier och röster i PromikBook åtagit sig att acceptera Erbjudandet.

Villkor för Erbjudandets fullföljande

Erbjudandets fullföljande är villkorat av att:

- a) Erbjudandet accepteras i sådan utsträckning att Euro Finans blir ägare till mer än 90 procent av samtliga utestående Aktier;
- b) inga omständigheter, som Euro Finans inte haft vetskap om vid offentliggörandet av Erbjudandet, har inträffat som väsentligt negativt påverkar eller rimligen kan förväntas väsentligt negativt påverka PromikBooks finansiella ställning eller verksamhet, inklusive PromikBooks försäljning, resultat, likviditet, soliditet, egna kapital eller tillgångar;
- c) samtliga för Erbjudandet och förvärvet av PromikBook erforderliga tillstånd, godkännanden, beslut och andra åtgärder från myndigheter erhålls på för Euro Finans acceptabla villkor;
- d) varken Erbjudandet eller förvärvet av PromikBook helt eller delvis omöjliggörs eller väsentligen försvåras till följd av lagstiftning eller annan reglering, domstolsavgörande eller domstolsbeslut, myndighetsbeslut eller någon liknande omständighet som är faktisk eller rimligtvis kan förväntas, och som Euro Finans inte hade kunnat förutse vid offentliggörandet av Erbjudandet;
- e) PromikBook inte vidtar någon åtgärd som är ägnad att försämra förutsättningarna för Erbjudandets lämnande eller genomförande;
- f) ingen information som offentliggjorts av PromikBook eller som PromikBook lämnat till Euro Finans varit väsentligt felaktig, ofullständig eller vilseledande och att PromikBook har offentliggjort all information som ska ha offentliggjorts; och
- g) ingen annan part offentliggör ett offentligt erbjudande om att förvärva Aktierna på villkor som är mer förmånliga för aktieägarna än Erbjudandet.

Euro Finans förbehåller sig rätten att återkalla Erbjudandet om det står klart att något av de ovan nämnda villkoren inte har uppfyllts eller inte kan uppfyllas. Avseende villkor (b) – (g), kommer Erbjudandet endast att återkallas om den uppkomna bristen är av väsentlig betydelse för Euro Finans förvärv av Aktierna.

Euro Finans förbehåller sig rätten att eftergiva, helt eller delvis, ett eller flera av de ovan angivna villkoren, inklusive villkor (a) ovan, att fullfölja Erbjudandet på en lägre deltagandenivå.

³ Styrelseledamot i PromikBook.

Styrelseledamöter i PromikBook som lämnar eller deltar i Erbjudandet m.m.

En av styrelseledamöterna och tillika verkställande direktör i PromikBook, Olov Marchal, är även chef för affärsutveckling i Euro Finans. Olov Marchal kan således anses ha en sådan position i, eller relation till, Euro Finans att han kan påverka villkoren i Erbjudandet, vilket innebär att han enligt bestämmelserna i kapitel IV i Takeover-reglerna anses delta i Erbjudandet.

Vidare har en annan styrelseledamot i PromikBook, Hans Orre, oåterkalleligen åtagit sig att acceptera Erbjudandet.

En följd av ovan är att Olov Marchal och Hans Orre inte får delta i PromikBooks styrelses behandling av frågor förknippade med Erbjudandet på grund av intressekonflikt. PromikBooks styrelse har därför inrättat ett budutskott, bestående av styrelsens tre oberoende styrelseledamöter Klas Moreau, Hans Sandström och Peggie Tran, att hantera frågor relaterade till Erbjudandet.

En konsekvens av att Olov Marchal anses delta i Erbjudandet och kapitel IV i Takeover-reglerna därför blir tillämpligt, är att PromikBook måste inhämta och senast två veckor före acceptfristens utgång offentliggöra ett värderingsutlåtande avseende Aktierna från oberoende expertis. Vidare medför det att acceptfristen för Erbjudandet inte får vara kortare än fyra veckor.

Finansiering av Erbjudandet

Erbjudandet är inte föremål för finansieringsvillkor. Euro Finans kommer att finansiera Erbjudandet genom kontanta medel tillgängliga via den koncern som Euro Finans tillhör, i vilken Prioritet Group AB (org. nr 556231–2438) är moderbolag.

Due diligence

Euro Finans har inte genomfört någon due diligence-undersökning av PromikBook i samband med Erbjudandet.

Tidplan

Acceptfrist:

11 december 2019 – 15 januari 2020

Beräknad dag för erläggande av vederlag:

På eller omkring den 20 januari 2020

Styrelsen i Euro Finans förbehåller sig rätten att förlänga acceptfristen, liksom att senarelägga tidpunkten för utbetalning av likvid. Euro Finans kommer att offentliggöra en eventuell förlängning av acceptfristen och/eller senareläggning av tidpunkten för utbetalning av likvid genom pressmeddelande i enlighet med tillämpliga lagar och bestämmelser.

Tvångsinlösen och avnotering

För det fall Euro Finans blir ägare till mer än 90 procent av Aktierna, avser Euro Finans att påkalla inlösen av minoritetsägarnas Aktier i enlighet med aktiebolagslagen (2005:551) med syfte att förvärva samtliga utestående Aktier. I samband därmed avser Euro Finans att verka för en avnotering av Aktierna från Spotlight.

Tillämplig lag och tvister

Erbjudandet samt de mellan Euro Finans och PromikBooks aktieägare ingångna avtalen, med anledning av Erbjudandet, styrs av svensk materiell rätt. Tvist med anledning av Erbjudande eller som uppkommer i samband med Erbjudandet ska exklusivt avgöras av svensk domstol och Lunds tingsrätt ska utgöra första instans.

För Erbjudandet gäller Takeover-reglerna och Aktiemarknadsnämndens besked om tolkning och tillämpning av Takeover-reglerna samt, i förekommande fall, Aktiemarknadsnämndens tidigare uttalanden om tolkning och tillämpning av Näringslivets Börskommittés regler om offentliga uppköpserbjudanden. Vidare omfattas Erbjudandet av kapitel IV i Takeover-reglerna med anledning av att en av styrelseledamöterna och tillika verkställande direktör i PromikBook, Olov Marchal, även är chef för affärsutveckling i Euro Finans.

BAKGRUND OCH MOTIV TILL ERBJUDANDET

Den 10 december 2019 lämnade Euro Finans ett offentligt kontanterbjudande till aktieägarna att överlåta samtliga Aktier till Euro Finans. Aktieägarna har, på sätt beskrivet i Erbjudandehandlingen, erbjudits att erhålla kontant vederlag om 0,30 kronor per Aktie.

Euro Finans är ett privat aktiebolag som per dagen för Erbjudandehandlingen äger 20 miljoner Aktier, motsvarande 22,76 procent av det totala antalet Aktier och röster i PromikBook. Euro Finans är PromikBooks största ägare sedan november 2018. Under 2019 startade Euro Finans och PromikBook ett samarbete gällande försäljning av finanstjänster. Samarbetet resulterade i ett beslut att bygga ihop bolagens system för att göra det enkelt för dess kunder att sälja sina fakturor samt finansiera sin verksamhet. Både Euro Finans och PromikBook har haft som klar målsättning att integrera sina system ytterligare. Vidare har Euro Finans viss kännedom om PromikBooks verksamhet. En av styrelseledamöterna och tillika verkställande direktören i PromikBook, Olov Marchal, är även anställd, och har nominerats till styrelsen, av Euro Finans. Euro Finans bedömer att PromikBooks verksamhet har stark utvecklingspotential givet att investeringar görs i vissa av PromikBooks tekniska system. Euro Finans ser därför ett utökat innehav i PromikBook som en bra investering.

Euro Finans avser att även i fortsättningen driva PromikBooks verksamhet vidare enligt nuvarande strategier och affärsmodell. Euro Finans värdesätter PromikBooks ledning och anställda och har för avsikt att tillvarata deras kompetens. Baserat på Euro Finans kunskap om PromikBook och i ljuset av de rådande marknadsförutsättningarna avser inte Euro Finans att, som i ett led i genomförandet av Erbjudandet, genomföra några väsentliga förändringar för ledning eller anställda (inklusive anställningsvillkor) eller för sysselsättningen och verksamheten på de platser där PromikBook bedriver sin verksamhet. Euro Finans avser att tillföra PromikBook ytterligare kompetens och kapital.

