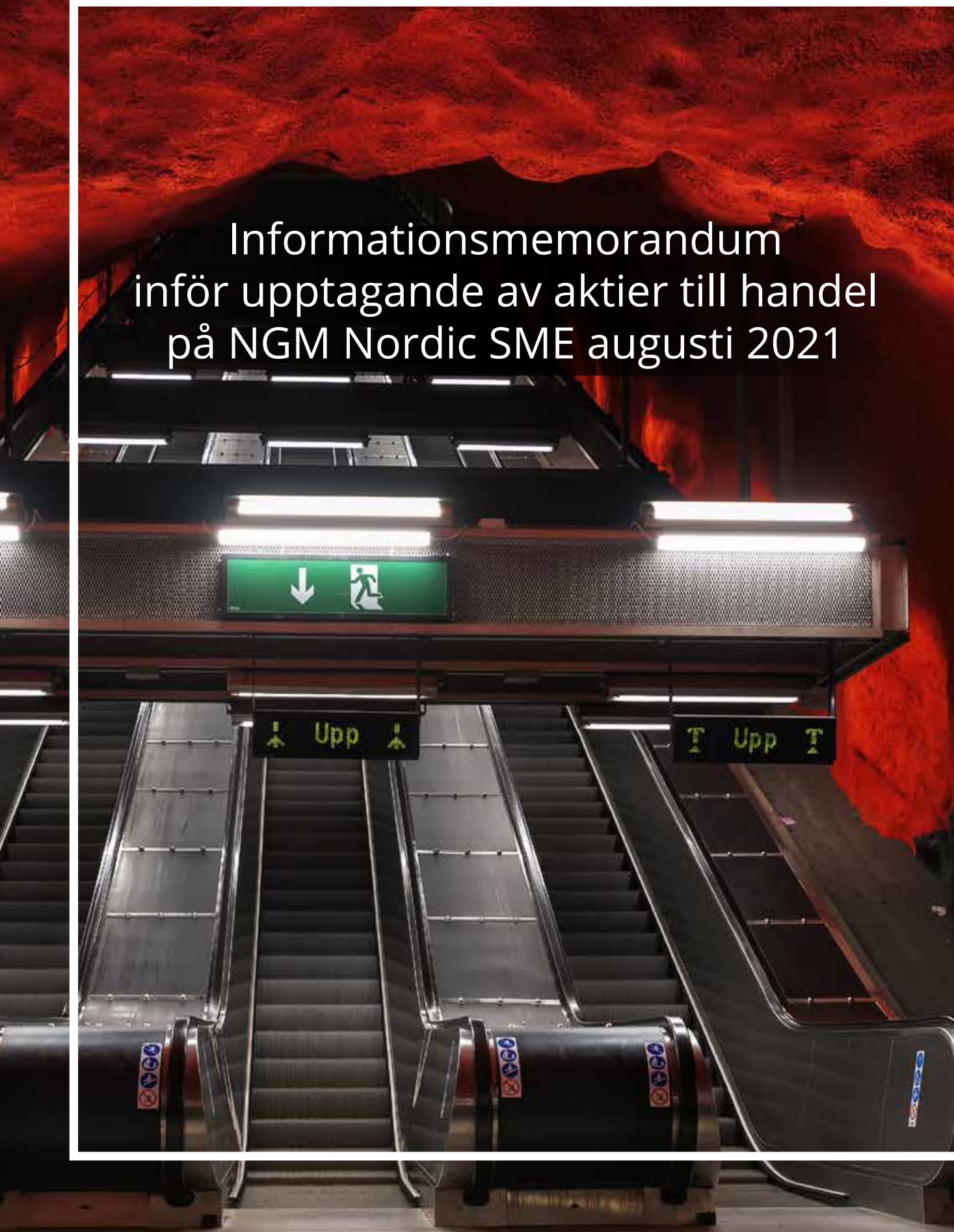


Informationsmemorandum inför upptagande av aktier till handel på NGM Nordic SME augusti 2021





Layout och produktion:
Anna Bermhed
Foto: AlaskaProduktion,
AdobeStock, Pixabay, Unsplash

Transfer Group för en tryggare och säkrare framtid!

Innehåll

Viktig information	5
Riskfaktorer	9
Bakgrund & motiv	13
VD-ord	15
Amigo Alarm Sweden AB	17
Commuter Security Group AB	25
Styrelse, ledning & revisor	30
Finansiell information i sammandrag	35
Proformaredovisning	42
Aktie, aktiekapital och ägarförhållanden	51
Legala frågor och kompletterande information	57
Vissa skattefrågor i Sverige	61
Bolagsordning	64
Kontakt	66

Beräknad första dag för
handel på NGM Nordic SME: 30 augusti 2021

ISIN-kod: SE0011870757

CFI-kod: ESVUFR

FISN-kod: TRANSFERGR/SH

Kortnamn (ticker): TRNSF

Transfer Group är säkerhetsföretag
som erbjuder tjänster och produkter
för morgondagens utmaningar.

Vi kompletterar och skapar
synergieffekter för varandra och
mervärde för våra kunder.

Vi vet vad kunden behöver och vi har
produkten. Om inte, då utvecklar
och tillverkar vi den, det har vi gjort
framgångsrikt sedan 2008.

Vi står med en fot i framtiden och
förenar teknik och samhällsfrågor.
Välkomna med på vår resa!



Viktig information

Detta Informationsmemorandum ("Memorandumet") har upprättats i samband med att Transfer Groups aktier blir till upptagande till handel på Nordic SME ("Nordic SME") vid Nordic Growth Market NGM AB ("NGM").

Allmänt

Eminova Fondkommission AB, org.nr 556889-7887, har varit emissionsinstitut i tidigare nyemissionen inför förestående Noteringen. Amudova AB, org. nr. 559277-3146 är bolagets Mentor och har bistått i samband med noteringen och vid upprättandet av memorandumet. Advokaterna Liman & Partners AB, 556751-5605 är legal rådgivare i samband med noteringen. En investering i värdepapper är förenad med vissa risker (se avsnittet "Riskfaktorer"). När investerare fattar ett investeringsbeslut måste de förlita sig på sin egen bedömning av Bolaget och Memorandumet, inklusive föreliggande sakförhållanden och risker. Inför ett investeringsbeslut bör potentiella investerare anlita sina egna professionella rådgivare samt noga utvärdera och överväga investeringsbeslutet. Memorandumet har upprättats av styrelsen i Bolaget.

Innehållet i Memorandumet är baserat på information som tillhandahållits av Bolaget. Styrelsen i Bolaget är ansvarig för den information som lämnas i Memorandumet.

Eminova Fondkommission AB och Amudova AB, och Advokaterna Liman & Partners friskriver sig härmed från allt ansvar i förhållande till befintliga eller blivande aktieägare i Bolaget och avseende andra direkta eller indirekta ekonomiska konsekvenser till följd av investerings- eller andra beslut som helt eller delvis grundas på uppgifterna i detta Memorandum.

Undantag från prospektskyldighet

Memorandumet har inte upprättats i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen") eller Kommissionens delegerade Förordning (EU) 2019/980 och utgör således inte ett prospekt. Memorandumet har således inte godkänts av eller registrerats hos Finansinspektionen i egenskap av behörig myndighet enligt Prospektförordningen. Skälet till att prospekt inte upprättats är att reglerna om prospekt inte kräver att prospekt upprättas för den Notering som Memorandumet avser.

Erbjudandet riktar sig inte, direkt eller indirekt, till personer vars deltagande förutsätter att prospekt, ytterligare investeringsmemorandum eller liknande dokumentation upprättas eller registreras eller att någon annan åtgärd företas utöver vad som krävs enligt svensk rätt. Memorandumet kommer inte att distribueras och får inte postas eller på annat sätt distribueras eller sändas till eller i något land där detta skulle förutsätta att några sådana ytterligare åtgärder företas eller där detta skulle strida mot lagar eller regleringar i det landet. Inga betalda tecknade aktier ("BTA") utgivna av Bolaget som omfattas av Erbjudandet enligt detta Memorandum har registrerats och kommer inte att registreras enligt United States Securities Act från 1933 i dess nuvarande lydelse, eller någon motsvarande lag i någon delstat i USA. Erbjudandet omfattar inte heller personer i Kanada, Australien, Japan, Hongkong, Nya Zeeland, Schweiz, Singapore eller Sydafrika eller i något annat land där Erbjudandet eller distribution av Memorandumet strider mot tillämpliga lagar eller regler eller förutsätter att prospekt eller ytterligare investeringsmemorandum upprättas, registreras eller att någon annan åtgärd företas utöver vad som krävs enligt svensk rätt. Det åligger envar att iaktta sådana begränsningar enligt lagar och regler utanför Sverige. Anmälan om förvärv av värdepapper i strid med ovanstående kan komma att anses ogiltig.

En investering i värdepapper är förenad med vissa risker och investerare uppmanas att särskilt läsa avsnittet "Riskfaktorer". När investerare fattar ett investeringsbeslut måste de förlita sig på sina egna professionella rådgivare samt noga utvärdera och överväga investeringsbeslutet. Investerare får endast förlita sig på informationen i detta Memorandum samt eventuella tillägg till detta Memorandum. Ingen person är behörig att lämna någon annan information eller göra några andra uttalanden än de som finns i detta Memorandum. Om så ändå sker ska sådan information eller sådana uttalanden inte anses ha godkänts av Bolaget eller av rådgivare och ingen av dem ska hållas ansvariga för sådan information eller sådana uttalanden.

Marknads- och branschinformation

Detta Memorandum innehåller statistik, prognoser, data och annan information avseende marknader, marknadsstorlek, marknadspositioner och annan branschdata avseende Bolagets verksamhet och bransch. Såvitt Bolaget känner till och kunnat förvissa sig om genom jämförelse med annan av tredje part offentliggjord information har informationen som härrör från tredje part återgivits på ett korrekt sätt och inga uppgifter, vars utelämnande skulle göra den återgivna informationen vilseledande eller felaktig, har utelämnats. Marknadspublikationer och marknadsrapporter anger regelmässigt att informationen däri härrör från källor som bedöms vara tillförlitliga, men att informationens korrekthet och fullständighet inte kan garanteras. Bolaget har inte på egen hand verifierat, och kan därför inte garantera korrektheten i, eller fullständigheten av, den marknadsinformation som finns i detta Memorandum och som har hämtats eller härrör från externa publikationer eller rapporter. Marknadsdata och statistik kan vara framåtblickande, föremål för osäkerhet, kan komma att tolkas subjektivt och reflekterar inte nödvändigtvis faktiska eller framtida marknadsförhållanden. Sådan information och statistik kan vara baserad på marknadsundersökningar, vilka i sin tur är baserade på urval och subjektiva tolkningar och bedömningar, däribland bedömningar om vilken typ av produkter och transaktioner som borde omfattas av den relevanta marknaden, både av de som utför undersökningarna och respondenterna. Följaktligen bör potentiella investerare vara uppmärksamma på att marknadsinformationen samt de prognoser och uppskattningar av marknadsinformation som återfinns i detta Memorandum inte nödvändigtvis utgör tillförlitliga indikatorer på Bolagets framtida resultat.

Framåtriktad information och marknadsinformation

Memorandumet innehåller viss framåtriktad information som återspeglar Bolagets aktuella syn på framtida händelser samt finansiell och operativ utveckling. Ord som "avses", "bedöms", "förväntas", "kan", "planerar", "uppskattar" och andra uttryck som innebär indikationer eller förutsägelser avseende framtida utveckling eller trender, och som inte är grundad på historiska fakta, utgör framåtriktad information. Framåtriktad information är till sin natur förenad med såväl kända som okända risker och osäkerhetsfaktorer eftersom den är avhängig framtida händelser och omständigheter. Även om det är Bolagets bedömning att framåtriktad information i Memorandumet är baserad på rimliga överväganden, kan faktisk utveckling, händelser och resultat komma att väsentligen avvika från förväntningarna. Faktorer som kan medföra att Bolagets framtida resultat och utveckling avviker från vad som uttalas i framåtriktad information innefattar, men är inte begränsad till, de som beskrivs i avsnittet "Riskfaktorer". Framåtriktad information i detta Memorandum gäller endast per dagen för Memorandumets avgivande.

Information från tredje part

Memorandumet innehåller information som har hämtats från tredje part. All sådan information har återgivits korrekt. Även om Bolaget anser att dessa källor är tillförlitliga har ingen oberoende verifiering gjorts, varför riktigheten eller fullständigheten i informationen inte kan garanteras. Såvitt Bolaget känner till och kan försäkra genom jämförelse med annan information som offentliggjorts av tredje parter varifrån informationen hämtats, har dock inga uppgifter utelämnats på ett sätt som skulle göra den återgivna informationen felaktig eller missvisande.

Presentation av finansiell information

De siffror som redovisas i Memorandumet har, i vissa fall, avrundats och därför summerar inte nödvändigtvis tabellerna i Memorandumet. Samtliga finansiella siffror är i svenska kronor ("SEK") om inget annat anges. Med "TSEK" avses tusen SEK, med "MSEK" avses miljoner SEK. Vidare har, om inget annat uttryckligen anges, ingen finansiell information i Memorandumet reviderats eller granskats av Bolagets revisor.

Transfer Groups finansiella kalender

För ytterligare information se transfer.se

- Delårsrapport Q2, 2021, 31 augusti
- Delårsrapport Q3, 2021, 22 november
- Bokslutskommuniké 2021, 2022, 17 februari

Memorandumets tillgänglighet

Memorandumet finns tillgängligt på Transfer Group AB (publ) webbplats www.transfer.se.

Tillämplig lagstiftning

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

Styrelsens ansvarsförsäkran

Styrelsen, som ansvarar för detta Informationsmemorandum, har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna som lämnas i Informationsmemorandumet är, såvitt de vet, överensstämmande med de faktiska förhållandena och av marknadsplatsen uppställda krav samt att ingenting har utelämnats som kan påverka bedömningen av Bolaget.

Om NGM Nordic SME

Bolagets aktier handlas på Nordic SME under kortnamnet (TRNSF). Handel i bolagets aktier kan följas i realtid på www.ngm.se.

Nordic SME är en tillväxtmarknad för små och medelstora företag för notering och handel i aktier och aktierelaterade värdepapper som drivs av Nordic Growth Market NGM AB. Nordic SME är en tillväxtmarknad för små och medelstora företag i enlighet med MiFid II (Markets in Financial Instruments Directive II). En investerare bör ha i åtanke att aktier och aktierelaterade värdepapper som är noterade på NGM Nordic SME inte är börsnoterade och att bolaget därför inte omfattas av samma regelverk till skydd för aktieägare som börsnoterade bolag.

På NGM Nordic SME gäller således inte lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden, eller Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (IFRS). Det är också möjligt att under vissa förutsättningar notera aktier eller aktierelaterade värdepapper på en SME utan att prospektskyldighet föreligger enligt lag

(1991:980) om handeln med finansiella instrument. På Nordic SME gäller inte heller Svensk kod för bolagsstyrning. Däremot gäller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmissbruk samt kollegiet för svensk bolagsstyrnings "Take-over-regler för vissa handelsplattformar".

Handeln på Nordic SME sker i Nordic Growth Markets egenutvecklade handelssystem, Elastica, vilket innebär att samtliga Nordic Growth Markets medlemmar kan handla i aktierna. Information om handeln, marknadsdata, distribueras i realtid till bland annat Bloomberg, Thomson Reuters, Infront och ledande internetportaler med finansiell inriktning. Realtidsmarknadsdata finns också tillgänglig utan kostnad på www.ngm.se.

På Nordic SME ansvarar Nordic Growth Market NGM AB, en av Sveriges två börser med tillstånd från Finansinspektionen, för övervakningen av såväl de noterade bolagens informationsgivning som handeln i bolagens aktier.