Erbjudandet bedöms inte ha några väsentliga konsekvenser för PromikBooks finansiella ställning.

Euro Finans finansiella ställning kommer främst att påverkas genom negativa effekter på Euro Finans resultat på grund av engångskostnader hänförliga till investeringar under 2020 och de kommande åren. Förvärvet väntas även ha en viss negativ effekt på Euro Finans resultat på grund av goodwillavskrivningar under 2020 och de kommande åren.

Styrelsen för Euro Finans med säte i Lund, är ansvarig för informationen i Erbjudandehandlingen. Beskrivningen av PromikBook på sidorna 12–32 i Erbjudandehandlingen har granskats av den Oberoende Budkommittén, för mer information se avsnittet "Redogörelse från den Oberoende Budkommittén för PromikBook". Härmed försäkras att uppgifterna i Erbjudandehandlingen beträffande Euro Finans, såvitt styrelsen vet, överensstämmer med de faktiska förhållandena.

Lund, den 10 december 2019

Euro Finans

Styrelsen

VILLKOR OCH ANVISNINGAR

Erbjudandet

Euro Finans erbjuder 0,30 kronor för varje Aktie. Det totala värdet av Erbjudandet beräknat på samtliga Aktier uppgår till cirka 20,4 miljoner kronor.

Om PromikBook beslutar om vinstutdelning eller genomför annan värdeöverföring till aktieägarna, för vilken avstämningsdagen inträffar före redovisning av vederlag i Erbjudandet, kan Erbjudandeverderlaget komma att reduceras i motsvarande mån.

Courtage kommer inte att utgå i samband med Erbjudandet.

Villkor för Erbjudandets fullföljande

För Erbjudandets fullföljande gäller de villkor som anges på sidan 5.

Accept av Erbjudandet

Direktregistrerade innehav

Aktieägare i PromikBook vars Aktier är direktregistrerade hos Euroclear Sweden AB ("Euroclear") och som önskar acceptera Erbjudandet måste, under perioden från och med den 11 december 2019 till och med den 15 januari 2020 klockan 15.00 underteckna och lämna in korrekt ifyllt acceptsedel till Aqurat Fondkommission, till den nedan angivna adressen:

Aqurat Fondkommission AB

Box 7461

103 92 Stockholm

Acceptsedeln måste lämnas in eller skickas i god tid före sista acceptdag för att kunna vara Aqurat Fondkommission tillhanda **senast klockan 15.00 den 15 januari 2020**.

En förtryckt acceptsedel och ett svarskuvert distribueras till direktregistrerade aktieägare i PromikBook. På den förtryckta acceptsedeln framgår VP-konto och aktuellt aktieinnehav i PromikBook. Aktieägare bör själva kontrollera att de förtryckta uppgifterna i acceptsedeln är korrekta.

Aktieägare som är upptagna i den förda förteckningen över panthavare och förmyndare erhåller inte acceptsedel utan meddelas separat.

Observera att felaktiga eller ofullständiga acceptsedlar kan komma att lämnas utan avseende.

Inga ändringar får göras i den förtryckta texten på acceptsedlarna.

Aktieägare i PromikBook som accepterar Erbjudandet bemyndigar Aqurat Fondkommission att leverera deras Aktier till Euro Finans i enlighet med villkoren och anvisningarna för Erbjudandet.

Förvaltarregistrerade innehav

Aktieägare i PromikBook vars Aktier är förvaltarregistrerade, erhåller inte förtryckt acceptsedel. Accept av Erbjudandet ska istället ske i enlighet med instruktioner från förvaltaren.

Pantsatta innehav

För Aktier som är pantsatta i Euroclears system måste såväl aktieägare som panthavaren underteckna acceptsedeln och bekräfta att panträtten kommer att upphöra. Panten över Aktierna ifråga i PromikBook måste vara avregistrerad i Euroclears system vid tidpunkten för leveransen av Aktierna till Euro Finans.

Erbjudandehandling och acceptsedel

Erbjudandehandlingen och acceptsedel kommer att finnas tillgängliga på Aqurat Fondkommissions hemsida (www.aqurat.se) och Euro Finans hemsida (www.eurofinans.se).

Undantagna länder

Erbjudandet lämnas inte och kommer inte att lämnas, vare sig direkt eller indirekt, eller sändas inom eller in i ett land utanför EES. Erbjudandet, i enlighet med de villkor som anges i Erbjudandehandlingen, riktar sig inte till personer vars deltagande i Erbjudandet kräver att någon ytterligare erbjudandehandling upprättas eller att registrering sker eller att någon annan åtgärd företas utöver vad som krävs enligt svensk lag.

Acceptfrist och rätt till förlängning av Erbjudandet

Acceptfristen för Erbjudandet löper från och med den 11 december 2019 till och med den 15 januari 2020. Euro Finans förbehåller sig rätten att förlänga acceptfristen för Erbjudandet liksom att senarelägga redovisningen av vederlag. Meddelande om sådan förlängning av acceptfristen för Erbjudandet och/eller senareläggning av tidpunkten för utbetalning av likvid kommer att offentliggöras av Euro Finans genom pressmeddelande i enlighet med tillämpliga regler och bestämmelser.

Bekräftelse av accept

Efter det att Aqurat Fondkommission har mottagit och registrerat korrekt ifylld acceptsedel kommer de Aktier som anmälts till försäljning att överföras till ett nyöppnat spärrat VP-konto, ett så kallat apportkonto, i aktieägarens namn. I samband därmed skickar Euroclear en VP-avi som visar antalet Aktier som bokats ut från det ursprungliga VP-kontot samt en avi som visar antalet Aktier som bokats in på apportkontot.

Offentliggörande av utfall

Utfallet av Erbjudandet kommer att offentliggöras genom pressmeddelande. Det kommer att ske omkring den 17 januari 2020.

Redovisning av vederlag

Utbetalning av vederlag i Erbjudandet förväntas att påbörjas så snart som möjligt efter utgången av acceptfristen. Euro Finans förbehåller sig rätten att senarelägga redovisningen av vederlag. Euro Finans kommer att offentliggöra en eventuell sådan senareläggning av tidpunkten för utbetalning av likvid genom pressmeddelande i enlighet med tillämpliga regler och bestämmelser.

I samband med redovisning av vederlag bokas Aktierna ut från apportkontot som därmed avslutas. Ingen VP-avi kommer att utskickas i samband med utbokningen.

Redovisningen av vederlag sker genom inbetalning av likvid på det avkastningskonto som är kopplat till det VP-konto där Aktierna i PromikBook fanns registrerade. I samband med detta skickas en avräkningsnota ut som bekräftelse på överlåtelsen av Aktier. Utbetalning av likvid beräknas ske på eller omkring den 20 januari 2020. För aktieägare som saknar ett avkastningskonto eller vars avkastningskonto är felaktigt, eller är ett Bankgiro-konto eller Plusgiro-konto, kan utbetalningen bli försenad.

Observera att även om Aktierna är pantsatta sker redovisning av vederlag enligt ovan.

Rätt till återkallelse av accept

En aktieägare som har accepterat Erbjudandet får inte dra tillbaka sin accept annat än under de omständigheter som anges nedan:

En accept får återkallas fram tills Euro Finans offentliggjort att samtliga fullföljandevillkor har uppfyllts eller, om sådant offentliggörande inte sker, tills acceptfristen löper ut. Om acceptfristen förlängs och fullföljandevillkor kvarstår under förlängningen gäller rätten att återkalla accept även under förlängningen.

Om den sammanlagda acceptfristen efter förlängning är längre än tio veckor, har aktieägare som accepterat Erbjudandet rätt att från och med elfte veckan återkalla gjord accept. Detta gäller dock inte om Euro Finans fullföljt Erbjudandet (förklarat budet ovillkorat) och i samband därmed förlänger acceptfristen.

Om Euro Finans tillkännager tilläggserbjudandehandling har aktieägare rätt att återkalla accepten inom minst fem arbetsdagar efter det att en sådan tilläggserbjudandehandling har offentliggjorts i enlighet med regel II.6 andra stycket i Takeover-reglerna.

För att återkallelsen ska kunna göras gällande ska en skriftlig återkallelse ha kommit Aqurat Fondkommission till handa innan Euro Finans offentliggjort att samtliga villkor för Erbjudandet har uppfyllts eller, om sådant offentliggörande inte sker, senast kl. 16.00 den sista dagen i acceptfristen eller, om förlängning av acceptfristen sker och fullföljandevillkor kvarstår, den sista dagen i förlängningen eller, om Euro Finans offentliggör tilläggserbjudandehandling, den sista dagen återkallelse enligt föregående stycke får ske.

Ägare vars innehav är förvaltarregistrerat och som önskar återkalla lämnad accept ska göra detta i enlighet med instruktioner från förvaltaren. Ägare måste kontakta förvaltaren i god tid så att återkallelse kan ske enligt ovan.

Tvångsinlösen och avnotering

För det fall Euro Finans blir ägare till mer än 90 procent av Aktierna, avser Euro Finans att påkalla inlösen av minoritetsägarnas Aktier i enlighet med aktiebolagslagen (2005:551) med syfte att förvärva samtliga utestående Aktier. I samband därmed avser Euro Finans att verka för en avnotering av Aktierna från Spotlight.

Övrigt

Aqurat Fondkommission agerar som emissionsinstitut i Erbjudandet vilket innebär att utföra administrativa tjänster i samband med Erbjudandet. Detta faktum innebär inte att det uppstår ett kundförhållande mellan Aqurat Fondkommission och aktieägare som accepterar Erbjudandet. Då accepterande aktieägare inte betraktas som kund, är inte reglerna om skydd för investerare i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden tillämpliga på dennes accept. Detta innebär bland annat att varken så kallad kundkategorisering eller så kallad passandebedömning kommer att ske beträffande Erbjudandet. Accepterande aktieägare ansvarar därmed själv för att de har tillräckliga erfarenheter och kunskaper för att förstå de risker som är förenade med Erbjudandet.

Viktig information om NID och LEI

Från och med den 3 januari 2018, krävs det att alla juridiska personer som deltar i en transaktion på finansmarknaden inom EU har en Legal Entity Identifier-kod ("LEI") enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU (MiFID II). Ett LEI-nummer måste erhållas från en auktoriserad LEI-utgivare, vilket kan ta lite tid. Aktieägare som är juridiska personer uppmanas att skaffa ett LEI-nummer i god tid för att kunna använda detta i acceptblanketten. För fysiska personer krävs NID-nummer (Nationellt ID). För fysiska personer som enbart har svenskt medborgarskap består NID-numret av beteckningen "SE" följt av personnummer. För mer information hänvisas till www.fi.se.

Information om personuppgiftshantering

De som accepterar Erbjudandet kommer att överlämna personuppgifter till Aqurat Fondkommission. Personuppgifter som tillhandahålls Aqurat Fondkommission kommer att behandlas i datasystem i den utsträckning som krävs för att administrera Erbjudandet. Personuppgifter som erhållits från andra källor än kunder kan också komma att behandlas.

Personuppgifter kan också komma att behandlas i datasystem hos företag som Aqurat Fondkommission samarbetar med. Information om behandling av personuppgifter kan erhållas från Aqurat Fondkommissions kontor, som också accepterar förfrågningar om korrigerering av personuppgifter. Adressuppgifter kan komma att erhållas av Aqurat Fondkommission genom ett automatiskt förfarande som utförs av Euroclear.

Frågor om Erbjudandet

Om du har frågor om Erbjudandet, vänligen kontakta Aqurat Fondkommission på följande telefonnummer: 08-684 05 800.

Information finns även tillgänglig på Aqurat Fondkommissions hemsida, www.aqurat.se, och på Euro Finans hemsida, www.eurofinans.se.

BESKRIVNING AV EURO FINANS

Euro Finans är ett svenskt aktiebolag med organisationsnummer 556360–0674. Styrelsen har sitt säte i Lunds kommun. Huvudkontorets adress är Mårtenstorget 11, 223 51 Lund. Bolaget ingår i en koncern med fem bolag, där koncernmoderbolaget är Prioritet Group AB med organisationsnummer 556231–2438. Euro Finans ägs i sin tur till 90,2 procent av Prioritet Finans AB med organisationsnummer 556201–4208.

Euro Finans grundades 1989 av Anders Jarlskog. Euro Finans erbjuder fakturaköp i syfte att snabbt, professionellt och smidigt förse företag i Sverige med likviditet och skydd mot kreditförluster. Bolaget anlitas av både små och stora företag som önskar en enklare administration, har säsongsvariationer, expanderar eller har besvärlig ekonomi. Varje år finansierar Euro Finans omkring 150 000 fakturor, såväl svenska som utländska, till ett värde av över 5,3 miljarder kronor.

Den 31 december 2018 uppgick Euro Finans totala tillgångar till cirka 674,0 MSEK, varav cirka 52,3 MSEK bestod av anläggningstillgångar och cirka 621,7 MSEK bestod av omsättningstillgångar. Euro Finans egna kapital uppgick den 31 december 2018 till cirka 86,5 MSEK med en soliditet om 12,8 procent. Euro Finans har under 2018 haft i medeltal 53 anställda.

För den tolv månadersperiod som avslutats den 31 december 2018 har Euro Finans haft en total omsättning uppgående till cirka 190,7 MSEK och ett rörelseresultat om cirka 86,0 MSEK. Årets resultat uppgick till cirka 76,5 MSEK.

Under 2017 hade Euro Finans en total omsättning uppgående till cirka 170,7 MSEK och ett rörelseresultat om 78,4 MSEK. Årets resultat uppgick år 2017 till cirka 68,0 MSEK.

BESKRIVNING AV PROMIKBOOK

Informationen om PromikBook i Erbjudandehandlingen är baserad på PromikBooks årsredovisningar för 2018, 2017 och 2016 och delårsrapporterna januari–september 2018 respektive 2019, PromikBooks bolagsordning samt PromikBooks webbplats, om inte annat anges.

Översikt över affärsverksamheten

PromikBook är ett svenskt publikt aktiebolag med organisationsnummer 556217–5157. PromikBook grundades 2010 med syfte att skapa ett helt automatiskt bokföringssystem. Bolagets säte är i Göteborg kommun.

PromikBook har två dotterbolag, PromikBook Systems AB med organisationsnummer 559022–3490, samt PromikFinans AB med organisationsnummer 559049–2467.

PromikBook har varit noterat på Spotlight sedan den 27 mars 2014. PromikBooks kortnamn: PB. ISIN-kod: SE0005677804.

Mer information om PromikBook finns på dess webbplats www.promikbook.com

Tjänster

PromikBook tillhandahåller en molnbaserad internettjänst som effektiviserar fakturering, redovisning, prognoser och dokumenthantering för små och medelstora bolag. PromikBook tillhandahåller även en modul för företagsanalyser.

Samarbetspartners

PromikBook samarbetar med Euro Finans och Prioritet Finans AB vad gäller fakturaköp samt med Capitem AB vad gäller inkasso.

Försäljnings- och marknadsstrategi

PromikBooks försäljning sker huvudsakligen genom internetbaserade kanaler och genom rekommendationer från andra användare. Tjänsten säljs i form av abonnemangspaket i tre olika nivåer; brons, silver och guld. Bronspaketet riktar sig till nystartade företag. Silverpaketet riktar sig till mindre företag. Guldpaketet riktar sig till medelstora och stora företag. Priserna för abonnemangen är 69 kronor, 99 kronor respektive 149 kronor per månad. Därutöver tillhandahåller PromikBook även en premiumtjänst vid förfrågan till ett pris enligt offert.