Noteringskostnader

Den totala kostnaden för noteringen uppskattas till cirka 850 000 SEK.

Mentor

Bolag som noteras på NGM Nordic SME ska anlita en kvalificerad rådgivare, en så kallad Mentor, under de första två åren efter noteringen. Amudova AB är utsedd till Mentor och träder in i denna roll i samband med att Transfer Group erhåller godkännande för notering på NGM Nordic SME.

Riskfaktorer

Transfer Group AB:s (publ) verksamhet är liksom allt företagande förenad med risk. Det är därför av stor vikt vid bedömning av Bolagets tillväxtmöjligheter även beakta relevanta risker. Hela det investerade kapitalet kan förloras, och en investerare bör göra en samlad utvärdering av övrig information i detta Memorandum tillsammans med en allmän omvärldsbedömning. Ett antal faktorer utanför Bolagets kontroll påverkar dess resultat och finansiella ställning liksom ett flertal faktorer vars effekter Transfer Group kan påverka genom sitt agerande. Nedanstående riskfaktorer bedöms vara de som kan komma att få störst inverkan på Bolagets framtida utveckling. Förteckningen över tänkbara riskfaktorer ska inte anses som fullständig. Ej heller är riskerna rangordnade efter grad av betydelse.

Bransch och verksamhetsrelaterade risker

Infrastrukturbortfall

Det är av yttersta vikt för Transfer Group att infrastruktur såsom GPS-system, Internet och mobiltelefoni fungerar eftersom vår verksamhet har detta som grund för att kommunicera. Då dessa är systemkritiska för i princip samtliga verksamheter i vårt samhälle, är det rimligt att räkna med massiva resurser från samhället att återställa funktionaliteten.

Bortfall av komponentförsörjning

För produktionen kan problem uppstå vid längre handelskonflikter med USA, Kina, Taiwan. Detta bemöter Transfer med god lagerhållning, samt snabbhet att byta ut en komponentleverantör. Upparbetade kontakter finns för samtliga vitala

enheter. Detta har med lyckat utfall prövats vid en komponentbrist 2018, då Apple köpt upp världslagret av en specifik sensor som Transfer använder. Generellt finns "second source" både för produkter och tillverkningstjänster, samt att Transfers standardiserade, elektroniska produktunderlag förstås av alla tillverkare i världen.

Upphandlingar

Transfer deltar kontinuerligt i upphandlingar för i många fall långa avtal. Skulle dessa avtal förloras vid omförhandling kan det få väsentlig effekt på resultaträkningen negativt. Bland annat löper två CSGs ordningsvaktskontrakt med SL ut 2022-03-31. Dessa kommer inom kort gå ut för offentlig upphandling tillsammans med ytterligare ett ordningsvaktskontrakt. Dessa två kontrakt beräknas stå för cirka 45% av CSGs prognostiserade omsättning för 2021. Avtalslängden i de nya upphandlingarna beräknas sannolikt löpa över 4 år med en möjlighet till förlängning om ytterligare 4 år se Väsentliga avtal sid 56.

Konkurrens

Marknaden för Transfer Groups verksamhet är konkurrensutsatt, där möjligheter för konkurrenter att sätta upp verksamheter är möjlig och med en starkt uppåtgående marknadstrend finns risk för att konkurrerande verksamheter etablerar sig. Det finns risk att konkurrerande verksamheter blir mer prisvärda eller att deras tjänster anses mer attraktiva. Transfer kan komma att utsättas för konkurrens från andra företag med verksamhet inom motsvarande område som kan ha större finansiella resurser än Transfer. Skulle någon eller flera av dessa risker inträffa kan det påverka Transfers verksamhet, finansiella ställning och resultat negativt.

Renomméförsämring

Vårt renommé är till stor del avhängigt av vår personal. Vi har mycket noggranna och selektiva rekryteringsprocesser för att säkerställa kvaliteten på vår personal.

Samarbetsavtal

Transfer Group kan komma att ingå samarbetsavtal med externa parter i Sverige och utlandet för vidareutveckling av Transfers tjänster och verksamhet. Alla samarbetsformer med extern part är förenade med risk att denne inte uppfyller sitt åtagande.

Beroende av nyckelpersoner och medarbetare

Transfer Groups verksamhet är i hög grad beroende av kunskapen hos nyckelpersoner. En förutsättning för verksamhetens framtid är att kunna behålla och vid behov kunna rekrytera nya nyckelpersoner. Det råder konkurrens om personal i branscherna. En brist eller oförmåga att kunna rekrytera kvalificerad arbetskraft kan påverka verksamhetens framtida utveckling väsentligen negativt. En förlust av nyckelpersoner kan allvarligt skada Transfers verksamhet respektive intjäningsförmåga och därmed även äventyra verksamhetens fortlevnad.

Risker relaterade till skydd av personuppgifter

Den allmänna dataskyddsförordningen ("GDPR") blev tillämplig inom hela EU i maj 2018. GDPR innehåller bestämmelser som redan fanns i personuppgiftslagen, men även nya och ändrade bestämmelser. GDPR har också striktare påföljder vid misslyckande att följa reglerna. Tillsynsmyndigheten har bland annat fått behörighet att ålägga administrativa böter om upp till 20 miljoner euro, eller fyra procent av Transfers årliga globala omsättning, om Transfer bryter mot vissa regler. Det finns risk att Transfers bedömning av att dess verksamhet bedrivs i enlighet med GDPR kan visa sig vara inkorrekt eller otillräcklig. Skulle Transfer misslyckas med att följa GDPR kan det bli föremål för tvister, civil- eller straffrättsliga påföljder och negativ publicitet, vilket kan leda till negativ inverkan på verksamhet, resultat och finansiell ställning.

Framtida investeringar

Transfer Groups värdeutveckling kommer till största delen att genereras genom utdelningar och värdeökning i innehaven. Följaktligen är Transfers framtida utveckling, till stor del beroende på förmågan att identifiera attraktiva investeringsobjekt samt genomföra och finansiera förvärv.

Konjunkturutveckling och andra omvärldsfaktorer

Bolagets verksamhet påverkas av det allmänna konjunkturläget på de marknader där Bolaget och dess kunder är verksamma. Den pågående Covid-19-pandemin är en faktor som bl.a. har, och fortsatt kan, påverka sysselsättningsgraden hos Bolagets anställda, Bolagets intäkter och även lönsamheten inom Bolagets verksamhet negativt. Även andra händelser i omvärlden såsom katastrofer, krig eller terrordåd kan avsevärt negativt påverka Transfers möjligheter att bedriva verksamhet, både direkt och indirekt.

Intjäningsförmåga och framtida kapitalbehov

Det kan inte uteslutas att det tar längre tid än beräknat innan Transfer Group kan nå ett positivt kassaflöde. Det kan inte heller uteslutas att Transfer i framtiden kan komma att söka nytt externt kapital. Det finns inga garantier att det i så fall kan anskaffas på för aktieägare fördelaktiga villkor. Ett misslyckande i att generera vinster i tillräcklig omfattning kan påverka Transfers marknadsvärde negativt.

Aktie- och aktiemarknadsrelaterade risker

Marknadsrisk

En investerare i Transfer Groups värdepapper bör beakta att en investering i Transfer är förknippad med risk innebärande att aktiekursen kan komma att ha en negativ utveckling. Kursen påverkas även av utomstående faktorer utanför Transfers påverkan och kontroll. Även om Transfers verksamhet utvecklas positivt finns en risk att en investerare vid försäljningstillfället gör en förlust på sitt innehav.

Handelsplats

Transfer Groups aktie har aldrig tidigare varit upptagen till handel, varvid det är svårt att förutse vilket intresse som Transfers aktier kommer tilldra sig. Om inte en god handel utvecklas eller blir varaktig finns det en risk att aktieägare får svårigheter att sälja sina aktier.

Nordic SME är en alternativ marknadsplats och har inte samma juridiska status som en reglerad marknad och regleras av ett särskilt regelverk. En investering i ett bolag som handlas på Nordic SME är mer riskfylld än en investering i ett bolag som handlas på en reglerad marknad.

Risker med notering

Aktierna i Transfer Group avses att upptas till handel på Nordic SME. Transfer kan avnoteras från marknadsplatsen, vilket skulle medföra att Transfers aktier inte kommer att kunna handlas på en aktiv marknad, vilket skulle kunna

medföra betydande svårigheter att avyttra, och även medföra en negativ påverkan på värdet av Transfers värdepapper.

Aktiens likviditet

Det kan föreligga en risk att Transfer Groups värdepapper inte omsätts varje dag och att avståndet mellan köp- och säljkurs kan vara betydande.

Likviditeten i handeln med Transfers aktie kan därför vara begränsad. Detta kan förstärka fluktuationerna i aktiekursen. Begränsad likviditet i aktien kan även medföra problem för en innehavare att sälja sina aktier. Det finns ingen garanti för att aktier i Transfer kan säljas till en för innehavaren vid varje tidpunkt acceptabel kurs.

Kursvariationer på aktiemarknaden

Aktiemarknaden kan generellt gå ner av olika orsaker så som räntehöjningar, politiska utspel, valutakursförändringar och sämre konjunkturella förutsättningar. Aktiemarknaden präglas även till stor del av psykologiska faktorer. Aktier i Transfer Group AB (publ) påverkas på samma sätt som alla andra bolags aktier av dessa faktorer, vilka till sin natur många gånger kan vara problematiska att förutse och skydda sig mot.

Begränsad historik koncernen

Bolaget har nyligen genomfört ett för Bolaget stort förvärv. Till följd av detta kan det vara svårt att utvärdera Bolagets verksamhet och bedöma dess framtidsutsikter, vilket bör beaktas vid en bedömning av Bolagets potential.

Utdelning

Ingen utdelning har hittills lämnats av Transfer Group och det finns inga garantier för att utdelning kommer att lämnas i framtiden. Om ingen utdelning sker i framtiden får detta följden att avkastningen på en investering i Transfer blir helt beroende av utvecklingen av kursen för Transfers värdepapper.

Utspädning genom framtida emissioner

Bolaget kan i framtiden för att säkerställa kapital för fortsatt drift och expansion komma att behöva genomföra nyemissioner av aktier och aktierelaterade instrument. Sådana nyemissioner kan komma att genom utspädning minska aktieägarens relativa ägande och röstandel samt vinst per aktie för de innehavare av aktier i Bolaget som inte deltar i kommande nyemissioner. Vidare kan eventuella framtida nyemissioner komma att få negativ effekt på aktiekursutvecklingen.

Ägare med betydande inflytande

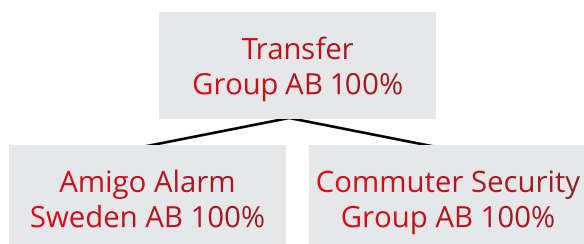
Av Transfer Groups samtliga aktier kan en icke obetydlig andel komma att ägas av ett fåtal aktieägare efter emissionen. Följaktligen har dessa aktieägare, var för sig, eller tillsammans, möjlighet att utöva ett väsentligt inflytande på ärenden som kräver godkännande från aktieägarna, däribland utnämning och avsättning av styrelseledamöter och eventuella förslag till fusioner, konsolidering eller försäljning av tillgångar samt andra företagstransaktioner. Denna eventuella ägarkoncentration kan vara till nackdel för andra aktieägare, vilka kan ha andra intressen än majoritetsägarna.

Bakgrund & motiv

Transfer Group är ett holdingbolag inom säkerhetsbranschen med målsättning att äga och driva dotterbolag som har synergieffekter och kompletterar varandra.

Bakgrund

Koncernen består idag av två starka dotterbolag med tydligt säkerhetsfokus.



Utöver bolagen ovan innehåller koncernen även ett antal bolag som tidigare startats samt förvärvats men som idag inte har någon verksamhet. Bolagen kommer antingen att avvecklas eller fusioneras in i Transfer Group och bär idag inga kostnader som har någon påverkan.

- Wrenshit AB*, 100%
- Parkeringsvakt Utbildningar Sverige AB, 100%
- Ubewise Sweden AB, 70%
- SKOTAS AB, 100%
- Doktor Hemma ASIH, 100%
- Transfer Jobb Sverige AB, 100%

* Wrenshit AB förvärvades den 1 januari 2021 för att få tillgång till mjukvara till den tekniska plattformen till Amigo Tools. Bolaget har ingen verksamhet eller anställda då verksamheten bedrivs i Amigo Alarm.

Amigo Alarm Sweden AB

Q1 2019 förvärvades Amigo Alarm Sweden AB (grundades 2008). Amigo är ett teknikföretag med fokus på egenutveckling av innovativa marknadsledande mobila säkerhetstekniska produkter med produktion i Sverige. Amigo har redan fått sänkta kostnader och ökade intäkter. Vi ser en fortsatt god tillväxt på våra befintliga produkter och vi är förhoppningsfulla inför våra nya produkter, klotterlarm och fastighetslarm som lanseras nu. Dessutom pågår produktutveckling av nya lovande innovativa produkter.

Commuter Security Group

Februari 2021 blev förvärvet av CSG, Commuter Security Group AB klart. Med 500 medarbetare främst på bemanningssida är CSG ett naturligt val för Transfer Group och vårt erbjudande blir än mer komplett. CSG grundades 2003 och var fram tills förvärvet ägt av franska Keolis. Integrationen av företaget är i stort sett klar och nu återstår att upptäcka den fulla potentialen med en svensk ägare som har ett starkt fokus på säkerhet.

Historiska koncernbolag

I slutet av 2019 påbörjades arbetet att renodla koncernen som tidigare även haft innehav med fokus på vård och omsorg. Under våren 2021 färdigställdes den nya koncernen. Nedan är de bolag som tidigare ingått i koncernen.

Transfer Security AB erbjöd tjänster inom säkerhetsutbildningar för t.ex. väktare, skyddsvakt, ordningsvakt, parkeringsvakt eller entrévärdar. Verksamheten avvecklades under 2020.

Doktor Hemma AB erbjuder serviceinriktad och högkvalitativ sjukvård genom hembesök av läkare eller sjuksköterska inom Stockholms län med fokus på Danderyd, Östermalm, Lidingö, Saltsjöbaden, Täby och Bromma. Bolaget såldes våren 2021.

VivBon AB är en familjeservice som erbjuder personlig och förstklassig service för seniorer och barnfamiljer i vardagen. VivBon är ett komplement till hemtjänsten och sätter guldkant på tillvaron för seniorer eller avlasta anhöriga. Bolaget såldes tillbaka till grundaren under våren 2021.

Både Doktor Hemma AB och VivBon AB såldes under 2021. Försäljningspris baserades på att båda verksamheterna under 2020 redovisade negativa resultat och belastades med skulder och då fokus för den nya koncernen är säkerhetsrelaterade bolag ansåg man det inte längre vara möjligt att driva verksamheterna vidare till positiva resultat, därav priset 1 kr / styck.

Christoffer Bylock, tidigare styrelseledamot i Transfer Group, förvärvade 100% av aktierna i VivBon. Transaktionen är att anse som en så kallad närstående transaktion. Se avsnitt "Avtal och transaktioner med närstående" på sid 58.

Motiv för notering

Transfer Groups målsättning är att bli en ledande aktör inom säkerhet genom att leverera högkvalitativa och innovativa säkerhetsprodukter och säkerhetstjänster som gagnar våra kunder, investerare och samhället i stort. Säkerhetsbranschen är under förändring och tillväxt. Transfer Group är väl rustat att möta ny efterfrågan och har medarbetare med många års branschkunskap.