PromikBook tillhandahåller därutöver även följande transaktionsbaserade tjänster: inkasso, fakturaservice, fakturabeläning, scanning av leverantörsfakturer, kuvertering och frankering av fakturer, automatisk påminnelsehantering och lönespecifikationer.

Affärsmodell

PromikBook tillhandahåller molnbaserade tjänster inom fakturering, bokföring, företagsanalys och budgetering. Inom bokföring tillhandahålls en tjänst som föreslår bokföringskonton och kontinuerligt lär sig kundernas sätt att bokföra. Därigenom möjliggörs automatisk bokföring, vilket är syftet med tjänsten. Därmed sparar kunderna tid som kan användas till annat än administrering av bokföring. PromikBooks tjänst kan bokföra bland annat följande automatiskt: in- och utgående fakturer, händelser kopplade till banktransaktioner samt momsomföring. PromikBooks vision är att skapa ett helt automatiserat bokföringssystem.

Styrelse, ledande befattningshavare och revisorer

Styrelse

Enligt PromikBooks bolagsordning ska styrelsen bestå av lägst tre och högst åtta styrelseledamöter. I dagsläget består styrelsen av fem styrelseledamöter. Deras innehav av Aktier som anges nedan inkluderar närstående fysiska och juridiska personers innehav av Aktier.

Klas Moreau (styrelseordförande)

Född 1971 och styrelseledamot sedan 2017 och för närvarande styrelseordförande. Huvudsaklig utbildning: civilingenjörsexamen inom datateknik från Luleå Tekniska Högskola och en MBA-examen från IHM. Han är oberoende gentemot PromikBook och ledande befattningshavare samt mot större aktieägare i PromikBook. Klas Moreau är styrelseledamot i Bag of Electronics AB samt extern verkställande direktör i ZeroPoint Technologies. Klas Moreau innehar 908 407 Aktier.

Hans Orre

Född 1966 och styrelseledamot sedan 2010. Huvudsaklig utbildning: MBA-examen från Sundsvalls högskola. Han är beroende gentemot PromikBook, dess bolagsledning samt mot dess större aktieägare. Hans Orre är styrelseledamot tillika styrelseordförande i Precisionsstål i Stockholm Aktiebolag, Precisionsmetall Group AB och i Apotek Int AB. Hans Orre

är därutöver även styrelseledamot i Orres ekonomi och utbildning Aktiebolag, Orres i Göteborg AB, Orres lantmäterikonsult AB och Ulyxes i Göteborg AB. Hans Orre innehar 16 342 477 Aktier.

Olov Marchal

Född 1962 och styrelseledamot sedan 2018 samt verkställande direktör sedan november 2019. Huvudsaklig utbildning: civilekonom från Lunds universitet, psykologistudier vid högskolan i Halmstad samt PR- och styrelseutbildning. Han är beroende gentemot PromikBook, dess bolagsledning och dess större aktieägare. Olov Marchal är chef för affärsutveckling i Euro Finans. Olov Marchal är styrelseledamot i Q-ling Kvalitetsutveckling AB samt verkställande direktör och styrelseledamot i Ecomarch AB och SI StressInstitutet Aktiebolag. Olov Marchal innehar 150 000 Aktier.

Hans Sandström

Född 1983 och styrelseledamot sedan 2012. Huvudsaklig utbildning: mekatronikingenjör från Chalmers tekniska högskola. Han är oberoende av PromikBook, dess bolagsledning och större aktieägare. Hans Sandström innehar 720 000 Aktier.

Peggie Tran

Född 1991 och styrelseledamot sedan 2019. Peggie Tran har startat och drivit ett flertal företag. Hennes bakgrund är försäljning och marknadsföring kombinerat med entreprenörskap i mindre och medelstora företag. Hon är oberoende av PromikBook, dess bolagsledning och dess större aktieägare. Hon innehar inga Aktier.

Ledande befattningshavare

Olov Marchal är verkställande direktör och ensam ledande befattningshavare i PromikBook (se ovan).

Revisorer

Magnus Nilsson är PromikBooks revisor. Magnus Nilsson är auktoriserad revisor på Grant Thornton AB.

Finansiell ställning

För den tolv månadersperiod som avslutades den 31 december 2018 har PromikBook haft en total omsättning uppgående till 7 504 KSEK med ett rörelseresultat på cirka -1 237 KSEK. Under 2017 hade PromikBook en total omsättning uppgående till 5 929 KSEK med ett rörelseresultat på -1 660 KSEK. Under 2016 hade PromikBook en total omsättning uppgående till 4 180 KSEK med ett rörelseresultat på -3 552 KSEK. De huvudsakliga kostnaderna under 2018, 2017 och 2016 var "Övriga externa kostnader" samt "Personalkostnader". Bolagets balansomslutning och soliditet uppgick den 31 december 2018 till 17 581 KSEK respektive 77 procent. Bolagets balansomslutning och soliditet uppgick den 31 december 2017 till 13 548 KSEK, respektive 51 procent. Bolagets balansomslutning och soliditet uppgick den 31 december 2016 till cirka 11 920 KSEK respektive 72 procent.

För vidare information om PromikBooks finansiella ställning se nedan avsnittet *Finansiell information om PromikBook i sammandrag*.

PromikBooks bolagsordning i sammandrag

PromikBooks bolagsordning föreskriver att aktiekapitalet ska vara lägst 500 000 kronor och högst 2 000 000 kronor samt att antalet Aktier ska vara lägst 23 209 991 och högst 92 839 964.

Bolagsordningen innehåller inga förbehåll för överlåtelse av Aktier.

Årsstämman i PromikBook den 21 maj 2019 beslutade att ändra bolagsordningen på så sätt att aktiekapitalet ska vara lägst 1 500 000 och högst 6 000 000 kronor samt att antalet Aktier ska vara lägst 69 664 830 och högst 278 659 320. Ändringen har anmälts till Bolagsverket för registrering men registrering har per dagen för Erbjudandehandlingen inte skett.

För hela bolagsordningen, se avsnittet *PromikBooks bolagsordning*.

Utdelningspolicy

PromikBook har ingen offentliggjord utdelningspolicy.

Aktiekapital, aktier och ägarstruktur

PromikBooks registrerade aktiekapital var på dagen för Erbjudandehandlingen 1 892 342,456781 kronor fördelat på 87 886 477 Aktier med ett kvotvärde på 0,021531668140265 kronor per Aktie. PromikBook har endast ett aktieslag. Per dagen för Erbjudandehandlingen innehar PromikBook inga egna Aktier.

Per den 30 september 2019 fanns 570 aktieägare i Målbolaget.⁴ De fem största ägarna har följande kapital- och röstandel: Euro Finans 22,76 procent, Hans Orre 18,59 procent, Avanza Pension 9,21 procent, John-Erik Eriksson 7,12 procent samt Eva Orre 4,11 procent.⁵

Finansiell information om PromikBook i sammandrag

Nedanstående finansiella översikt i PromikBook har hämtats dels från PromikBook, dels från de reviderade årsredovisningarna för räkenskapsåren 2018, 2017 och 2016 samt från de oreviderade och icke granskade delårsrapporterna för januari–september 2019 och 2018. Den finansiella översikten avser den koncern vari PromikBook ingår.

PromikBook upprättar sina finansiella rapporter i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554) och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning ("K3").

De reviderade årsredovisningarna och oreviderade delårsrapporterna för PromikBook finns på PromikBooks webbplats (www.promikbook.com).