Bolagets ambition är att till fullo ta tillvara de nya möjligheter som tillkommit i och med förvärven och utöka säljstyrkan för att nå en större marknad för både befintliga och nya produkter samt öka utvecklingsarbetet i teknikplattformen. Förstärkningen av försäljningskapacitet kommer leda till starkare varumärken och större marknadsandelar.

I dagsläget har Transfers Groups dotterbolag växande marknadspositioner på expanderande marknader vars mättnad är avlägsen. Nya behov för service och teknik tillkommer kontinuerligt och i och med bredden på bolagen så har vi en stark position i framkant av utvecklingen.

Bolagens primära affär är i dagsläget i Sverige. För våra teknikprodukter ser vi dessutom en stor internationell potential och vi har som mål att expandera gradvis in i våra grannländer och övriga Europa till länder med för oss låg ingångsströskel.

En marknadsnotering av Bolagets aktie skapar en legitimitet på marknaden för våra produkter och tjänster samt ökar möjligheterna för Bolaget att växa organiskt.

Bolaget har vid tidigare emission säkrat finansieringsbehovet för vidareutveckling av den mjukvara som ingår i Amigo Alarm. Då koncernens verksamhet i sin helhet redovisar vinst ser Bolaget att dess rörelsekapital räcker för minst 12 månaders fortsatt drift. Därför bedömer Bolaget att inget ytterligare finansieringsbehov föreligger i nuläget.



VD-ord

Transfer Group äger företag vi förstår och känner väl och där vi kan dra nytta av vår erfarenhet och vårt nätverk. Säkerhetsbranschen är alltid högt upp på agendan och det gångna året har ytterligare ökat och breddat efterfrågan.

Jag är glad att få presentera Transfer Group för er. En koncern i tillväxt med hög energi och ett stadigt fokus på säkerhetsbranschen. I och med förvärven så har vi fått personaltillskott som tillför nytt engagemang och kompetens och stärker vårt erbjudande. Med ett ben i bemanningssidan och ett i tekniksidan står vi stadigt i en värld som efterfrågar våra tjänster alltmer.

Amigo Alarm Sweden AB är ett innovativt teknikföretag som utvecklar både hård- och mjukvara och har tillverkning i Sverige. All utveckling sker på samma plattform så samtliga produkter gynnas av produktvecklingen. Vi har som mål att ligga i framkant med ny teknik och nya säkerhetslösningar. Nya spännande produkter är i pipeline, mer kan jag inte avslöja nu.

Commuter Security Group, CSG, sätter säkerhet och kunden främst. CSGs väktare, ordningsvakter och personskydd tar ansvar för en säkrare gemensam miljö för oss alla. Jag känner mig trygg och stolt att CSG nu är en del av Transfer Group.

Vi har stor fördel av att vara en mindre och agil organisation med korta beslutsvägar. Våra ledord är enkelt, tryggt och säkert, och våra kunder och samarbetspartners ska känna att vi är det självklara valet.

"VÅRA LEDORD ÄR ENKELT, TRYGGT OCH SÄKERT"

Det är otroligt givande att vara del av ett starkt team och med energi och beslutsamhet tar vi oss an säkerhetsbranschen. Jag ser fram emot nya utmaningar och att identifiera nya spännande utvecklingsmöjligheter tillsammans. Min förhoppning är att alla aktieägare kommer att se tydliga effekter av vårt arbete redan under 2021 och väljer att stanna för att se vår fulla potential.

Välkommen på vår stimulerande resa!

Mats Holmberg, VD
Transfer Group AB





Amigo Alarm Sweden AB

Amigo Alarm är ett svenskt säkerhetsföretag som med en passion för service tillhandahåller pålitliga, skalbara säkerhetsprodukter. Vi har kontor i Stockholm, Malmö, Halmstad och Linköping och är verksamma i hela Sverige. Vi hjälper till att göra vardagen tryggare.

Affärsidé

Att tillgodose myndigheters och våra kunders växande behov av säkerhetsprodukter. Genom egen produktutveckling och tillverkning i Sverige ska vi vara det självklara valet när det gäller trygghet på arbetet, i hemmet och allt där emellan.

Vision

En säkrare vardag för våra kunder och deras kunder – ja, enkelt sagt för alla. Möjligheten att larma ger en tryggare och säkrare vardag och vi har som mål att addera nya smarta lösningar som möter framtidens önskemål för ett säkrare samhälle.

Strategi

Prioritera långa kund- och samarbetsrelationer genom att tillhandahålla marknadens bredaste sortiment av egenutvecklade produkter samt ha branschens bästa kundservice. Vi hjälper våra kunder att välja de produkter som bäst fyller behovet.

Verksamhet

Amigo Alarm Sweden AB har sedan start 2008 fokuserat på den professionella larmbranschen och erbjuder allt från OEM-tillverkning av speciallarm till kompletta larmlösningar till fast kostnad, där både larm och GSM-abonnemang ingår. Vi har ett nära samarbete med våra kunder så vi vet vad de vill ha. Amigo utvecklar själva både hård- och mjukvara.

Amigo är specialister på trådlös överföring av larm, bild och data. Vi utvecklar och tillverkar mobila larmsystem och M2M utrustning, samt även globala trådlösa larm. Vi ligger i framkant med ny teknik och Internet-of-Things. All vår hård- och mjukvara certifieras hos RISE (tidigare Statens Provningsanstalt).

I bolaget finns över 40 manårs erfarenhet av trådlös dataöverföring, positionering och mobila larm. Samtliga Amigo produkter har integritetsskydd och delar inte information utan användarens tillstånd. Amigo är sedan 8 år godkänd leverantör till säkerhetsklassade företag och myndigheter.

Amigo Mobile,
komplett larm-
central i mobil-
telefonen

Neo 1:a genera-
tion personlarm

Neo 3:e genera-
tion fordonslarm

Neo 4:e med
dubbelriktat tal
och handsfree



Produktutveckling i Sverige – vår röda tråd

Vår utveckling drivs av tekniska framsteg och önskemål från våra kunder. Internet of Things skapar nya prisvärda enheter som vi integrerar och kompletterar vårt produktutbud med. Det betyder att utvecklingen inte enbart gynnar den nya produkten utan det genererar uppdateringar till alla våra produkter löpande – alla våra produkter är kompatibla med varandra. Vi håller noga koll på förändringar i myndighetskraven för att snabbt kunna möta dem med våra produkter, allt för att göra det så enkelt som möjligt för våra kunder.

Bolaget startades då våra kunder hade ett tekniskt behov som marknaden inte kunde fylla. Så föddes vår första produkt, Amigo Mobile, den första kompletta larmcentralen i mobiltelefonen. Alla funktioner lätt tillgängliga för kunden och med ökad säkerhet för användarna. Detta gav mersmak och våra kunder ville gärna ha fler produkter, vårt första personlarm Neo kom 2 år senare.

Så har det fortsatt med nästan en nylansering per år. 2015 tog vi nästa ett stort kliv då vi lanserade Amigo Tools som är vår webportal och samlingspunkten för våra tjänster. Amigo Tools knyter samman alla våra produkter och är systemet och intelligensen som tar våra produkter ett steg längre. Administration kan ske i realtid och samordnas i Amigo Tools.

2020 var ett mycket aktivt år för Amigo. I och med förvärvet in i Transfer Group så kunde kapacitet frigöras till utvecklingsavdelningen och vi tog fram två nya efterfrågade produkter som ger en helt ny bredd till vårt erbjudande, fastighetslarmet och klotterlarmet.

Personlarm

Amigo har marknadens minsta personlarm med GPS och inomhuspositionering, man-down/falllarm av hög kvalitet som tål stötar och fukt bra. Funktionaliteten är mycket viktigt i den utsatta position som larmen är placerade, lättåtkomligt på bäraren i alla väder.



Fastighetslarm

Vårt nya innovativa multisensorlarm är ett tryggt och prisvärt larm för fastighetsbevakning som larmar automatiskt vid avvikande värden och möjliggör fjärrövervakning och ökad driftsäkerhet. Det finns många okända faktorer som kan skada en fastighet. Om man t.ex. råkar ut för skadegörelse och en ruta krossas så aktiverar ljudet larmet och när temperaturen förändras aktiveras klimatlarmet. Dessutom kan man lägga in automatisk vidarebefordring av larmet till larmcentral. Larmet kommunicerar direkt via operatörsberoende GSM vilket gör att man undviker krångliga installationer.

Klotterlarm

Larmet bygger på mycket av tekniken för fastighetslarmet och möjliggör för snabbt ingripande och minskad skadegörelse. Det som är specifikt är larmets förmåga att detektera de kemikalier som finns i färgen som klottrare använder. Klotter är ett växande problem både i kollektivtrafiken och för fastighetsägare och det finns stora besparingar med ett snabbt ingripande.

*"HÅLLBAR UTVECKLING
ÄR SJÄLVKLART FÖR OSS"*

Hållbarhet

För Amigo är hållbarhet inte ett nytt intresse – vi har haft fokus på det sedan start. Vi har som mål att utveckla produkter som minimerar miljöpåverkan och har så låg energiförbrukning som möjligt i kombination med lång arbetstid för användaren. Hög kvalitet ger produkten ett långt liv och säkerställer driftsäkerheten för användaren. Våra första personlarm, som nu är över 10 år gamla, är fortfarande i daglig användning – med samma batterier utan prestandaförlust. Våra produkter är extremt energisnåla och 1 års samlade laddningar för ett larm motsvarar mindre än en traditionell 60W glödlampa drar på 1 timme.

Amigo Tools
– hjärtat i vår verksamhet

Ruttplanering
& optimering

Schemalagda
händelser

Uppföljning
& statistik

Realtids-
distribution
av uppdrag

Larm-
central

24/7

sms

@

Direktlarm till
egna nr.

Egendoms-
larm

Personlarm

Direkt-
fakturerering

Dokumenta-
tion med
bilder

Kartor &
miljöbeskriv-
ningar

Admin.
gränssnitt

Realtids-
rapportering
& protokoll

Amigo Tools – framtidens verktyg för resursplanering

Amigo Tools gör det lätt att distribuera uppdrag till servicepersonal och åtgärdare och ger möjlighet att rapportera in i realtid. Detta säkerställer att rätt information alltid är tillgänglig för att effektivisera uppdrag och inrapportering för de anställda resurserna och tydliggör dolda kostnader. Med Amigo Tools blir det enkelt att administrera protokoll, åtgärdsrapportering, incidentrapportering, rondering. Allt kan ske direkt i realtid i en vanlig mobiltelefon och blir direkt tillgängligt för berörd personal. Förutom miljöaspekten så bidrar detta mycket positivt till arbetsmiljön och säkerheten. Dokumenteringen blir digital direkt och risken att missa en uppgift blir minimal då Amigo Tools har kontrollen. Amigo Tools ger dig möjligheten att identifiera kundens behov innan kunden själv vet om det.

Konkurrens

För personlarm finns möjligheter att ta marknadsandelar. Av tillverkare som levererar likvärdiga tjänster och tillverkar i Sverige är Scandinavian Radio Technology AB, SRT, störst med en omsättning på nästan 24 miljoner 2020. De har tappat närmare hälften av sin omsättning de senaste 3 åren. Vi ser även konkurrens från återförsäljare som enbart säljer produkter i Sverige men hittills får vi fin respons från våra kunder att de värderar våra svensktillverkade produkter högt. Amigo Tools har bara en konkurrent (Guardtools) och vi ser en stor tillväxtpotential då marknaden är relativt omogen och nya tillämpningsområden tillkommer.

Marknad och försäljning

Våra larm är designade för att vara lätta att bära och passa gemene man. Vi ser att hot, stöld och vandalisering ökar i detaljhandeln men även inom andra områden som kollektivtrafiken, parker, köpcentrum, kommuner, flygplatser och sjukhus där våra larm är som starkast. Vi har även lösningar för personer som lever med en

hotbild eller som jobbar med ansträngda möten och behöver ökat skydd. Genom våra samarbeten med certifierade larmcentraler kan vi bistå riskgrupperna med den tekniska säkerhet som krävs.

Företagsmarknaden bearbetas i dagsläget med fyra säljare samt kontinuerliga marknadsaktiviteter. Givet Covid-19 kontakter vi våra kunder via digitala möten och har inga mässor eller liknande aktiviteter.

Vi är aktiva i offentliga upphandlingar och ser där en stor potential att inte bara tillgodose behoven av personlarm utan även sälja vårt klotter- och fastighetslarm. Våren 2021 lanserades klotterlarmet och fastighetslarmet mot en bredare målgrupp och ambitionen är att sälja till både befintliga och nya kunder. Försäljningspotentialen är stor då användningsområdet är brett och det är en mycket lättanvänd produkt.

Vi ser en ökning av utbildningsbehov hos våra upphandlingskunder som vi gärna möter. Det är en naturlig förlängning av personlarmet att tex. gå en "Hot och Våldsutbildning". Det är alltid bättre att undvika en hotfull situation och slippa larma.

Framtidsutsikter

Vi har påbörjat arbetet att säkra samarbeten med globala aktörer inom larmmottagning och bevakning vilket är första steget mot en global expansion. I utrustningsplanen har vi identifierat fem länder i första fasen. Exportmarknaden i EU-länderna är vanligen 10 gånger större än den svenska och våra produkter är i stort sett gränslösa, vi vet idag att de funkar i över 40 länder. Våra produkter framtidssäkras med 5G-stöd och noggrannare positionering inomhus och längre batteritider. Amigo Tools utvecklas till nästa version med stärkta funktioner mot vakt, servicebolag och kommuner. Kommande teknikskiften kommer inte bara att förbättra personlarmen, utan öppnar möjligheter till stora volymer för sensorer, spårningsenheter och temporära larm vilket leder till lägre inköpspriser och möjlighet att lansera tjänster i nya enheter. Prisvärda, smarta sensorer med batteritid på över 1 år och dubbelriktad kommunikation öppnar många nya möjligheter för smarta lösningar för t.ex. spårning och kontroll av känsligt och värdefullt gods; intelligent och miljövänlig styrning av vatten och elförbrukning.



Fokus på försäljning!

Slutet av 2020 och början av 2021 har vi haft fullt fokus på tillväxt av vår säljkår och utvecklingsavdelning. Personer som bidrar till teamet både med sin kunskap och sitt nätverk har identifierats och rekryterats. Vårt första mål att ha en säljkår som innefattar hela Sverige är redan realiserat.

Vår bransch står inför ett teknikskifte som ger tillfälle att ta marknadsandelar. Med innovation och nytänkande är vi redo att ta på oss ledartröjan. Nästa mål är att ta kontakt med alla befintliga och nya kunder för att presentera vårt nya utbud. Med våra skalbara säkerhetsprodukter, helhetslösningar för alla behov och en passion för service till ett bra pris så kommer Amigo att ta en ledande position.

Det är spännande att se att vi vinner allt fler av våra upphandlingar, Boden Kommun var först ut i år där vi fått äran att leverera personlarm och säkerhetsinfrastruktur. Att vi blir inbjudna till fler RFI:er visar att vi blivit bättre på att marknadsföra våra fantastiska produkter och att vi har produkter och tjänster som ligger i framkant.



Det är alltid en bra kombination! Vi har många vägar framåt som leder till mervärde för kunden och merförsäljning för oss.

Fredrik Dahlström, Försäljningschef
Amigo Alarm Sweden AB

*"ENSAMARBETE
ÄR SÄKRARE
MED AMIGO"*





Commuter Security Group AB

CSG erbjuder tjänster inom säkerhet, trygghet och bevakning. Vårt arbete pågår varje dag 24 timmar om dygnet året runt. Vi bedriver verksamhet i Stockholm, Södermanland, Örebro, Uppsala, och Värmland. Vår ambition är att bredda vår kundportfölj och leverera även i andra större städer. Vi skapar trygghet, ger god service och säkra transporter för både resenärer och gods. Och vi gör det med stort engagemang, hög kompetens och trovärdighet.