PromikBooks resultaträkning

KSEK	2019 9 mån jan-sep	2018 9 mån jan-sep	2018 12 mån jan-dec	2017 12 mån jan-dec	2016 12 mån jan-dec
<i>Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.</i>					
Nettoomsättning	3 013	5 563	5 950	4 490	2 647
Aktiverat arbete för egen räkning	966	966	1 288	1 288	1 334
Övriga rörelseintäkter	37	257	266	151	199
Summa rörelseintäkter, lagerförändringar m.m.	4 016	6 786	7 504	5 929	4 180
<i>Rörelsekostnader</i>					
Handelsvaror	-116	-68	-99	-85	-11
Övriga externa kostnader	-2 267	-3 397	-4 197	-3 857	-4 325
Personalkostnader	-2 784	-2 307	-3 157	-2 359	-2 007
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-968	-966	-1 288	-1 288	-1 390
Summa rörelsekostnader	-6 135	-6 738	-8 742	-7 590	-7 733
Rörelseresultat	-2 119	48	-1 237	-1 660	-3 552
<i>Finansiella poster</i>					
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	5	4	0	2,4	1,5
Räntekostnader och liknande resultatposter	-10	-100	-273	-124	-49
Summa finansiella poster	-5	-96	-273	-121	-47,5
Resultat efter finansiella poster	-2 124	-52	-1 510	-1 782	-3 600
Resultat före skatt	-2 124	-52	-1 510	-1 782	-3 600
Skatt	0	0	0	0	0
Resultat efter skatt	-2 124	-52	-1 510	-1 782	-3 600

⁴ Informationen avser uppgifter per den 30 september 2019 och är hämtad från Euroclear.

⁵ Informationen är hämtad från PromikBooks offentliga aktiebok och förvaltarförteckning med avstämningsdag den 30 september 2019 såvitt avser samtliga ägare utom John-Erik Eriksson. Informationen om John-Erik Erikssons ägarandel har erhållits från PromikBook den 4 december 2019.

PromikBooks balansräkning

KSEK	2019 30 sep	2018 30 sep	2018 31 dec	2017 31 dec	2016 31 dec
Tillgångar					
<i>Anläggningstillgångar</i>					
Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten och liknande arbeten	10 604	10 604	10 604	10 604	10 604
Inventarier	36	0	0	0	0
Summa anläggningstillgångar	10 640	10 604	10 604	10 604	10 604
<i>Omsättningstillgångar</i>					
Kundfordringar	647	2 293	1 126	1 947	1 113
Övriga fordringar	310	1 169	200	33	38
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0	146	94	87
Kassa och bank	3 729	40	5 504	870	76
Summa omsättningstillgångar	4 686	3 502	6 977	2 945	1 315
SUMMA TILLGÅNGAR	15 326	14 106	17 581	13 548	11 920
Eget kapital och skulder					
<i>Eget kapital</i>					
Aktiekapital	1 892	1 310	1 892	1 310	1 310
Reservfond	30	30	30	30	30
Fond för utvecklingsutgifter	3 910	2 622	3 909	2 622	1 334
Överkursfond	0	0	23 377	15 859	15 858
Balanserat resultat	7 698	2 978	-14 168	-11 099	-6 211
Årets resultat	-2 124	-52	-1 510	-1 782	-3 600
Summa eget kapital	11 406	6 888	13 530	6 940	8 722
<i>Långfristiga skulder</i>					
Konvertibla lån	0	3 829	1 729	3 829	1 900
Checkräkningskredit	0	1 083	660	991	342
Övriga skulder till kreditinstitut	0	253	210	350	163
Summa långfristiga skulder	0	5 165	2 600	5 170	2 405
<i>Kortfristiga skulder</i>					
Förskott från kunder	0	0	225	184	86
Leverantörsskulder	394	1 236	514	832	317
Övriga skulder	434	797	165	126	203
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	601	20	547	296	187
Konvertibla lån	1 800 ⁶	0	0	0	0
Summa kortfristiga skulder	3 920	2 053	1 452	1 438	793
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	15 326	14 106	17 582	13 549	11 920

⁶ De konvertibla lånen är återbetalda inklusive ränta enligt uppgift från PromikBooks styrelse.

PromikBooks kassaflödesanalys

KSEK	2019 9 mån jan-sep	2018 9 mån jan-sep	2018 12 mån jan-dec	2017 12 mån jan-dec	2016 12 mån jan-dec
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-664	141	392	-682	-1 133
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 004	-966	-1 288	-1 287	-1 334
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-108	-5	5 529	2 765	2 225
Periodens kassaflöde	-1 776	-830	4 634	794	242
Likvida medel vid periodens början	5 505	870	870	76	318
Likvida medel vid periodens slut	3 729	40	5 504	870	76

PromikBooks nyckeltal

KSEK	2019 30 sep	2018 30 sep	2018 31 dec	2017 31 dec	2016 31 dec
Nettoomsättning	3 013	5 563	5 950	4 490	2 646
Resultat efter finansiella poster	-2 124	-52	-1 510	-1 781	-3 600
Balansomslutning	15 326	14 106	17 582	13 549	11 920
Soliditet %	75	49	77	51	72
Medeltal anställda st.	* ⁷	7	7	11	5

⁷ PromikBook har inte angivit något medeltal anställda i sin delårsrapport för den aktuella perioden.

Bolagsordning för PromikBook (org. nr 556217-5157)

§1 Firma

Bolagets firma (namn) är PromikBook AB (publ).

§2 Styrelsens säte

Styrelsen har sitt säte i Göteborgs kommun.

§3 Verksamhet

Föremålet för bolagets verksamhet är att utveckla och marknadsföra internetjänster och programvaror inom ekonomiområdet samt därmed förenlig verksamhet.

§4 Aktiekapital

Aktiekapitalet skall utgöra lägst 500 000 kronor och högst 2 000 000 kronor.

§5 Antal aktier

Antalet aktier ska vara lägst 23 209 991 och högst 92 839 964.

§6 Styrelsens sammansättning

Styrelsen ska bestå av lägst tre och högst åtta ledamöter med lägst noll och högst fem suppleanter.

§7 Revisorer

För granskning av aktiebolagets årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning utses en revisor och noll revisorssuppleanter.

§8 Kallelse

Kallelse till bolagsstämma ska ske tidigast sex veckor och senast fyra veckor före stämman, dock att kallelse till extra bolagsstämma där ej ändring av bolagsordningen ska behandlas må ske senast två veckor före stämman.

Kallelse ska ske genom kungörelse i Post- och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Samtidigt som kallelse sker ska bolaget genom att annonsera i Svenska Dagbladet eller annan rikstäckande dagstidning upplysa om att kallelse har skett samt däri lämna begränsad information om förestående bolagsstämma.

Den som inte är aktieägare i bolaget ska, på de villkor som styrelsen bestämmer, ha rätt att närvara eller på annat sätt följa förhandlingarna vid bolagsstämman. Styrelsen får samla in fullmakter på bolagets bekostnad enligt det förfarande som anges i 7 kap 4§ andra stycket aktiebolagslagen (2005:551). För att erhålla rätten att delta på bolagsstämma krävs föransmälan enligt de instruktioner som föreligger vid kallning.

§9 Ärenden på årsstämma

På årsstämma ska följande ärenden behandlas.

1. Val av ordförande vid stämman.

2. Upprättande och godkännande avröstlängd.
3. Val av en eller två justeringsmän.
4. Prövning av om stämman blivit behörigen kallad.
5. Godkännande av dagordning.
6. Föredragning av framlagd årsredovisning samt i förekommande fall revisionsberättelse, koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse.
7. Beslut 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 styrelse och i förekommande fall revision.
9. Val av styrelse och i förekommande fall revisorer och revisorssuppleanter.
10. I förekommande fall val av revisorer och eventuella suppleanter.
11. Annat ärende, som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagstiftning eller bolagsordningen.

§10 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår ska vara 0101–1231.

§11 Avstämningsförbehåll

Bolagets aktier ska vara registrerade i ett avstämningsregister enligt lagen (1988:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

Denna bolagsordning antogs på extra bolagsstämma 2014-01-12.



Kvartalsrapport januari-september 2019



	Kvartalsrapport januari-september 2019	Föregående år 2018
Omsättning	4 016 KSEK	6 786 KSEK
Nettoomsättning	3 013 KSEK	5 563 KSEK
Rörelseresultat före avskrivningar	-1 151 KSEK	1 014 KSEK
Nettoresultat	-2 124 KSEK	-52 KSEK
Resultat per aktie	0 SEK	0 SEK
Eget kapital per aktie	0,15 SEK	0,11 SEK

Verksamheten PromikBook AB (publ) utvecklar internettjänsten www.promikbook.com. PromikBook är en molnbaserad internettjänst som effektiviserar fakturering, redovisning, prognoser och dokumenthantering för små och medelstora bolag. I PromikBook finns också en modul för företagsanalyser baserat på samma arbetsmetodik som Promik Analys.