Affärsidé

CSG erbjuder säkerhet, trygghet och bevakning. Vi verkar inom transportsektorn, handeln och andra publika miljöer.

Vision

CSG ska vara förstahandsvalet för att skapa trygghet i publika miljöer och skydda person och egendom.

Strategi

Genom våra fokusområden försäljning, medarbetare och drift, säkerställer vi att vår strategi når våra övergripande mål. För att stärka relationerna till våra kunder och medarbetare gör vi regelbundet kund- och medarbetarundersökningar. Syftet är att ständigt utveckla våra relationer så att vi alltid upplevs vara rätt val – kunder och medarbetare är VIP för oss.

- **Försäljningstillväxt** sker genom aktiv försäljning, digitaliserade processer, hög säljkompetens och ett brett erbjudande i nära samarbete med våra kunder, för att säkerställa att vi möter deras behov idag och även i framtiden.
- **Attraktiv arbetsgivare** blir vi med ett ledarskap som präglas av att motivera och stimulera till förutsättningar för ett aktivt medarbetarskap. Det innebär att vi alla tar ansvar för verksamheten och att vi varje dag gör vårt bästa. Vår ambition är att fortsätta utveckla en kultur där vi tillsammans ser varandra som lagspelare som bidrar med olika kompetenser för att nå målen.
- **Planering och drift** genom optimerad bemanning främjar vi en god arbetsmiljö och kundrelation. Effektivitet och yrkesstolthet genomsyrar allt vårt arbete och vi arbetar med kontinuerlig utbildning för våra medarbetare.

Verksamhet

CSG är ett av länsstyrelsen auktoriserat bevakningsföretag och har funnits sedan 2003. Idag är vi ca 500 medarbetare i fem län. CSG har under åren utvecklats till att leverera heltäckande bevakningstjänster inom bl.a. flygplats, rond och utryckning, handel, kontrollverksamhet,

kommunala uppdrag samt större offentliga uppdrag. Organisationen anpassas efter befintliga kontrakt, samt med huvudfunktioner inom försäljning, HR & kommunikation, samt personalplanering & drift.

CSGs tjänsteerbjudande

Ordningsvakter för att upprätthålla ordningen i både offentliga och privata utrymmen. Ordningsvakter förordnas av polisen och har speciella befogenheter.

Väktare för bevakningstjänster i offentliga och privata utrymmen. Exempel på tjänster inkluderar larmutryckning, hundförare, ronderande och stationär bevakning.

Skyddsvakter arbetar vid objekt som har en samhällsviktig funktion t.ex. flygplatser. Skyddsvakter får avvisa, avlägsna och vid behov tillfälligt omhänderta personer för att hindra spioneri, sabotage eller terrorism vid skyddsobjektet eller förberedelse till sådan handling. Vid behov finns tillstånd för beväpnad skyddsvakt.

Personskydd. Vi kan tillhandahålla personskydd för personer med hotbild. En analys och riskbedömning görs för varje tillfälle och åtgärder sätts in i proportion till den samlade bilden. Vid behov finns tillstånd för beväpnat personskydd. Vi har personskyddsvakter med SIA level III certifikat vilket även möjliggör internationellt arbete.

Fastighetstjänster. Fastighets- och störningsjour samt rondering. Hanterar akuta fel som behöver omedelbar åtgärd. Vid störningsärenden åker vi ut och uppmanar till att visa hänsyn för omgivningen.

Kontrolltjänster. Biljettkontroller i kollektivtrafiken som genomförs i samarbete med flera läns- eller lokala trafikbolag på bussar, tåg eller andra kollektiva färdmedel. Säkerhetskontroll och bevakning av personal, passagerare och bagage vid flygplatser.

Butikskontrollanter, väktare med tilläggsutbildning som utför bevakning och skyddar varor i butik mot stöld. Butikskontrollanter har specifik kunskap om arbete i butiksmiljöer, bevakningsjuridik, bevakningstjänst, rapportering och konflikthantering.

Riskhanteringsanalyser och säkerhetskonsultation. CSG har lång erfarenhet av arbete med riskminimering och framtagande av utförliga och lättförståeliga analyser, samt genomförande av utredningar med konkreta åtgärdsförslag.

Auktoriserade för utbildning i HAS (handhavande av skjutvapen). Utbildningen riktar sig till väktare, skyddsvakter, ordningsvakter eller personskyddsväktare och innebär en fördjupning med vapenkunskap, vapenträning samt kunskap om lagar och förordningar.

Vi rivstartar 2021 med Transfer Group!

Redan i ett tidigt skede i diskussionerna med Transfer Group kände jag i magen att det här kan bli riktigt bra. Nu ett par månader efter att vi förvärvats visar sig känslan vara rätt och jag kan varje dag tydligt se fördelarna med att få vara en del av en koncern med helhetsfokus på säkerhet. Och det är bara början, den hävstång vi nu fått genom att verka och utvecklas tillsammans med koncernens bolag kommer långsiktigt ge oss ovärderliga marknadsfördelar.

Genom ägarbytet har vi dessutom fått möjlighet att tänka om och utvecklas ytterligare. Något vi bland annat gör genom att ytterligare effektivisera våra processer, kontinuerligt ifrågasätta om våra invanda arbetssätt är de bästa och genom att vi hela tiden tar till oss nya och smartare lösningar.

Våra medarbetare, vår viktigaste resurs, är nu precis som tidigare på plats året runt, dygnets alla timmar för att bidra till ett säkrare och tryggare samhälle, varje dag.



Det här är början på en resa, en resa med tydliga delmål som hjälper oss mot vår vision att vi ska vara förstahandsvalet för att skapa trygghet i publika miljöer och skydda person och egendom.

Det bästa med mitt arbete är att jag varje dag får bidra till att göra världen lite tryggare.

Pelle Johansson, VD
Commuter Security Group AB

Medarbetare

På CSG är medarbetare och arbetsmiljön viktig. Vi har en väl fungerande skyddsorganisation som i samverkan med fackliga parter säkerställer en god organisatorisk och social arbetsmiljö. Att våra medarbetare trivs och känner sig uppskattade är det som avgör hur kunderna upplever vår leverans.

Organisatoriskt är vi en platt organisation med styrkan i korta beslutsvägar. Alla kan och får ge förslag till förbättringar, vilket i många fall leder till en effektiv och dynamisk delaktighet i verksamheten.

Socialt ska vi vara en trygg arbetsplats där vi tar ansvar för, och respekterar varandra. Vi är en arbetsplats där diskriminering, både strukturell och individuell, kränkande särbehandling och trakasserier av alla dess slag inte är förenligt med en anställning hos oss. Vår arbetsplats ska kännas trygg och säker och alla ska få samma förutsättningar för goda prestationer. Som arbetsgivare ser vi våra medarbetare som en tillgång som gör oss unika, genom att vara lojala ambassadörer och det skapar goda kundrelationer.

Marknad

Bevakningsbranschen är under tillväxt och vi vill ta del av den tillväxten. Behov av tjänsterna som tillhandahålls ökar ständigt. Inom privata sektorn finns nya marknader som börjar ta form, där vårt tjänsteutbud är redo att möta de behoven. Med våra kvalitativa tjänster har vi ambitionen att ta och behålla marknadsandelar både i befintlig och tillväxtmarknaden.

Konkurrens

Inom bevakning- och säkerhetsbranschen finns ca 850 auktoriserade företag. Bevakningssegmentet består av 137 auktoriserade bevakningsföretag (2019), som innefattar vakttjänster, larmövervakning och övriga bevakningstjänster. Total omsättning i segmentet är 12,5 Mkr (2019). Antalet anställda ökade under år 2019 till totalt 15 600 anställda. På denna tillväxtmarknad har CSG

stadigt ökat omsättningen och framtiden ser om en stark fortsatt tillväxt på marknaden gällande trygghet och säkerhet. CSG's största konkurrenter är Securitas och Avarn som 2019 stod för ca 63% av omsättningen i bevakningsbranschen. Dessa två stora företag har generellt lägre tillväxt än de mindre företagen. Cubsec, Rapid och Adicci är några av de övriga konkurrenter som CSG ofta möter vid upphandlingar både inom privata och offentliga sektorn. Vid anbudsförfaranden av offentliga upphandlingar, får CSG oftast väldigt höga kvalitetspoäng, vilket vittnar om att vi har hög kvalitet i våra leveranser.

Securitas och Avarn är rikstäckande – reserande konkurrenter har utvalda geografiska områden där de lägger större fokus. Geografiska fokusområden för CSG är Stockholm, Mälardalen, Uppsala och Värmland.

Källa: Säkerhetsföretagens årsrapport 2020; UC b309 Bevakning 2020; UC Branschfakta (b309 Bevakning).

Miljö och kvalitet

För oss är miljö och kvalitet prioriterade frågor. Vi arbetar aktivt med att minimera vår miljöpåverkan. Kvalitetsledningssystemet säkerställer att vi lätt kan identifiera och åtgärda eventuella brister och/eller felaktigheter.

Vi har miljöcertifiering ISO14001:2015 samt kvalitetsledningscertifiering ISO 9001:2015

Framtidsutsikter

Som en del av Transfer Group ser vi möjligheter att bredda vårt utbud och vår kundstock. Vi kommer fortsatt ha fokus på tillväxten inom flygplats-säkerhet, personskydd och fastighetstjänster. Med en förstärkt säljorganisation bearbetar vi aktivt marknaden. Främsta målgruppen inom fastighetstjänster och bevakning är t.ex. gallerior, köpcentrum, butiker och andra publika miljöer. Detta tillsammans med geografisk tillväxt. Med en bredd på våra uppdrag blir vi mindre konkurrenskänsliga och vi blir starkare i att attrahera medarbetare, kunder, intressenter och ägare.



SHC STOCKHOLM HEART CENTER
PÅ HÄRSTADSGATAN

EAST CAPITAL

HUVUDSTADEN

WESLAU SÖDERSTADT

Coeli

CSG

CSG
COMMUTER SECURITY

S

Styrelse, ledning & revisor

Enligt rådande bolagsordning skall styrelsen bestå av lägst 3 och högst 7 ledamöter, inräknat styrelsens ordförande. Transfer Groups styrelse väljs vid bolagsstämman. Valet av styrelse gäller perioden fram till och med nästkommande årsstämma.

Styrelse

Mats Holmberg, VD Transfer Group och styrelseledamot (född 1958)



Mats Holmberg har över 30 års erfarenhet av företagsgrundande och entreprenörskap. Mats är en visionär och entreprenör och arbetar aktivt både i noterade och onoterade bolag.

Pågående uppdrag: Ordförande: Commuter Security Group AB, Mil Sec Sverige AB, Sensec

AB, Sensec Academy AB, Parkeringsvakt Utbildningar Sverige AB.

Ägare och ordförande: Des Mond AB 100%, Sensec Holding AB (publ) 43%, Soft Telecom Sweden AB 50%.

Ordförande och VD: Ubewise Sweden AB.

Ledamot: Amigo Alarm Sweden AB, SKOTAS AB, Wrenshit AB.

Suppleant: Doktor Hemma ASIH Stockholm AB.

Tidigare uppdrag: Ordförande: iZafe AB, Minutus Training AB.

Ledamot FRISQ AB (publ), Amadra AB.

Utbildning: Umeå Universitet; Business. IHM Business School, Sales & Market Management.

Oberoende: Nej.

Aktieinnehav: 30 947 479 aktier genom Des Mond AB.

Sverker Littorin, styrelseordförande (född 1955)

Sverker Littorin har lång och omfattande erfarenhet från svenskt näringsliv och styrelsearbete.

Pågående uppdrag: Ordförande: Aremo Förvaltning AB, Stressklubben AB, DS SPAC 1 AB, DS SPAC 2 AB, Effekt Svenska AB, ZAZZ Energy of Sweden AB

(publ), Nexar Group (publ), Papilly AB (publ), Africa Resource AB (publ).

Ledamot: Dividend Sweden AB, Raybased Proptech AB, HemDel AB, Yepzon OY, Meltron AB (publ), SENS AB (publ).

Ägare: Momentor AB 100%.



Senior Advisor: Capillar Capital AB, Skinnars Advisory AB.
 Etiopisk Honnorärskonsul i Sverige.
 Anders Wall stipendiat i entreprenörskap.
Tidigare uppdrag: Group Vice President Elekta AB, vVD Pharmadule Emtunga AB, VD/Ordförande MedCap AB, VD Pharmera Group AB samt styrelsepositioner i Onoterat AB, Sectra AB, PartnerTech och ordförande i Olivia gruppen, Samtrans och Medlearn. Fd vice ordförande i Kommunstyrelsen i Danderyd.
Utbildning: Civilekonom Handelshögskolan i Stockholm samt juridikstudier i Uppsala.
Oberoende: Ja.
Aktieinnehav: 116.400 aktier genom Momentor AB.

Anna Frick, styrelseledamot (född 1968)



Anna Frick har över 20 års erfarenhet som marknadsansvarig och konsult inom kommunikation, strategi och digital omställning, såväl nationellt som internationellt.

Pågående uppdrag: Ledamot: Fortnox AB (publ), Cell Impakt AB (publ), Leo Vegas AB

(publ), Lohilo Foods AB (publ), Svea Ekonomi AB, Sensec Holding AB (publ), Target Aid AB, Stiftelsen War Child.

Ägare: AFO AB 100%

Tidigare uppdrag: Ledamot: Nordnet AB, Nordnet Bank AB, Odd Molly International AB, Vendo Ekonomi AB, Garberg Reklambyrå AB (tidigare vVD och ledamot), Frisq Holding AB, A3 Allmänna, Oakwood Creative AB (tidigare VD)

Utbildning: Civilekonom Handelshögskolan i Stockholm.

Oberoende: Ja.

Aktieinnehav: 58 000 aktier genom närstående. Inga

Pernilla Jennesäter, styrelseledamot (född 1980)

Pernilla Jennesäter är CFO i en säkerhetskoncern i ett expansivt skede med förvärv.

Pågående uppdrag: CFO och HR ansvarig Sensec AB. Suppleant MilSec Sverige AB.

Ägare: PJ Dressage 100%.

Tidigare uppdrag: Verksamhetschef: Gömmargårdens ridssällskap, Skillinge Dressyr.

Utbildning: Civilekonom Stockholms Universitet.

Oberoende: Nej, då Pernillas huvudsakliga ersättning kommer från Sensec Holding AB (publ) där Mats Holmberg är största ägare och tillika styrelseordförande.

Aktieinnehav: Inga.



Per Nordberg, styrelseledamot (född 1956)

Per Nordberg har bred och djup erfarenhet av svenskt och internationellt näringsliv, från såväl noterade som onoterade bolag inom energi, verkstadsindustrin, finansbranschen och läkemedelsbranschen. Per har aktivt genomfört ett stort antal företagsutvecklingar.

Pågående uppdrag: Ordförande: Svenska Aerogel Holding AB (publ), RentalCare AB, Scandoc AB.

Ledamot: iCashier AB.

VD: ZAXX Energy of Sweden AB (publ).

Ägare: Executive Management Consulting Stockholm EMC AB (100%).



Tidigare uppdrag: Ledande befattningar: Sandvik, Atlas Copco, AstraZeneca, Nasdaq. Senior Advisor i noterade/onoterade bolag.
Utbildning: CivEk HHS Stockholm, MBA IMD
Oberoende: Ja.
Aktieinnehav: Inga.

Ledning

**Fredrik Dahlström, försäljningschef
Amigo Alarm Sweden AB (född 1982)**



Fredrik Dahlström är försäljningschef på Amigo Alarm AB.
Pågående uppdrag: Inga
Tidigare uppdrag: Key Account manager: iZafe AB, Sensec AB.
Utbildning: Gymnasium Naturvetenskapliga programmet, enskilda kurser inom ledarskap och konflikthantering,

företagsutbildning samt försvarsmakten.