Göteborg 2019-11-06, Styrelsen

För mer information kontakta: Hans Orre VD
telefon: 0709747888 epost: hans.orre@promikbook.com

PromikBook AB (publ)
Gullbergs Strandgata 36D, 411 04 Göteborg
Telefon 08-545 888 30, Org nr SE556217-5157
www.promikbook.com

Denna information är sådan information som PromikBook AB är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersons försorg, för offentliggörande den 6 november 2019.

Koncernen PromikBook AB (publ) består av tre bolag.

PromikBook AB, vilket är moderbolaget. Moderbolaget har en mycket begränsad verksamhet.

PromikBook System AB, där utveckling och försäljning av plattformen www.promikbook.com bedrivs. I PromikBook System AB säljer vi även konsulttjänster inom ekonomi.

Promik Finans AB, där vi hjälper våra kunder att inkassera sina pengar. Promik Finans bedriver påminnelse- och inkassotjänster.

I början av året startade vi en förändringsresa i PromikBook, framförallt när det gäller design av produkten och vår marknadsföring.

Ett nytt utseende har presenterats i tjänsten och vi uppdaterar kontinuerligt alla delar i PromikBook med den nya designen och ett nytt modernare sätt att arbeta.

Vi har nu öppnat ett nytt försäljningskontor i Malmö där vi har anställt säljare. Kontoret kommer att växa gradvis med ytterligare säljare för att matcha det behov vi har när det gäller kontaktskapande åtgärder med våra befintliga såväl som nya kunder.

Förutom våra egna säljare är Euro Finans och Prioritet Finans säljare aktiva med att sälja PromikBook till sina kunder. Tjänsterna mellan bolagen är nu fullt utvecklade där en kund i PromikBook med ett mycket enkelt knapptryck kan skicka sin faktura till fakturaköp. Effekten av detta kommer gradvis att öka försäljningen i båda bolagen.

Affärsmodellen har förändrats där vi nu erbjuder tre paket med ett något förändrat innehåll. Gratisversionen av PromikBook har lagts ned. Förändringarna lanserades i mitten av oktober.

Detta har inneburit att intäkterna ökat i förhållande till tidigare år från och med mitten av oktober.

På andra marknader i andra länder kan vi dock komma att använda gratisversionen som en instegsmodell i framtiden.

För att ytterligare stärka vårt utbud av tjänster har vi inlett ett samarbete med företaget Euvic i Polen. Detta innebär att vi anlitar Euvics utvecklare för att öka vår utvecklingstakt med nya tjänster och moduler.

Styrelsen räknar med att de förändringar vi genomfört under 2019 kommer att börja ge effekt under det sista kvartalet 2019. Under kvartal fyra kommer vi också att göra en djupgående lönsamhetsanalys över PromikBooks olika delprojekt.

Att öka försäljningen är företagets absolut högsta prioritet och vi kommer att öka försäljningen genom flera djupare samarbeten samt en högre automatiserad digital försäljning där systemet själv kommunicerar med våra kunder baserat på vissa nyckeltal.

Företaget har under året gjort en förlust med minskad omsättning i förhållande till föregående år. Förlusten beror på de åtgärder som vidtagits för att förändra bolagets verksamhet och plattform till ett modernare utseende samtidigt om vi gjort förändringar i den underliggande strukturen.

Bolaget har relativt god likviditet och det är styrelsens uppfattning att likviditeten är tillräcklig för att göra de nödvändiga förändringarna i verksamheten.

Den minskade omsättningen i förhållande till föregående år beror främst på en renodling av verksamheten under 2019. Under 2018 var en stor andel av omsättningen konsultintäkter. Under 2019 består omsättningen till cirka 10% av konsultintäkter. Resterande del är intäkter avseende försäljning av paket och andra systemrelaterade tjänster. Det är kring denna affär som PromikBook koncentrerar produktutveckling och försäljning på framöver.

Välkommen till PromikBook

Hans Orre

Den molnbaserade tjänsten PromikBook levererades under hösten 2012. Systemet innehöll då en enklare form av redovisning och fakturering. Under slutet av 2012 och början av 2013 genomfördes en större marknadsföringskampanj vilket gjorde systemet välkänt för en större grupp av företagare samtidigt som PromikBook började användas i en allt större omfattning.

Under 2013 utvecklades systemet med en mängd ny funktionalitet och utvecklingstakten har fortsatt under åren. Systemet matchar nu väl de krav som mindre och medelstora företag ställer på sitt system för bokföring och fakturering.

Affärsmodellen bygger på tre olika paketlösningar:

Brons: Bronspaketet innehåller möjlighet för användaren att skicka supportfrågor via supporttjänsten i PromikBook. Här finns också större automatik i faktureringsdelen med funktioner som underlättar avstämningar, automatisk bokföring från fakturor, filinläsning från banker och mycket mer.

Silver: Silverpaketet innehåller funktionalitet utöver bronspaketet när det gäller ännu mer automatik i bokföringen, möjlighet att ringa in till vår support, automatisk bokföring av banktransaktioner, automatisk kontroll av bokföringen, möjlighet att förändra rapporternas kontoindelning och många andra funktioner som gör bokföringen enklare.

Guld: Guldpaketet innehåller även funktionalitet att blicka framåt när det gäller företagets ekonomi. Här finns budget, prognoser, användarhantering och funktioner för att göra företagandet mycket enklare. Med prognos- och simuleringfunktionerna i guldpaketet kan företag enkelt göra avancerade simuleringar och se hur olika beslut påverkar företagets ekonomi i framtiden. Utöver dessa grundpaket finns också paket för:

Analys: Komplet analysfunktion med balans-, resultat och likviditetsbudget.

Koncern: Möjlighet att slå samman en grupp av företag när det gäller rapportering, budgetering och upprättande av prognoser.

Kostnaden per månad för företag med upp till tre användare per paket är följande:

- **Brons: 69 kronor**
- **Silver: 99 kronor**
- **Guld: 149 kronor**
- **Analys: 599 kronor**
- **Koncernrapportering: 1 399 kronor**

Ett större företag kan också använda PromikBook för valutakonvertering vilket gör att koncernledningen fritt kan välja i vilken valuta koncernrapporteringen ska ske oberoende av hur många dotterbolag som finns i koncernen.

Transaktionsbaserade tjänster

Utöver de paketlösningar som finns i www.promikbook.com har användaren möjlighet att köpa olika transaktionsbaserade tjänster. Dessa är för närvarande:

- **Inkassotjänst**
- **Fakturaservice**
- **Fakturabelåning**
- **Scanning av leverantörsfakturer**
- **Kuvertering och frankering av fakturor**
- **Automatisk påminnelsehantering**
- **Lönespecifikationer**

Kvartalsrapporten har upprättats i enlighet med ÅRL (Årsredovisningslagen) och BFNAR 2012:1. Nyttjandeperioden för www.promikbook.com har bestämts till tio år. Avskrivning på programutvecklingskostnader påbörjas då produkten är slutförd och klar för försäljning. För upparbetade utvecklingskostnader under innevarande år påbörjas avskrivningar under efterföljande år om produkten finns färdig till försäljning.

Antal aktier

Antalet aktier den 30 september 2019 i PromikBook AB uppgår till 87 886 477 stycken.

Framtida rapporttillfällen

Bolaget lämnar återkommande ekonomisk information enligt följande plan:

- **Bokslutskommuniké 5 februari 2020**

Denna rapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisor.