Oberoende: Ja.

Aktieinnehav: 62 500.

**Pelle Johansson, VD Commuter
Security Group AB, CSG (född 1977)**



Pelle Johansson är VD på Commuter Security Group AB (CSG).
Pågående uppdrag: Ledamot: Branschorganisationen Säkerhetsföretagen SÄKAB AB.
Tidigare uppdrag: VD i dotterbolag till Keolis koncernen.

Utbildning: Executive Management Program

samt Keolis ledarskapsprogram vid Stockholm School of Economics. Progressive management, Akademi Båsta samt Göteborgs universitet.

Oberoende: Ja.

Aktieinnehav: Inga.

**Nina Karlsson,
CFO Transfer Group AB (född 1968)**

Nina Karlsson är CFO och ekonomichef på Transfer Group AB.

Pågående uppdrag: Inga.

Tidigare uppdrag:

Ekonomiansvarig Djursholms golfklubb.

Utbildning: Redovisningsekonom FEI, Företagsekonomiska institutet.

Oberoende: Ja.

Aktieinnehav: Inga.



**Mattias Ståhl, VD Amigo Alarm
Sweden AB (född 1977)**

Mattias Ståhl är VD på Amigo Alarm Sweden AB sedan 4 augusti 2021.

Pågående uppdrag: Inga.

Tidigare uppdrag:

Ordförande/Ledamot Digital Touch AB.

COO High Sec Hosting HCDC AB, Senior utvecklare iZafe/Add Secure, IT-konsult Home Call Sweden AB.

Utbildning: Gymnasium samt enskilda kurser.

Oberoende: Ja.

Aktieinnehav: Inga.



Revisor

Vid årsstämma den 25 maj 2021 valdes Allians Revision & Redovisning AB till revisionsbolag, med Johan Kaijser som huvudansvarig revisor. Allians Revision & Redovisning AB är auktoriserade revisorer och medlemmar i FAR. Adress: Box 6070, 175 06 Järfälla, telefon +46-8 50 90 6400.

Revisorsarvoden för 2020 kommer att betalas enligt godkänd räkning.

Angivna innehav och engagemang i andra bolag

Styrelse- och ledningspersonernas angivna innehav av värdepapper i Transfer avser både privata äganden och äganden genom närstående eller bolag som kontrolleras av personen. I förteckning över engagemang i andra bolag ingår pågående eller under de senaste fem åren avslutade styrelseuppdrag i andra aktiebolag, i enlighet med utdrag ur Näringslivsregistret hos Bolagsverket, samt uppgifter om äganden överstigande tio procent i övriga bolag, vilka uppgivits av respektive befattningshavare inför upprättandet av detta dokument.

Bolagsstyrning

Styrelsen väljs av bolagsstämman. Samtliga ledamöter är valda till nästa årsstämma. En styrelseledamot äger rätt att när som helst frånträda sitt uppdrag. Vid årsstämma kan även revisionsbolag eller revisor väljas. Val av revisor sker normalt med längre förordnande än ett år.

Transfer Group utser inte någon valberedning. Enskilda aktieägare framlägger förslag till styrelseledamöter eller andra valbara befattningshavare till Transfer Groups styrelse inför upprättande av kallelse till bolagsstämman.

Instruktion för VD har antagits av styrelsen, som även fastställt sin egen arbetsordning.

Transfer Group är inte skyldigt att tillämpa Svensk Kod för Bolagsstyrning och har ej åtagit sig att frivilligt följa den. Transfer Group utser inga särskilda kommittéer eller utskott för revisions- eller ersättningsfrågor.

Intressekonflikter och närståendetransaktioner

Styrelsen är inte medveten om några privata intressen hos någon inom förvaltnings-, lednings- eller kontrollorgan, styrelseledamot eller ledande befattningshavare som kan stå i strid med Transfer Groups intressen.

Styrelsen känner inte till några transaktioner mellan Transfer Group och närstående personer eller företag utöver vad som redovisas under rubriken Avtal och transaktioner med närstående, sid 58.

Övrig information om styrelseledamöter och ledande befattningshavare

Det föreligger inga familjerelationer eller andra närståenderelationer mellan styrelseledamöter eller ledande befattningshavare.

Ingen styrelseledamot eller ledande befattningshavare har, utöver vad som anges under varje person, varit inblandad i konkurs, likvidation eller konkursförvaltning. Ingen styrelseledamot eller ledande befattningshavare har varit inblandad i bedrägerirelaterad rättslig process de senaste fem åren. Ej heller har någon styrelseledamot eller ledande befattningshavare varit inblandad i någon rättsprocess av väsentlig karaktär med anledning av konkurs.

Det har under de fem senaste åren inte funnits några anklagelser och/eller sanktioner från myndighet eller organisation som företräder viss yrkesgrupp och som är offentligt rättsligt regle-

rad mot någon av dessa personer och ingen av dem har under de senaste fem åren förbjudits av domstol att ingå som medlem i ett företags förvaltnings-, lednings-, eller kontrollorgan eller att ha ledande eller övergripande funktioner hos emittent. Ingen av ovan nämnda ledande befattningshavare eller styrelseledamöter har av myndighet eller domstol förhindrats att handla som medlem av någon emittents styrelse eller ledningsgrupp under de senaste fem åren.

Ersättningar till styrelse

Styrelseledamöternas arvode bestäms av bolagsstämman. Beslutat arvode till styrelsen för 2021 skall utgå med 210 000/år till styrelseordföranden och 180 000/år till ordinarie styrelseledamöter, som inte är anställda i Bolaget, för tiden intill slutet av nästa årsstämma. För räkenskapsåret 2020 utgick inga arvoden till styrelsen.

Det föreligger inga ekonomiska åtagande gentemot någon styrelseledamot eller annan befattningshavare i Transfer Group efter det att förordnandet eller anställningen upphört.

Ersättningar till VD

Bolagets VD Mats Holmberg är anställd i bolaget sedan 1 juli 2020 med en fast månadslön sedan 1 januari 2021 om 101 000 kronor/månad. Bolaget gör enligt gällande VD-avtal pensionsavsättningar med ett belopp som motsvarar max 7% av VDs fasta månadslön. Bolaget tecknar därutöver en särskild sjukvårdsförsäkring för VD.

Finansiell information i sammandrag

*Nedanstående är finansiell information i sammandrag för Transfer Group AB (publ).
Bolagets årsredovisningar har granskats av Bolagets revisor utan anmärkning.*

Redovisningsprinciper

Årsredovisningarna som ingår i detta memorandum har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Års- och koncernredovisning (K3).

Revisorsgranskning

Utöver Årsredovisningen för 2020 som införlivats genom hänvisning har ingen information i detta memorandum granskats eller reviderats av Transfer Groups revisor.

Handlingar införlivade genom hänvisning

Detta memorandum skall läsas tillsammans med resultat- och balansräkningar med tillhörande noter, kassaflödesanalyser och revisionsberättelser ur följande av Transfer Group tidigare avlämnade rapporter, vilka införlivas genom hänvisning. Dessa dokument finns tillgängliga på Bolagets hemsida www.transfergroup.se

Utvalda nyckeltal koncernen

TSEK om ej annat anges	2020	2019
Nettoomsättning	15 284	14 166
Rörelseresultat (EBIT)	-12 424	-7 865
EBITDA	-8 952	-4 883
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-12 639	-8 113
Investeringar	4 966	3 883
Nettoskuld	13 677	865
Soliditet %	22,7%	66,2%

Koncernens resultaträkning

TSEK	2020	2019
Nettoomsättning	15 284	14 166
Övriga rörelseintäkter	794	149
Summa intäkter	16 078	14 315
Rörelsens kostnader		
Råvaror och förnödenheter	-4 948	-2 630
Övriga externa kostnader	-10 911	-10 554
Personalkostnader	-9 171	-6 011
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-3 472	-2 982
Övriga rörelsekostnader	0	-3
Summa kostnader	-28 502	-22 180
RÖRELSERESULTAT (EBIT)	-12 424	-7 865
Finansnetto	-823	-495
Resultat före skatt	-13 247	-8 360
Skatt på årets resultat	2 557	1 079
ÅRETS RESULTAT	-10 690	-7 281

Koncernens balansräkning

TSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
TILLGÅNGAR		
Anläggningstillgångar		
Immateriella anläggningstillgångar		
Balanserade utvecklingsutgifter	1 511	2 577
Koncessioner, patent, licenser, varumärken m.m.	6 417	2 457
Goodwill	1 059	1 456
Summa	8 987	6 490
Materiella anläggningstillgångar		
Inventarier, verktyg och installationer	192	209
Summa	192	209
Finansiella anläggningstillgångar		
Uppskjuten skattefordran	5 281	3 287
Summa	5 281	3 287
Summa anläggningstillgångar	14 460	9 986
Omsättningstillgångar		
Varulager		
Råvaror och förnödenheter	2 468	2 684
Summa	2 468	2 684
Kortfristiga fordringar		
Kundfordringar	1 220	449
Aktuell skattefordran	36	49
Övriga fordringar	447	246
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	14 124	8 666
Likvida medel	1 596	864
Summa	17 423	10 274
Summa omsättningstillgångar	19 891	12 958
SUMMA TILLGÅNGAR	34 351	22 944

Koncernens balansräkning

TSEK	31 dec 2020	31 dec 2019
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
Aktiekapital	1 221	1 149
Övrigt tillskjutet kapital	31 326	26 605
Balanserat resultat inklusive årets resultat	-24 754	-12 562
Summa	7 793	15 192
Innehav utan bestämmande inflytande	15	15
Summa eget kapital	7 808	15 207
Långfristiga skulder		
Skulder till kreditinstitut	14 682	1 647
Summa långfristiga skulder	14 682	1 647
Kortfristiga skulder		
Checkräkningskredit	496	74
Skulder till kreditinstitut	95	8
Förskott från kunder	9	10
Leverantörsskulder	3 289	3 520
Övriga skulder	1 167	1 107
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 805	1 371
Summa kortfristiga skulder	11 861	6 090
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	34 351	22 944

Koncernens kassaflödesanalys

TSEK	2020	2019
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-12 424	-7 865
Justeringar för andra poster som inte ingår i kassaflödet	3 472	3 020
Erhållen ränta m.m.	5	6
Erlagd ränta m.m.	-828	-501
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	-9 775	-5 340
Kassaflöde från förändringar av rörelsekapital		
Minskning (+) /ökning (-) av varulager	216	655
Minskning (+) /ökning (-) av fordringar	-6 431	-3 759
Minskning (-) /ökning (+) av skulder	3 351	331
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-12 639	-8 113
Investeringsverksamheten		
Förvärv av balanserade utgifter m.m.	-1 109	-855
Förvärv av inventarier, verktyg och installationer	-57	-100
Förvärv av koncernföretag	-3 800	-2 958
Förändring av finansiella anläggningstillgångar	0	30
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 966	-3 883
Finansieringsverksamheten		
Årets nyemission	4 793	12 431
Upptagna långfristiga lån	13 122	0
Förändring checkräkningskredit	422	74
Amortering långfristiga lån	0	-1 005
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	18 337	11 500
Årets kassaflöde	732	-496
Likvida medel vid periodens början	864	1 360
Likvida medel vid periodens slut	1 596	864

Kommentarer till den finansiella utvecklingen

Nettoomsättning

Nettoomsättningen ökade från 14 166 TSEK till 15 284 TSEK, en ökning med 7,9%. Ökningen är endast hänförlig till organisk tillväxt. Under 2020 har det tillkommit tre stycken bolag i koncernen, Doktor Hemma ASIH AB, Skotas AB och Wrenchit AB. Ingen av dessa tre bolag har haft någon omsättning under räkenskapsåret 2020. Cirka 60% av omsättningen för åren 2020 och 2019 hänförs till dotterbolaget Amigo Alarm Sweden AB. Amigos försäljning har huvudsakligen fakturerats kunden från factoringbolaget Svea Ekonomi. Amigo har i sin tur fakturerat Svea Ekonomi för hela abonnemangstiden vilket vanligtvis uppgår till 36 månader. Amigo intäkt för hela kontraktstiden i samband med avtalets tecknande. Bolaget har samtidigt en reserv för kostnader som hänförs till den upplupna intäkten. Detta medför att likviditeten kortsiktigt ökar och att skuld påförs gentemot Svea Ekonomi tills kunden slutfört sin betalning.

Övriga rörelseintäkter

Övriga rörelseintäkter uppgick till 794 TSEK i förhållande till 149 TSEK föregående år. Ökningen kan hänföras till att koncernen under 2020 har fått tillgång till statliga stöd som en del av de åtgärder som myndigheterna vidtagit i samband med Covid-19 pandemin. De statliga stöden är hänförliga till korttidspermitteringar och uppgår till 720 TSEK.

Råvaror och förnödenheter

Råvaror och förnödenheter ökade från 4 555 TSEK till 4 948 TSEK, en ökning med 8,6%. Ökningen av råvaror och förnödenheter hänförs dels till dotterbolaget Amigo och dels till dotterbolaget Doktor Hemma.

I årsredovisningen 2019 redovisade bolaget av misstag för låg reserverad kostnad avseende abonnemang, uppgående till 1 925 TSEK. I årsredovisningen 2020 har rättning avseende fel från tidigare år redovisats som en justeringspost direkt mot eget kapital. Vid jämförelse mellan åren har justering skett för denna post.

Övriga externa kostnader

Övriga externa kostnader ökade från 10 554 TSEK till 10 911 TSEK, en ökning med 3,4%. Ökningen kan hänföras till ökad nettoomsättning.

Personalkostnader

Personalkostnaderna har ökat från 6 011 TSEK till 9 171 TSEK. Ökningen kan hänföras till nyanställningar under året. Personalstyrkan har förstärkts med en försäljningschef och två stycken produktchefer.

CSG har cirka 500 personer per år i olika anställningsformer på sin lönelista vilket motsvarar cirka 300 fulltidsanställda (FTE). 2020 är något högre jämfört med 2019 då bolaget vuxit. I Amigo och Transfer Group är samtliga anställda heltidsanställda.

Personal utgången 2019, 2020 samt idag

Totalt antal anställda FTE	Per idag	2020	2019
Transfer Group	2	4	6
Amigo	7	3	2
CSG	300	278	276

Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar

Avskrivningarna ökade från 2 982 TSEK till 3 472 TSEK, en ökning med 16%. Avskrivningarna hänförs framförallt till goodwill och kundrelationer i samband med förvärv. Ökningen av avskrivningar under 2020 kan framförallt hänföras till förvärvet av Wrenchit AB.

Rörelseresultat (EBIT)

Rörelseresultat uppgick till -12 424 TSEK i förhållande till -9 790 TSEK i förhållande till föregående år (justerat för rättelse av fel från tidigare år). Högre förlust kan hänföras till att bolaget håller på att bygga upp organisationen inför kommande omstrukturering, där alla bolag förutom moderbolaget Transfer Group och Amigo ska avyttras. Dessutom tillkommer det förvärvade bolaget Commuter Security Group AB (CSG) under 2021.

Finansnetto

Finansiella poster ökade från -495 TSEK till -823 TSEK, en ökning med 66%. Ökningen kan huvudsakligen hänföras till att dotterbolaget Amigo har utökat belåningen av fakturerade abonnemang hos Svea Ekonomi.

Skatt på årets resultat

Bolaget betalar i dagsläget ingen bolagsskatt då förlust redovisas. Bolaget redovisar uppskjuten skatt på underskottsavdrag då bolagets bedömning är att dessa kommer att kunna utnyttjas inom närmaste åren.