6 november 2019

PromikBook AB (publ)

Styrelsen

För ytterligare information kontakta:

Hans Orre
PromikBook AB (publ)
Gullbergs Strandgata 36D
411 04 Göteborg
Mobil +46 (0)709 74 78 88

E-mail: hans.orre@promikbook.com
www.promikbook.com

KSEK	2019-01-01 –2019-09-30	2018-01-01 –2018-09-30
Rörelsens intäkter		
Nettoomsättning	3 013	5 563
Aktiverat arbete för egen räkning	966	966
Övriga externa intäkter	37	257
Summa rörelsens intäkter	4 016	6 786
Rörelsens kostnader		
Material och varor	-116	-68
Övriga externa kostnader	-2 267	-3 397
Personalkostnader	-2 784	-2 307
Rörelseresultat före avskrivningar	-1 151	1 014
Avskrivningar/nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-968	-966
RÖRELSERESULTAT	-2 119	48
Resultat från finansiella poster		
Ränteintäkter och liknande resultatposter	5	4
Räntekostnader och liknande resultatposter	-10	-104
Resultat efter finansiella poster	-2 124	-52
Skatt på periodens resultat	0	0
ÅRETS RESULTAT	-2 124	-52

KSEK	2019-07-01 –2019-09-30	2018-07-01 –2018-09-30
Rörelsens intäkter		
Nettoomsättning	760	1 475
Aktiverat arbete för egen räkning	322	322
Övriga externa intäkter	11	45
Summa rörelsens intäkter	1 093	1 842
Rörelsens kostnader		
Material och varor	-36	-34
Övriga externa kostnader	-966	-1 029
Personalkostnader	-697	-706
Rörelseresultat före avskrivningar	-606	73
Avskrivningar/nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-324	-322
RÖRELSERESULTAT	-930	-249
Resultat från finansiella poster		
Ränteintäkter och liknande resultatposter	2	1
Räntekostnader och liknande resultatposter	-7	-37
Resultat efter finansiella poster	-935	-285
Skatt på periodens resultat	0	0
ÅRETS RESULTAT	-935	-285

KSEK	2019-01-01 –2019-09-30	2018-01-01 –2018-09-30
Rörelsens intäkter		
Nettoomsättning	251	444
Aktiverat arbete för egen räkning	966	966
Övriga externa intäkter	0	60
Summa rörelsens intäkter	1 217	1 470
Rörelsens kostnader		
Material och varor	-25	-25
Övriga externa kostnader	-557	-155
Personalkostnader	-1	-145
Rörelseresultat före avskrivningar	634	1 145
Avskrivningar/nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-968	-966
RÖRELSERESULTAT	-334	179
Resultat från finansiella poster		
Ränteintäkter och liknande resultatposter	1	0
Räntekostnader och liknande resultatposter	-2	-66
Resultat efter finansiella poster	-335	113
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt på periodens resultat	0	0
ÅRETS RESULTAT	-335	113

KSEK	2019-07-01 –2019-09-30	2018-07-01 –2018-09-30
Rörelsens intäkter		
Nettoomsättning	23	-43
Aktiverat arbete för egen räkning	322	322
Övriga externa intäkter	0	0
Summa rörelsens intäkter	345	279
Rörelsens kostnader		
Material och varor	-6	-7
Övriga externa kostnader	-257	-100
Personalkostnader	0	0
Rörelseresultat före avskrivningar	82	172
Avskrivningar/nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-322	-322
RÖRELSERESULTAT	-242	-150
Resultat från finansiella poster		
Ränteintäkter och liknande resultatposter	0	0
Räntekostnader och liknande resultatposter	-1	-22
Resultat efter finansiella poster	-243	-172
Bokslutsdispositioner	0	0
Skatt på periodens resultat	0	0
ÅRETS RESULTAT	-243	-172

KSEK	2019-09-30	2018-12-31
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Immateriella anläggningstillgångar	10 604	10 604
Summa immateriella anläggningstillgångar	10 604	10 604
Materiella anläggningstillgångar		
Inventarier	36	0
Summa materiella anläggningstillgångar	36	0
Finansiella anläggningstillgångar		
Finansiella tillgångar	0	0
Summa finansiella anläggningstillgångar	0	0
SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	10 640	10 604
Omsättningstillgångar		
Kortfristiga fordringar		
Varulager	0	0
Kundfordringar	647	1 126
Övriga fordringar	310	347
Summa kortfristiga fordringar	957	1 473
Kassa och bank	3 729	5 505
Summa omsättningstillgångar	4 686	6 978
SUMMA TILLGÅNGAR	15 326	17 582

KSEK	2019-09-30	2018-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	1 892	1 892
Bundna reserver	30	30
Fond för utvecklingsutgifter	3 910	3 910
Summa bundet eget kapital	5 832	5 832
Fritt eget kapital		
Balanserat resultat	7 698	9 208
Årets resultat	-2 124	-1 510
Summa fritt eget kapital	5 574	7 698
SUMMA EGET KAPITAL	11 406	13 530
Långfristiga skulder		
Konvertibla lån	0	1 729
Checkräkningskredit	0	660
Övriga skulder	0	210
Summa långfristiga skulder	0	2 599
Kortfristiga skulder		
Leverantörsskulder	394	514
Övriga skulder	434	392
Konvertibla lån	1 800	0
Checkräkningskredit	691	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	601	547
Summa kortfristiga skulder	3 920	1 453
 SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	 15 326	 17 582

KSEK	2019-09-30	2018-12-31
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Immateriella anläggningstillgångar	10 604	10 604
Summa immateriella anläggningstillgångar	10 604	10 604
Materiella anläggningstillgångar		
Inventarier	36	0
Summa materiella anläggningstillgångar	36	0
Finansiella anläggningstillgångar		
Finansiella tillgångar	100	100
Summa finansiella anläggningstillgångar	100	100
SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR	10 740	10 704
Omsättningstillgångar		
Kortfristiga fordringar		
Kundfordringar	50	476
Övriga fordringar	720	476
Summa kortfristiga fordringar	770	952
Kassa och bank	3 720	5 441
Summa omsättningstillgångar	4 490	6 393
SUMMA TILLGÅNGAR	15 230	17 097

KSEK	2019-09-30	2018-12-31
EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital	1 892	1 892
Bundna reserver	30	30
Fond för utvecklingsutgifter	3 910	3 910
Summa bundet eget kapital	5 832	5 832
Fritt eget kapital		
Balanserat resultat	7 704	9 209
Årets resultat	-335	-1 505
Summa fritt eget kapital	7 369	7 704
SUMMA EGET KAPITAL	13 201	13 536
Långfristiga skulder		
Konvertibla lån	0	1 729
Checkräkningskredit	0	0
Övriga skulder	0	33
Summa långfristiga skulder	0	1 762
Kortfristiga skulder		
Leverantörsskulder	161	37
Konvertibla lån	1 800	0
Övriga skulder	23	1 742
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	45	20
Summa kortfristiga skulder	2 029	1 799
SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER	15 230	17 097

KSEK	2019-01-01 2019-09-30	2018-01-01 2018-09-30
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Resultat efter finansiella poster	-2 124	-52
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar på immateriella tillgångar	968	966
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN FÖRE FÖRÄNDRINGAR AV RÖRELSEKAPITAL	-1 156	914
KASSAFLÖDE FRÅN FÖRÄNDRINGAR I RÖRELSEKAPITAL		
Ökning (-) / minskning (+) av kortfr fordringar	516	-1 388
Ökning (+) / minskning (-) av kortfr skulder	-24	615
KASSAFLÖDE FRÅN FÖRÄNDRINGAR I RÖRELSEKAPITAL	492	-773
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	-664	141
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-966	-966
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-38	0
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR	-1 004	-966
LÅNGFRISTIGA		
Konvertibelt skuldebrev	71	50
Checkkredit	31	92
Amortering	-210	-147
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN	-108	-5
PERIODENS KASSAFLÖDE	-1 776	-830
Likvida medel vid periodens början	5 505	870
Likvida medel vid periodens slut	3 729	40

KSEK	2019-01-01 2019-09-30	2018-01-01 -2018-09-30
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN		
Resultat efter finansiella poster	-335	113
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
Avskrivningar på immateriella tillgångar	968	966
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN FÖRE FÖRÄNDRINGAR AV RÖRELSEKAPITAL	633	1 079
KASSAFLÖDE FRÅN FÖRÄNDRINGAR I RÖRELSEKAPITAL		
Ökning (-) / minskning (+) av kortfr fordringar	182	-383
Ökning (+) / minskning (-) av kortfr skulder	-1 570	-406
KASSAFLÖDE FRÅN FÖRÄNDRINGAR I RÖRELSEKAPITAL	-1 388	-789
KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN	-755	290
INVESTERINGSVERKSAMHETEN		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-966	-966
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-38	0
KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGAR	-1 004	-966
LÅNGFRISTIGA		
Konvertibelt skuldebrev	71	50
Checkkredit	0	0
Amortering	-33	-100
KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN	38	-50
PERIODENS KASSAFLÖDE	-1 721	-726
Likvida medel vid periodens början	5 441	766
Likvida medel vid periodens slut	3 720	40

REDOGÖRELSE FRÅN DEN OBEROENDE BUDKOMMITTÉN FÖR PROMIK-BOOK

Beskrivningen av PromikBook på sidorna 12–32 i Erbjudandehandlingen har granskats av den Oberoende Budkommittén för PromikBook. Det är den Oberoende Budkommitténs uppfattning att denna kortfattade beskrivning av PromikBook ger en korrekt och rättvisande, om än inte fullständig, bild av PromikBook.

Göteborg, 10 december 2019

PromikBook

Den Oberoende Budkommittén

SKATTEFRÅGOR I SVERIGE

Följande är en sammanfattning av vissa skattekonsekvenser i Sverige med anledning av Erbjudandet. Sammanfattningen avser endast fysiska personer och aktiebolag som är obegränsat skattskyldiga i Sverige, om inte annat anges. Sammanfattningen är baserad på gällande lagstiftning och är endast avsedd som allmän information. Sammanfattningen är inte avsedd att uttömma behandling av alla skattefrågor som kan uppkomma i samband med Erbjudandet. Den omfattar exempelvis inte: (i) aktier som innehas av handelsbolag eller som utgör lagertillgångar i näringsverksamhet, (ii) de särskilda reglerna för skattefri kapitalvinst (inklusive avdragsförbud vid kapitalförlust) och utdelning i bolagssektorn som kan bli tillämpliga då aktieägare innehar aktier som anses vara näringsbetingade, (iii) de särskilda reglerna som kan bli tillämpliga på innehav i bolag som är eller tidigare har varit fåmansföretag eller på aktier som förvärvats med stöd av sådana så kallade kvalificerade andelar i fåmansföretag. Särskilda skatteregler gäller för vissa typer av skattskyldiga, exempelvis investmentbolag och försäkringsföretag. Beskattningen av varje enskild aktieägare beror på dennes speciella situation. Varje innehavare av aktier bör därför rådfråga en skatterådgivare för att få information om de specifika konsekvenser som kan uppstå i det enskilda fallet, inklusive tillämpligheten och effekten av utländska regler och skatteavtal.

Skattekonsekvenser i Sverige vid avyttring av aktier i Målbolaget

För aktieägare i Målbolaget som accepterar Erbjudandet och därmed avyttrar sina aktier i Målbolaget kan en skattepliktig kapitalvinst eller avdragsgill kapitalförlust uppkomma. Kapitalvinsten eller kapitalförlusten beräknas normalt som skillnaden mellan försäljningsersättningen, efter avdrag för försäljningsutgifter, och omkostnadsbeloppet. Omkostnadsbeloppet för alla delägarätter av samma slag och sort beräknas gemensamt med tillämpning av genomsnittsmetoden. Vid försäljning av marknadsnoterade aktier får omkostnadsbeloppet alternativt bestämmas enligt schablonmetoden till 20 procent av försäljningsersättningen efter avdrag för försäljningsutgifter.

Fysiska personer

För fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige beskattas kapitalinkomster såsom ränteintäkter, utdelningar och kapitalvinster i inkomstslaget kapital. Skattesatsen i inkomstslaget kapital är 30 procent. Kapitalförluster på marknadsnoterade aktier och andra marknadsnoterade delägarätter kan kvittas fullt ut mot skattepliktiga kapitalvinster på aktier, marknadsnoterade och onoterade, samt andra marknadsnoterade delägarätter som realiserats samma år, förutom mot andelar i värdepappersfonder och specialfonder som endast innehåller svenska fordringsrätter, så kallade räntefonder. Kapitalförluster på aktier eller andra delägarätter som inte kan kvittas på detta sätt får dras av med upp till 70 procent mot övriga inkomster i inkomstslaget kapital. Om ett underskott uppkommer i inkomstslaget kapital ett visst år medges skattereduktion mot kommunal och statlig inkomstskatt samt mot statlig fastighetsskatt och kommunal fastighetsavgift. Skattereduktion medges med 30 procent av den del av underskottet som inte överstiger 100 000 kronor och med 21 procent av återstående del. Ett sådant underskott kan inte sparas till senare beskattningsår.

Aktier som ägs via investeringssparkonton

Fysiska personer och dödsbon från fysiska personer som äger aktier via s.k. investeringssparkonton är inte skattskyldiga för kapitalvinster vid försäljning av sådana aktier. Kapitalförluster på sådana aktier är inte avdragsgilla. Utdelningar på aktier som ägs genom investeringssparkonton är inte heller skattepliktiga. På denna typ av innehav utgår istället en skattepliktig schablonintäkt som baseras på ett kapitalunderlag multiplicerat med statslåneräntan. Detta gäller oavsett om utfallet blir en vinst eller förlust på aktieinnehavet. Schablonintäkten utgör inkomst av kapital för vilken skatt beslutas och betalas årligen. Schablonskatten uppgår 2019 till 0,453 procent av kapitalunderlaget.

Aktiebolag

För aktiebolag beskattas all inkomst, inklusive skattepliktig utdelning och kapitalvinst, som inkomst av näringsverksamhet med en skattesats om 21,4 procent för beskattningsår som börjar efter 31 december 2018 och 20,6 procent för beskattningsår som börjar efter 31 december 2020. Avdragsgilla kapitalförluster på aktier eller andra delägarätter får endast dras av mot skattepliktiga kapitalvinster på sådana värdepapper. En sådan kapitalförlust kan även, om vissa villkor är uppfyllda, kvittas mot kapitalvinster i bolag inom samma koncern, under förutsättning att koncernbidragsrätt föreligger mellan bolagen. En kapitalförlust som inte kan utnyttjas ett visst år får sparas och kvittas mot skattepliktiga kapitalvinster på aktier och andra delägarätter under efterföljande beskattningsår utan någon begränsning i tiden.

Särskilda skattefrågor för aktieinnehavare som är begränsat skattskyldiga i Sverige

Innehavare av aktier som är begränsat skattskyldiga i Sverige och som inte bedriver verksamhet från ett fast driftställe i Sverige till vilket de avyttrade aktierna är hänförliga kommer normalt sett inte att vara föremål för kapitalvinstbeskattning i Sverige med anledning av Erbjudandet. Sådana innehavare kan dock vara föremål för beskattning i sina respektive hemviststater. Fysiska personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige kan dock vara föremål för svensk kapitalvinstbeskattning vid avyttringen av aktier om de vid något tillfälle under det kalenderår då avyttringen sker, eller under något av de föregående tio kalenderåren, har varit bosatta i Sverige eller stadigvarande vistats här. Tillämpligheten av denna regel kan emellertid vara begränsad genom skatteavtal mellan Sverige och andra länder.

ADRESSER

Euro Finans

Mårtenstorget 11
223 51 Lund
Sverige
www.eurofinans.se

PromikBook

Gullbergs Strandgata 36
411 04 Göteborg
Sverige
www.promikbook.com

Aqurat Fondkommission AB

Box 7461
103 92 Stockholm
Sverige
Telefon: +46(0)8-684 05 800
Fax: +46(0)8-684 05 801
E-post: info@aqurat.se

Fredersen Advokatbyrå AB

Turning Torso
211 15 Malmö
Sverige
www.fredersen.se