Kassaflöde

Kassaflödet från den löpande verksamheten minskade med 4 526 TSEK, från -8 113 TSEK till -12 639 TSEK. Minskningen beror på att bolaget är under uppbyggnadsskede. Kassaflödet från investeringsverksamheten uppgick till -4 966 TSEK i förhållande till -3 883 TSEK föregående år. Negativt kassaflöde från investeringsverksamheten hänförs framförallt till förvärv av bolag. Kassaflödet från finansieringsverksamheten uppgick till 18 337 TSEK i förhållande till 11 500 TSEK. Ökningen beror främst på att bolaget belånat fler kontrakt via Svea Ekonomi och skuld till kreditinstitut har därmed ökat.

Likviditet och finansiell ställning

Per den 31 december 2020 uppgick eget kapital till 7 793 TSEK, jämfört med 15 192 TSEK den 31 december 2019. Minskningen i eget kapital kan främst hänföras till att bolaget redovisar en förlust för räkenskapsåret 2020. Per den 31 december 2020 uppgick likvida medel till 1 596 TSEK, jämfört med 864 TSEK den 31 december 2019. Ökningen mellan åren, kan hänföras till de förändringar som beskrivs i avsnittet Kassaflöde ovan.

Revisorns anmärkningar

Transfer Group

Bolaget hade 2019 en anmärkning om att årsredovisningen inte var upprättad i tid enligt ABL. Bolaget har sedan dess styrkt upp ekonomiavdelningen för att säkerställa kapaciteten. Anmärkning i Årsredovisningen 2020 gällde uppskjuten skattefordran, se skatt på årets resultat på sid 41.

Amigo Alarm

Bolaget har under 2019 och 2020 fått anmärkningar om att årsredovisningarna inte var upprättade i tid enligt ABL. Bolaget har sedan dess styrkt upp ekonomiavdelningen för att säkerställa kapaciteten.

I årsredovisningen för 2020 har Bolaget fått anmärkning gällande väsentliga brister i redovisningsrutiner, vilket bland annat gett eftersläpningar bokföringen. Bristerna är till stor del en följd av manuell hantering av fakturering gentemot tredjeparts billing system (Svea Billing). Amigo har idag utvecklat ett CRM system som är ihopkopplat med Svea Billings system. Detta ger Amigo full kontroll på såväl avtal som löptider, och fakturering vilket väsentligt minskar riskerna för eftersläpning samt felaktigheter.

Proformaredovisning

Den finansiella proformaredovisningen i detta avsnitt syftar till att illustrera de hypotetiska effekter som förvärvet och finansieringen av Commuter Security Group AB (CSG) skulle haft på Transfer Groups konsoliderade resultaträkning för perioden 1 januari till 31 december 2020 samt 1 januari 2021 till 30 april 2021 om transaktionen hade genomförts den 1 januari 2020. Det hypotetiska resultatet för koncernen som presenteras i detta avsnitt kan skilja sig från det faktiska resultatet för koncernen som Transfer Group hade haft om transaktionen hade genomförts per ovanstående datum. Den finansiella proformainformationen syftar inte heller till att indikera Transfer Groups framtida resultat.

Proformaredovisningen har granskats av bolagets revisor och finns att tillgå på transfer.se.

Läsare av bolagsbeskrivningen bör därför inte lägga för stor vikt vid den finansiella proformainformationen vid ett eventuellt beslut att investera aktier i Transfer Group. Den finansiella proformainformationen bör läsas tillsammans med övrig information i bolagsbeskrivningen, Kommentarer till den finansiella utvecklingen och Eget kapital, skulder och annan finansiell information.

Bakgrund och syfte med proformaredovisningen

Den 31 januari 2021 förvärvade Transfer Group 100% av aktierna i CSG. Vederlaget för samtliga aktier i CSG utgjordes av kontanter. I sambandet med förvärvet genomfördes en nyemission uppgående till 14 MSEK. Dessutom så upptogs lån från kreditinstitut uppgående till 6 MSEK. Förvärvet av CSG och den finansiering som föranleddes av förvärvet bedöms ha en betydande och direkt påverkan på framtida resultat, finansiella ställning och kassaflöden för den koncern där Transfer Group är moderbolag.

Syftet med proformaredovisningen är endast att illustrera de hypotetiska effekter som förvärvet av CSG och den lånefinansiering som föranleddes av förvärvet av CSG skulle kunna ha haft på Transfer Groups koncernresultaträkning för perioden 1 januari – 31 december 2020 samt 1 januari – 31 april 2021 om förvärvet hade genomförts per den 1 januari 2020.

En investerare bör vara medveten om att det hypotetiska resultat som framgår av proformaredovisningen kan skilja sig från hur motsvarande uppgifter hade sett ut om förvärvet hade skett per den 1 januari 2020. Proformaredovisningen visar inte heller koncernens resultat vid en framtida tidpunkt. Detta bör tas i beaktande vid potentiella investeringsbeslut.

Grunder för proforma-redovisning

Proformaresultaträkningen för perioden 1 januari – 31 december 2020 har baserats på Transfer Groups koncernresultaträkning för räkenskapsåret 2020, som ingår i Transfer Groups reviderade årsredovisning för 2020, vilken har införlivats genom hänvisning i denna bolagsbeskrivning, samt har baserats på CSGs resultaträkning för perioden 1 januari – 31 december 2020 vilken hämtats från CSGs reviderade årsredovisning för räkenskapsåret 2020. Proformaresultaträkningen för perioden 1 januari – 30 april 2021 har baserats på Transfer Groups och CSGs oreviderade resultaträkningar.

Transfer Group tillämpar redovisningsprinciper i enlighet med Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 (K3) och årsredovisningslagen ÅRL (1995:1554). Den finansiella informationen för CSG är upprättad enligt samma redovisningsprinciper. Proformaredovisningen har upprättats i enlighet med redovisningsprinciperna för upprättande av koncernredovisning i Transfer Group såsom de beskrivs i not 1 Redovisningsprinciper i Transfer Groups reviderade årsredovisning för 2020, vilken har införlivats genom hänvisning i denna bolagsbeskrivning.

Förvärvsanalys CSG

Vederlag och förvärvsanalys

En förvärvsanalys avseende förvärvet av CSG har upprättats per förvärvsdatum den 31 januari 2021. Den totala köpskillingen för aktierna uppgick till 17,3 MSEK och erlades kontant på förvärvsdagen. Det tillkommer inga tilläggsköpeskillingar förknippade med förvärvet. Transaktionskostnader om 225 TSEK har i enlighet med redovisningsprinciperna i K3 inte kostnadsförts utan inkluderas i det redovisade anskaffningsvärdet för CSG. Totalt redovisat anskaffningsvärde för aktierna uppgår till 17 525 TSEK, bestående av initial kontant köpeskillning och transaktionskostnader.

I förvärvsanalysen som upprättades per den 31 januari 2021 allokerades verkliga värden till det förvärvade bolagets identifierbara tillgångar och skulder. I förvärvsanalysen identifierades övervärden avseende varumärke och kundrelationer, vilka redovisas i Transfer Groups koncernbalansräkning. Effekter avseende uppskjuten skatt hänförliga till övervärden har beaktats i proforma-redovisningen. Bedömd nyttjandeperiod för varumärken och kundrelationer uppgår till fem år. Avskrivningen sker linjärt över de bedömda nyttjandeperioderna, varmed årlig avskrivning uppgår till 3 993 TSEK. I proformaresultaträkningen har justering gjorts för avskrivning som om förvärvet genomförts den 1 januari 2020.

TSEK

Förvärvade identifierbara tillgångar och skulder, netto	1 673
Verkligt värde justering immateriella tillgångar	19 964
Uppskjutna skatter hänförliga till verkligt värde justering immateriella tillgångar	-4 112
Summa värde förvärvade tillgångar och skulder	17 525
Förvärvspris	17 525
GOODWILL	0

Finansiering

Köpeskillingen för samtliga aktier i CSG utgjordes av kontanter. I sambandet med förvärvet genomfördes en nyemission uppgående till 14 MSEK. Dessutom så upptogs lån från kreditinstitut uppgående till 6 MSEK, vilket förfaller 28 februari 2028 och amorteras med 100.000 SEK/månad. Proformajustering avseende ökade räntekostnader har beräknats som om förvärvet skedde per 1 januari 2020. Dessa proformajusteringar framgår på raden räntekostnader och liknande resultatposter.

Skillnader i redovisningsprinciper

En analys har genomförts av tillämpade redovisningsprinciper i CSG. Det har inte identifierats några väsentliga skillnader mellan Transfer Group och CSG redovisningsprinciper och någon justering har därför inte gjorts i proformaresultaträkningen.

Proforma resultaträkning 1 jan 2020 – 31 dec 2020

TSEK	Transfer Group AB ¹ Reviderade	CSG AB ² Reviderade	Proforma justeringar	Proforma
Rörelsens intäkter m.m.				
Nettoomsättning	9 060	161 460		170 520
Övriga rörelseintäkter	472	2 601		3 073
Summa	9 532	164 061		173 593
Rörelsens kostnader				
Råvaror och förnödenheter	-4 204	-1 483		-5 687
Handelsvaror	0	-34		-34
Övriga externa kostnader	-6 330	-14 387		-20 717
Personalkostnader	-5 398	-144 845		-150 243
Avskrivningar ³	-3 211	-626	-3 993	-7 830
Summa	-19 143	-161 375	-3 993	-184 511
RÖRELSERESULTAT (EBIT)	-9 611	2 686	-3 993	-10 918
Finansnetto ⁴	-821	-3	-480	-1 304
RESULTAT FÖRE SKATT	-10 432	2 683	-4 473	-12 222
Skatt på årets resultat ^{3,4}	2 232	-460	957	2 730
ÅRETS RESULTAT	-8 200	2 223	-3 516	-9 492

1. Siffrorna är hämtade från Transfer Group ABs koncernredovisning för räkenskapsårets 2020 som ingår i Transfer Group ABs reviderade årsredovisning för 2020. Endast de juridiska personerna Transfer Group AB och Amigo Alarm AB är inkluderade. Övriga bolag som ingår i koncernen kommer att avyttras under 2021 och ej medtagna i denna sammanställning.

2. CSGs resultaträkning för räkenskapsåret 2020 vilken hämtats från CSGs reviderade årsredovisning för 2020.

3. Proforma justering har skett för avskrivning av kundrelationer och varumärke som har identifierats i den upprättade förvärvsanalysen. Avskrivningen sker linjärt över de bedömda nyttjandeperioderna om fem år. Proformajusteringen avser avskrivningar motsvarande 12 månader, då proforman för 2020 utgår från att CSG ägdes vid periodens början. Avskrivningarna har totalt justerats med 3 993 Tkr samt har skatteffekt beaktats med 854 Tkr avseende kundrelationer och varumärke. Justeringarna avseende skatt på årets resultat har beräknats med en skattesats om 21,4%.

4. Proformajustering har skett avseende ökade räntekostnader på upptaget lån om 6 Mkr i samband med förvärvet. Räntekostnaden har beräknats som om lånet upptogs den 1 januari 2020. Räntesatsen uppgår till 8% och medför en räntekostnad för året uppgående till 480 Tkr, dessutom så har skatteffekt beaktats med 103 Tkr.

Proforma resultaträkning 1 jan 2021 – 30 april 2021

TSEK	Transfer Group AB ¹ Ej reviderade	CSG AB Ej reviderade	Proforma justeringar	Proforma
Rörelsens intäkter m.m.				
Nettoomsättning	8 122	60 913		69 035
Övriga rörelseintäkter	1	0		1
Summa	8 123	60 913		69 036
Rörelsens kostnader				
Råvaror och förnödenheter	-743	-691		-1 434
Övriga externa kostnader	-2 041	-5 353		-7 394
Personalkostnader	-2 585	-52 696		-55 281
Avskrivningar ²	-786	-268	-1 331	-2 385
Summa	-6 155	-59 008	-1 331	-66 494
RÖRELSERESULTAT (EBIT)	1 968	1 905	-1 331	2 542
Finansnetto ³	-464	-10	-40	-514
RESULTAT FÖRE SKATT	1 504	1 895	-1 371	2 028
Skatt på periodens resultat ^{2,3}	-334	-390	282	-442
PERIODENS RESULTAT	1 170	1 505	-1 089	1 586

1. Endast de juridiska personerna Transfer Group AB och Amigo Alarm AB är inkluderade. Övriga bolag som ingår i koncernen kommer att avyttras under 2021 och är ej medtagna i denna sammanställning.
2. Proforma justering har skett för avskrivning av kundrelationer och varumärke som har identifierats i den upprättade förvärvsanalysen. Avskrivningen sker linjärt över de bedömda nyttjandeperioderna om fem år. Proformajusteringen avser avskrivningar motsvarande fyra månader, då proforman för 2021 utgår från att CSG ägdes vid periodens början. Avskrivningarna har totalt justerats med 1 331 Tkr samt har skatteffekt beaktats med 274 Tkr avseende kundrelationer och varumärke. Justeringarna avseende skatt på årets resultat har beräknats med en skattesats om 20,6%.
3. Proformajustering har skett avseende ökade räntekostnader på upptaget lån om 6 Mkr i samband med förvärvet. Räntekostnaden har beräknats som om lånet upptogs den 1 januari 2020. Räntesatsen uppgår till 8% och medför en räntekostnad för perioden uppgående till 40 TSEK, dessutom så har skatteffekt beaktats med 8 Tkr.

Proforma balansräkning 30 april 2021

TSEK	Transfer Group AB ¹ Ej reviderade	CSG AB Ej reviderade	Proforma justeringar	Proforma
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Varumärken, kundrelationer etc	5 505	0	18 633	24 138
Balanserade utvecklingsutgifter	628	0	0	628
Goodwill	941	0	0	941
Inventarier	192	1 569	0	1 761
Andelar i koncernföretag	17 525	0	-17 525	0
Uppskjuten skattefordran	5 151	0	0	5 151
Summa	29 942	1 569	1 108	32 619
Omsättningstillgångar				
Varulager	2 468	0	0	2 468
Kundfordringar	3 062	19 609	0	22 671
Övriga fordringar	2 790	2 026	0	4 816
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19 724	14 159	0	33 883
Likvida medel	1 117	172	0	1 289
Summa	29 161	35 966	0	65 127
SUMMA TILLGÅNGAR	59 103	37 535	1 108	97 746

1. Endast de juridiska personerna Transfer Group AB och Amigo Alarm AB är inkluderade. Övriga bolag som ingår i koncernen kommer att avyttras under 2021 och är ej medtagna i denna sammanställning.

Proforma balansräkning 30 april 2021

TSEK	Transfer Group AB ¹ Ej reviderade	CSG AB Ej reviderade	Proforma justeringar	Proforma
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital				
Aktiekapital	1 641	1 000	-1 000	1 641
Övrigt tillskjutet kapital	44 907	0	0	44 907
Balanserat resultat inkl periodens resultat	-23 421	1 950	-1 762	-23 233
Summa	23 127	2 950	-2 762	23 315
Avsättningar				
Uppskjuten skatteskuld	0	116	3 830	3 946
Summa	0	116	3 830	3 946
Långfristiga skulder				
Skulder till kreditinstitut	22 288	0	0	22 288
	22 288	0	0	22 288
Kortfristiga skulder				
Skulder till kreditinstitut	168	0	0	168
Checkräkningskredit	398	0	0	398
Leverantörsskulder	3 161	2 678	0	5 839
Övriga skulder	3 578	9 781	0	13 359
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 383	22 010	40	28 433
Summa	13 688	34 469	40	48 197
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	59 103	37 535	1 108	97 746

1. Endast de juridiska personerna Transfer Group AB och Amigo Alarm AB är inkluderade. Övriga bolag som ingår i koncernen kommer att avyttras under 2021 och är ej medtagna i denna sammanställning.

Kapitalisering

TSEK	30 april 2021	30 april 2021 på justerad basis*
Kortfristiga skulder		
Med garanti	0	0
Mot säkerhet ¹	566	566
Utan garanti/säkerhet	0	0
Summa kortfristiga skulder	566	566
Långfristiga skulder		
Med garanti	0	0
Mot säkerhet ²	22 288	22 288
Utan garanti/säkerhet	0	0
Summa långfristiga skulder	22 288	22 288
Eget kapital		
Aktiekapital	1 641	1 641
Övrigt tillskjutet kapital	44 907	44 907
Balanserat resultat (inklusive periodens resultat)	-23 233	-23 233
Summa eget kapital	23 315	23 315
Summa kapitalisering (inklusive periodens resultat)	46 169	46 169

Nettoskuldsättning

TSEK	30 april 2021	30 april 2021 på justerad basis*
Likvida medel	1 289	1 289
Kortfristig finansiell skuld ¹	566	566
Netto kortfristig finansiell skuldsättning	-723	-723
Långfristig finansiell skuld ²	22 288	22 288
Nettoskuldsättning	21 565	21 565

1. Posten kortfristiga skulder avser utnyttjande av checkräkningskredit samt kortfristig del av skuld till kreditinstitut.

2. Posten långfristiga skulder avser långfristig del av skuld till kreditinstitut.

* Inga justeringsposter har genomförts då lånet och emissionen som upptogs och genomfördes i samband med förvärvet av Commuter Security Group redan är inkluderade i de ursprungliga siffrorna.

Eget kapital, skulder och annan finansiell information

Tabellerna i detta avsnitt presenterar Transfer Groups kapitalisering och nettoskuldsättning på koncernnivå per 30 april 2021. Tabellen presenteras utifrån faktiska förhållanden per 30 april 2021. De skulder som inkluderas i tabellerna nedan är räntebärande. Det finns inga justeringar att ta hänsyn till utan tabellen inkluderar den kredit om 6 MSEK som upptogs i samband med förvärvet per den 1 januari 2021. Se avsnitt Aktiekapital och ägarförhållanden för ytterligare information om bolagets aktiekapital och aktier. Vidare bör tabellerna läsas tillsammans med Kommentarer till den finansiella utvecklingen samt Transfer Groups reviderade årsredovisning för räkenskapsåret 2020, vilken har införlivats genom hänvisning i denna bolagsbeskrivning.

Långfristiga skulder

Koncernens långfristiga skulder till kreditinstitut om 22,3 MSEK per den 30 april 2021 hänför sig till följande:

- 6 MSEK avser delfinansiering för förvärvet av Commuter Security Group AB.
- 16,3 MSEK hänför sig till Amigo Alarm Sweden AB belånade kundkontrakt/fakturor genom Svea Ekonomi. Förfallotiden per belånat kontrakt är 36 månader med en total volym om cirka 8 000 kontrakt/kunder i olika storlekar (från privatpersoner till stora bolag såsom Securitas och Commuter Security Group AB. Bolaget amorterar idag cirka 600 TSEK/månad i samband med att Svea Ekonomi fakturerar kontrakt/kund.

Företagsinteckningar

I koncernen finns inteckningar enligt nedan:

Transfer Group AB, en företagsinteckning om 500 TSEK, som är till säkerhet för checkkrediten i CSG. Det saknas uppgift om innehavare i offentliga register.

Commuter Security Group AB, en företagsinteckning om 6 000 TSEK, som är till förmån för förvärvskrediten lämnad av Svea Ekonomi när CSG uppköptes av Transfer Group. Som säkerhet för lånet har aktier i CSG lämnats. Det saknas uppgift om innehavare i offentliga register.

Amigo Alarm Sweden AB, tre företagsinteckningar uppgående till totalt 2 400 TSEK lämnad som säkerhet för Amigo Alarm Sweden ABs finansiella åtaganden hos Svea Ekonomi. Det saknas uppgift om innehavare i offentliga register.

Samtliga inteckningar har en årlig räntesats om 8%.

Finansiering kommande 12 månader

Bolaget har vid den senaste emissionen som genomfördes i juni 2021 säkrat finansieringsbehovet för vidareutveckling av den mjukvara som ingår i Amigo Alarm. Då koncernens verksamhet i sin helhet redovisar vinst ser Bolaget att dess rörelsekapital räcker för minst 12 månaders fortsatt drift. Därför bedömer Bolaget att inget ytterligare finansieringsbehov föreligger i nuläget.



Aktie, aktiekapital och ägarförhållanden

Aktier och aktiekapital

Aktiekapitalet i Bolaget ska enligt bolagsordningen vara lägst 600 000 och högst 2 400 000 kronor, fördelat på 40 000 000 och högst 160 000 000 aktier.

Bolagets registrerade aktiekapital uppgår per dagen för Bolagsbeskrivningen till 1 760 547 SEK, fördelat på 117 369 813 aktier, samtliga aktier i Bolaget av samma aktieslag och berättigar till en röst vid bolagsstämma. Varje aktie har ett kvotvärde om 0,015 SEK. Aktierna har utfärdats i enlighet med svensk rätt och är denominerade i SEK. Samtliga aktier är fullt betalda och fritt överlåtbara.

Bolaget innehar inte några egna aktier. Aktierna i Bolaget är inte föremål för erbjudande som lämnats till följd av budplikt, inlösenrätt eller lösningsskyldighet. Inget offentligt uppköpserbjudande har lämnats avseende aktierna under innevarande eller föregående räkenskapsår. Enligt svensk rätt omfattas inte bolag vars aktier är upptagna till handel på en handelsplattform (såsom Nordic SME) av lagreglering vad gäller till exempel uppköpserbjudanden och flaggning. Kollegiet för svensk bolagsstyrning har dock utfärdat takeoverregler för vissa handelsplattformar (inklusive Nordic SME) vilka i huvudsak motsvarar reglerna för offentliga uppköpserbjudanden för bolag vars aktier handlas på en reglerad marknad.

Ägarförhållanden och större aktieägare

Av tabellen framgår ägarförhållanden i Bolaget enligt uppgift från Bolagets aktiebok per den 18 augusti, 2021, inklusive därefter kända förändringar fram till dagen för Memorandumet. Antal aktieägare i Bolaget uppgår till cirka 3 700, varav cirka 500 är kvalificerade, per den 18 augusti 2021.

Största aktieägare	Aktier	Andel %
Des Mond AB*	30 947 479	26.37%
Anora Holding AB	7 202 940	6.14%
Jörns Bullmarknad	5 506 666	4.69%
Hampus Holmberg	4 250 000	3.62%
Nord Fondkommission AB	3 870 000	3.30%
Aggregate Media Fund X Kommanditbolag	3 302 019	2.81%
Aggregate Media Fund VIII Kommanditbolag	2 876 639	2.45%
Disruptify IT AB	2 800 000	2.39%
Klas Arvidson	2 672 222	2.28%
Dividend Sweden AB**	2 282 661	1.94%
Övriga	51 659 187	44.01%
Totalt	117 369 813	100%

* Des Mond AB ägs till 100% av Mats Holmberg.

Des Mond AB har vid tidigare spridningsemission lånat ut 8 miljoner aktier för en snabbare registreringsprocess, dessa återförs vid registrering hos Bolagsverket. 30 947 479 är det totala antalet aktier.

** 11 179 632 aktier har under juli 2021 delats ut av Dividend Sweden AB till sina befintliga aktieägare.

Aktiekapitalets utveckling

I nedanstående tabell anges förändringar av aktiekapital, antal aktier och aktiernas kvotvärde sedan Bolaget bildades år 2013.

Besluts-datum	Beskrivning	Pris per aktie (SEK)	Förändring av aktiekapital (SEK)	Förändring i antal aktier	Totalt antal aktier	Totalt aktiekapital (SEK)	Kvotvärde (SEK)
2013-02-07	Nybildning	100,00	50 000	500	500	50 000	100
2017-06-12	Nyemission (mot kontant betalning)	35 821,00	16 700	167	667	66 700	100
2017-06-12	Nyemission (genom kvittning)	35 820,89	14 000	140	807	80 700	100
2018-03-09	Fondemission genom fritt eget kapital	-	524 550	40 349 193	40 350 000	605 250	0,015
2018-12-07	Nyemission (mot kontant betalning och kvittning)	0,72	106 396	7 093 056	47 443 056	711 646	0,015
2019-02-25	Nyemission (genom kvittning)	0,72	13 500	900 000	48 343 056	725 146	0,015
2019-06-10	Minskning genom indragning av aktier	-	-27 083	-1 805 555	46 537 501	698 063	0,015
2019-06-10	Nyemission (genom kvittning)	0,72	11 475	765 000	47 302 501	709 538	0,015
2019-06-24	Nyemission (mot kontant betalning och kvittning)	0,40	322 328	21 488 547	68 791 048	1 031 866	0,015
2019-12-16	Nyemission (genom kvittning)	0,40	116 771	7 784 765	76 575 813	1 148 637	0,015
2020-01-15	Nyemission (mot kontant betalning och kvittning)	1,00	29 895	1 993 000	78 568 813	1 178 532	0,015
2020-12-15	Nyemission genom Apport	1,00	42 000	2 800 000	81 368 813	1 220 532	0,015
2021-01-19	Nyemission (mot kontant betalning)	0,50	420 015	28 001 000	109 369 813	1 640 547	0,015
2021-05-10	Nyemission (mot kontant betalning och kvittning)	1,20	120 000	8 000 000	117 369 813	1 760 547	0,015

Tidigare genomförd spridningsemission

Vid en extra bolagsstämma den 10 maj 2021 beslutades om en nyemission av högst 8 000 000 aktier till en teckningskurs om 1,20 SEK per aktie. Emissionen var en sk spridningsemission i syfte att säkerställa att Bolaget uppnådde det spridningskrav av antal aktieägare som föreligger vid en notering hos Nordic SME. Emissionen omfattades av ett garantiåtagande om cirka 5 MSEK av grundaren, tillika största aktieägare och VD Mats Holmberg, till en kostnad om 0 SEK.

Emissionen inbringade totalt 9,6 MSEK fördelat om 1 914 725 kronor genom kvittning och 7 685 275 kronor kontant före emissionskostnader om cirka 7,5%. Garantitagaren tecknade aktier för motsvarande 2,1 MSEK.

Då koncernen i sin helhet redovisar vinst avser emissionslikviden efter emissionskostnader att användas enligt följande:

- 100% vidareutveckling av mjukvaran i Amigo Alarm Sweden ABs tekniska plattform samt utökning av försäljningskapacitet.

Vissa rättigheter kopplade till aktierna

De rättigheter som är förenade med aktier som är emitterade av Bolaget, inklusive de rättigheter som följer av bolagsordningen, kan endast ändras i enlighet med de förfaranden som anges i lag. Aktierna i Bolaget är av samma aktieslag och är utfärdade i enlighet med svensk rätt och således har alla aktier samma rösträtt. Bolaget är ansluten till Euroclears kontobaserade värdepapperssystem, varför inga fysiska aktiebrev utfärdats. Samtliga, till aktien knutna, rättigheter tillkommer den som är registrerad i den av Euroclear förda aktieboken.

Bolagsstämma och rösträtt

Kallelse till bolagsstämma ska ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar samt på Bolagets hemsida. Att kallelse skett ska annonseras i Svenska Dagbladet. Aktieägare som är upptagen i aktieboken sex bankdagar

före bolagsstämman och som har anmält sitt deltagande till Bolaget senast den dag som anges i kallelsen till bolagsstämman har rätt att delta i bolagsstämman. Vid bolagsstämma berättigar varje aktie i Bolaget innehavaren till en röst. Varje röstberättigad aktieägare får vid bolagsstämma rösta för det fulla antalet av honom ägda och företrädde aktier utan begränsning i rösträtten.

Bemyndigande

Vid extra bolagsstämma den 10 maj 2021 beslutade aktieägarna att bemyndiga styrelsen i Bolaget att fram till nästa årsstämma, vid ett eller flera tillfällen, och med eller utan avvikelser från aktieägarnas företrädesrätt, besluta om ökning av Bolagets aktiekapital genom nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler. Betalning för nyemitterade aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler ska kunna ske kontant, genom apport, genom kvittning eller i övrigt med villkor. Bolagets aktiekapital och antal aktier får med stöd av bemyndigandet högst ökas med ett belopp respektive antal som rymms inom bolagsordningens gränser.

Syftet med bemyndigandet och skälen till eventuell avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt är att emissioner ska kunna ske för att tillgodose Bolagets kapitalbehov och säkra Bolagets fortsatta verksamhet och utveckling. Vid avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt ska emission ske på marknadsmässiga villkor.

Det totala antalet aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler som kan emitteras enligt bemyndigandet får sammanlagt uppgå till högst 160 000 000, vilket motsvarar en utspädning om cirka 26,6 procent.

Företrädesrätt till nya aktier

Aktieägare har normalt företrädesrätt till teckning av nya aktier, teckningsoptioner och konvertibla skuldebrev i enlighet med aktiebolagslagen, såvida inte bolagsstämman eller styrelsen med stöd av bolagsstämmans bemyndigande beslutar om avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt. Rätt till utdelning och andel av Bolagets vinst och behållning vid likvidation Beslut om eventuell

utdelning fattas av bolagsstämman. Utbetalningen ombesörjs av Euroclear. Rätt till utdelning tillfaller den som vid av bolagsstämman fastställd avstämningsdag var registrerad som ägare i den av Euroclear förda aktieboken. Om aktieägare inte kan nås genom Euroclear kvarstår aktieägarens fordran på Bolaget avseende utdelningsbelopp och begränsas endast genom regler om preskription. Vid preskription tillfaller utdelningsbeloppet Bolaget. För aktieägare bosatta utanför Sverige föreligger inga särskilda förfaranden eller restriktioner. Vid en eventuell likvidation av Bolaget har aktieägare rätt till andel av överskott i förhållande till det antal aktier som aktieägaren innehar.

Central värdepappersförvaring

Bolaget är ett avstämningsbolag och Bolagets aktier ska vara registrerade i ett avstämningsregister enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument. Bolaget och dess aktier är anslutna till VP-systemet med Euroclear som central värdepappersförvarare och clearingorganisation. Aktieägarna erhåller inte några fysiska aktiebrev, utan transaktioner med aktierna sker på elektronisk väg genom registrering i VP-systemet av behöriga banker och andra värdepappersförvaltare.

Utdelning och utdelningspolicy

Transfer Group är ett bolag under uppbyggnad och har historiskt sett inte lämnat någon utdelning till aktieägarna. Bolaget planerar inte heller för att lämna utdelning under de kommande åren utan avser att återinvestera eventuella vinstmedel i verksamheten. Beslut om att lämna utdelning fattas av bolagsstämman. I det fall utdelning blir aktuell kommer Bolagets styrelse inför förslaget till beslut att beakta ett flertal faktorer såsom t.ex. finansiell ställning, lönsamhet, tillväxt och investeringsbehov. En eventuell utdelning från Bolaget ombesörjs av Euroclear. Rätt till utdelning tillfaller den som vid av bolagsstämman fastställd avstämningsdag är registrerad som aktieägare i den av Euroclear förda aktieboken.

Aktieägaravtal

Såvitt styrelsen i Bolaget känner till föreligger inte några aktieägaravtal eller andra överenskommelser mellan några av Bolagets aktieägare som syftar till gemensamt inflytande över Bolaget. Såvitt styrelsen för Bolaget känner till finns det inga överenskommelser eller motsvarande avtal som kan komma att leda till att kontrollen över Bolaget förändras. Bolaget har inte vidtagit några särskilda åtgärder i syfte att garantera att kontrollen över Bolaget inte missbrukas och det finns inga bestämmelser i Bolagets bolagsordning som kan fördröja, skjuta upp eller förhindra en ändring av kontrollen av Bolaget. De regler till skydd för minoritetsaktieägare som finns i aktiebolagslagen (2005:551) utgör dock ett skydd mot en majoritetsägares eventuella missbruk av kontroll över ett bolag.

Aktiebaserade incitamentsprogram

Bolaget har inga aktiebaserade incitamentsprogram.

Konvertibla skuldebrev och teckningsoptioner

Under 2019 respektive 2020 överenskom Bolaget om med tre individer om två olika teckningsoptionsprogram i syfte att säkerställa kompetens och rådgivning till Bolaget. Överenskommelserna beslutades dock först på styrelsemöten den 15 januari 2021 respektive den 15 februari 2021.

Optionsprogram beslutat den 15 januari 2021 omfattar:

Christoffer Bylock
Antal optioner: 2 000 000
Teckningstid: 2021-10-10
Lösenpris per aktie: 1 SEK
Optionspremie: 0.02 SEK

Optionsprogram beslutat den 15 februari 2021 omfattar:

Gunilla Voldstad och Thomas Wrede
Antal optioner: 1 000 000 teckningsoptioner
vardera
Teckningstid: 2022-03-01
Lösenpris per aktie: 1.50 SEK
Optionspremie: 0.15 SEK

Full inlösen av båda optionsprogrammen innebär en utspädningseffekt om cirka 3,3%.

Utöver ovan nämnda teckningsoptionsprogram har för närvarande Bolaget inga andra utestående teckningsoptioner, konvertibler eller liknande finansiella instrument som kan berättiga till teckning av nya aktier eller på annat sätt påverka aktiekapitalet i Bolaget.

Lock-up avtal

Följande parter har, i samband med noteringen, ingått bindande avtal (så kallade lock up-avtal) att inte, från och med första handelsdagen i Bolagets aktie och 12 månader därefter, avyttra nedan angivet antal aktier i Bolaget, motsvarande 100% av varje parts innehav. Utöver nedan beskrivna lock-up förbindelse föreligger inga inskränkningar i rätten att fritt överlåta aktien.

Lock-up avtal		
Aktieägare	Antal aktier som omfattas	Tid för lock-up
Des Mond AB*	30 947 479	12 mån
Anora Holding AB	7 202 940	12 mån
Hampus Holmberg	3 500 000	12 mån
Aggregate Media Fund X Kommanditbolag	3 302 019	12 mån
Aggregate Media Fund VIII Kommanditbolag	2 876 639	12 mån
Totalt: 47 829 077 aktier, motsvarande cirka 40,7% av det totala antalet aktier i Bolaget.		
* Des Mond AB ägs till 100% av Mats Holmberg.		

Övrigt

Aktierna i Bolaget är inte per dagen för Memorandumets avgivande föremål för erbjudande som lämnats till följd av budplikt, inlösenrätt eller lösningsskyldighet. Det har inte förekommit några offentliga uppköpserbjudanden i fråga om Bolagets aktie under det innevarande eller föregående räkenskapsåret. Bolaget innehar inga egna aktier.

Det finns inga hembudsklausuler, förköpsförbehåll eller andra begränsningar i rätten att överlåta aktier i Bolaget i lag, Bolagets bolagsordning eller något avtal eller annan handling där Bolaget är part.



Legala frågor och kompletterande information

Allmänt

Transfer Group AB (publ) med org nr 556921-8687 registrerades 2013-02-07. Bolagets associationsform är aktiebolag och dess verksamhet regleras av aktiebolagslagen (2005:551). Bolagets säte är i Solna kommun och har enligt bolagsordningen följande verksamhetsbeskrivning: Transfer Group är ett koncernbolag som skall driva och förvalta sina dotterbolag.

Bestämmelserna i bolagsordningen är ej mer långtgående än Aktiebolagslagen vad gäller förändring av aktieägares rättigheter. Aktierna i Transfer Group är fritt överlåtbara.

Väsentliga avtal

Transfer deltar kontinuerligt i upphandlingar för i många fall långa avtal. Skulle dessa avtal förloras vid omförhandling kan det få väsentlig effekt på resultaträkningen negativt.

CSG har flertalet väsentliga kundavtal med Trafikförvaltningen/Trafiknämnden. Avtalen avser bland annat ordningsvaktstjänster och allmänna bevakningstjänster med AB Storstockholms Lokaltrafik (SL) och beräknas stå tillsammans för cirka 70% av CSGs omsättning 2021. 2022-03-31 löper två av CSGs ordningsvaktskontrakt med SL ut och kommer inom kort gå ut för offentlig upphandling tillsammans med ytterligare ett ordningsvaktskontrakt. Dessa två kon-

trakt beräknas stå för cirka 45% av CSGs prognostiserade omsättning för 2021. Avtalslängden i de nya upphandlingarna beräknas sannolikt löpa över 4 år med en möjlighet till förlängning om ytterligare 4 år.

Andra stora avtal sett till omsättning är avtalen med Keolis som är löpande med 6 månaders uppsägning, Karlstad Airport som löper till och med 2023-12-31, Örebro flygplats som löper till och med 2024-10-31 (med möjlighet till förlängning till och med 2026-10-30), Region Värmland som löper till och med 2022-09-30 (med möjlighet till förlängning till och med 2024-09-30) samt Region Örebro som löper till och med 2022-12-31 (med möjlighet till förlängning till och med 2024-12-31).

Amigo Alarm har två väsentliga avtal, ett med Boden Kommun och ett med Securitas avseende Kista Centrum. Amigo Alarm har också ett avtal med systerbolaget CSG avseende personlarmstrustning. Härutöver har Amigo Alarm fått uppdraget att projektleda uppförandet av en larmcentral i södra Sverige.

Tillstånd och certifieringar

För att bedriva verksamheten i CSG är vissa tillstånd nödvändiga. Åtta licenser för vapen innehas samt auktorisationer för bevakningslag samt utbildningar i HAS (handhavande av skjutvapen) för personal som ska utföra bevakningstjänst.

CSG är ett auktoriserat bevakningsföretag enligt 1 § första stycket lagen (1974:191) om bevakningsföretag. Intyg om att auktorisation inte har återkallats har meddelats av Länsstyrelsen. Auktorisationen innefattar verksamhetsslagen stationär och ronderande bevakning, butikskontroll, personskydd, ordningsvakt, luftfartsskydd och skyddsvakt, vilket enligt Bolaget täcker den verksamhet som bedrivs. Respektive verksamhetsslag har olika föreståndare angivna i auktorisationen.

CSG har under de senaste fem åren inte haft några förfrågningar eller liknande vilka på något sätt kan anses riskera auktorisationerna.

Immateriella tillgångar

Bolagen i koncernen har inga registrerade patent eller andra registrerade immateriella rättigheter, förutom sedvanliga domännamns registreringar och firma namn. Följande domännamn finns registrerade: transfer.se, amigo.se, amigoalarm.se, commutsecurity.se, csg.nu, csgab.se.

Amigo som har egenutvecklad hård- och mjukvara har genom avtal säkerställt att man äger upphovsrätten till det material bolaget försäljer, utvecklar och licensierar ut. Bolagen innehar licenser nödvändiga för verksamheternas bedrivande.

Tvister och rättsliga processer

Transfer Group AB (publ) har varit part i en tvist om äganderätt till en teknisk plattform som förvärvades i samband med köpet och bildandet av Ubewise Sweden AB den 16 april 2019. Motparten önskade häva affären på grund av oenigheter i villkoren. Tvisten är löst vid tingsrätten i Södertörn där dom föll den 24 juni som gör gällande att Transfer Group och Ubewise vunnit i alla punkter och äger rätt till koden samt skadestånd. Tingsrätten förpliktigar motparten att till Transfer Group och Ubewise betala totalt 1 781 269 kr jämte ränta samt ersättning för rättegångskostnader om 603 631 kr jämte ränta. Domen kan inte längre överklagas. Ubewise kommer fusioneras i Transfer Group för att vidare bevaka fordran. Tvisten är således avslutad.

CSG är svarande i en arbetstvist i Södertörns tingsrätt där en medarbetare väckt talan mot CSG den 17 mars 2021 och hävdar diskriminering samt provocerad uppsägning. Medarbetaren har yrkat på 75 000 kr i allmänt skadestånd, 175 000 kr i diskrimineringsersättning samt ekonomiskt skadestånd.

Under 2019 inträffade en personuppgiftsincident på CSG. Ärendet utreddes internt och anmäldes till Datainspektionen (numera Integritetsmyndigheten) och är avslutat.

I övrigt har Bolaget ej varit part i något rättsligt förfarande eller skiljeförfarande under de senaste 12 månaderna som skulle kunna få någon betydande effekt på Bolagets ställning eller lönsamhet.

Konkurs, likvidation och liknande förfaranden

Det pågår inga konkurs-, likvidations- eller liknande förfaranden gentemot Bolaget, inte heller är Bolaget medvetet om några sådana förestående eller hotande förfaranden. Bolaget har inte varit inblandat i några frivilliga konkurs-, likvidations eller liknande förfaranden från dess bildande fram till detta Memorandums avgivande.

Bolagsstyrning

Bolaget har att iakttä aktiebolagslagens bestämmelser om bolagsstyrning. Styrelsen har därvid upprättat en arbetsordning för sitt arbete, instruktioner avseende arbetsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören, vilken behandlar dennes arbetsuppgifter och rapporteringsskyldigheter, samt fastställt instruktioner för den ekonomiska rapporteringen. Arbetsordningen ses över årligen. Bolaget har inte krav på sig att följa Kodens. Bolaget följer dock kontinuerligt utvecklingen på området och avser att följa de delar av Kodens som kan anses relevanta.

Avtal och transaktioner med närstående

Transfer Group AB (publ) har inte beviljat lån till eller ställt garantier eller borgensförbindelser till förmån för styrelsens ledamöter, ledande befattningshavare eller koncernens revisorer.

I samband med Transfers Groups renodling av verksamheten till säkerhet fattades beslut på styrelsemötet den 29 mars 2021 om avyttring av VivBon AB. 1 april 2021 avyttrades samtliga aktier i VivBon till den tidigare styrelseledamoten Christoffer Bylock som även är den ursprungliga grundaren av VivBon. Vid tiden för försäljningen var Christoffer Bylock styrelseledamot i Transfer Group. Priset fastställdes till 1 kr och baserades i huvudsak på negativt kassaflöde, negativt resultat samt att bolagets verksamhet inte längre var förenligt med bolagets nya fokus på säkerhet. Christoffer Bylock trädde ur styrelsen i Transfer Group AB den 28 maj 2021 men är fortsatt ledamot i Commuter Security Group AB samt SKOTAS AB.

Utöver ovan har Hampus Holmberg och Ludwig Holmberg varit anställda. De är söner till VD, ledamot och största ägare i Transfer Group, Mats Holmberg. Hampus Holmberg var anställd och sedemera VD i bolaget Parkeringsvakt Utbildningar Sverige AB. Den anställningsrelationen och VD-uppdraget är numera avslutat. Ludwig Holmberg har under anställningsavtal arbetat extra för olika bolag inom gruppen och avlönats mot timersättning.

Aktieägaravtal

Såvitt styrelsen, ledningen eller bolagets större aktieägare känner till finns inga former av aktieägaravtal i Transfer Group AB (publ).

Försäkringar

Transfer Group AB (publ) har en sedvanlig företagsförsäkring hos Trygg Hansa, Amigo hos Dina Försäkringar och CSG hos Ålandsförsäkringar. CSG har vidare en särskild försäkring för väktarverksamhet hos QBE avseende ansvar som täcker all CSGs verksamhet. Den täcker skador

upp till 10 MSEK per skada och med 50 MSEK för flygrelaterad verksamhet. CSG har en styrelseförsäkring via Säkra.

Härutöver finns det även flertalet fordonsförsäkringar i gruppen genom leasingåtaganden.

Styrelsens bedömning är att Transfer Group har ett tillfredsställande försäkringsskydd av erforderlig omfattning med hänsyn till i verksamheten uppkommande risker. Ingen del i verksamheten inom Transfer Group bedöms vara av sådan karaktär att försäkringsskydd inte kan erhållas på rimliga villkor.

Utdelningspolicy

Bolaget är ett tillväxtbolag och någon utdelning är inte planerad de närmaste åren. Om Bolagets framtida resultat och finansiella ställning så medger, kan utdelning bli aktuell.

Kapitalanskaffning

Transfer Group (publ) lämnar inga prognoser, men håller en strikt kostnadskontroll på verksamheten. Ledningen anser sig ha tillräckligt med kapital för att driva verksamheten de kommande 12 månaderna.

Då Transfers kapitalbas ännu inte har byggts upp till önskade nivåer, kan detta i sin tur leda till ett visst löpande behov av framtida kapital. Även om företrädesemissionen som finansieringsform är att föredra, kan riktade nyemissioner bli aktuella, under förutsättning att godtagbara skäl föreligger. Transfer Groups resterande aktier i bemyndigandet kan komma att utnyttjas för en riktad nyemission, förutsatt affärsmässiga skäl föreligger, inom bolagsordningens gränser.

Transfers verksamhet är inte direkt styrt av konjunkturen då flera av Bolagets tjänster och produkter faller under kategorin nödvändiga. Vid en lågkonjunktur kan Bolaget till och med se en ökning av våra säkerhetsprodukter.

Målsättningen är att på sikt identifiera ytterligare bolag med överensstämmande målgrupp för att expandera och komplettera Bolagets erbjudande och eventuellt kan något bolag komma att säljas.

Intressekonflikter

Bolaget anser att det inte finns några intressekonflikter mellan Bolaget och någon av styrelseledamöterna, ledande befattningshavare eller Bolagets revisor med anledning av Erbjudandet.

Införlivade dokument avseende fullständig historisk finansiell information

Bolaget håller följande handlingar tillgängliga under detta dokuments giltighetstid:

- Stiftelseurkund
- Bolagsordning
- Årsredovisning (2019 och 2020) som via hänvisning har införlivats till Memorandumet

Samtliga handlingar som har införlivats genom hänvisning finns tillgängliga på Bolagets hemsida transfer.se.

Vissa skattefrågor i Sverige

Nedan följer en sammanfattning av vissa skattekonsekvenser som enligt nu gällande svensk skattelagstiftning kan uppkomma som en följd av att teckna aktier som framgår av Memorandumet. Sammanfattningen är inte avsedd att uttömmande behandla alla skattefrågor som kan uppkomma.

Sammanfattningen gäller endast obegränsat skattskyldiga fysiska personer och aktiebolag i Sverige om inte annat anges. Sammanfattningen är baserad på gällande lagstiftning och är endast avsedd som allmän information. Sammanfattningen omfattar inte värdepapper som innehas av handelsbolag, kommanditbolag eller som innehas som lagertillgångar i näringsverksamhet. Vidare omfattas inte de särskilda reglerna för skattefri kapitalvinst (inklusive avdragsförbud vid kapitalförlust) i bolagssektorn som kan bli tillämpliga då aktieägare innehar aktier som anses näringsbetingade. Inte heller omfattas de särskilda regler som kan bli tillämpliga på innehav i bolag som är eller tidigare har varit så kallade fåmansföretag eller på aktier som förvärvats med stöd av så kallade kvalificerade andelar i fåmansföretag. Vidare behandlas inte

heller de särskilda bestämmelser som gäller för s.k. underskotts företag, de bestämmelser som gäller vid försäljning av andelar i s.k. skalbolag, samt särskilda bestämmelser vid specifika situationer som exempelvis andelsbyte. Sammanfattningen omfattar inte heller aktier eller andra delägarätter som hålls genom kapitalförsäkringar och som omfattas av särskilda regler om schablonbeskattning. Särskilda skatteregler gäller för vissa typer av skattskyldiga, exempelvis investeringsfonder, investmentföretag och försäkringsbolag. 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 särskilda konsekvenser som kan uppstå i det enskilda fallet, inklusive tillämpligheten och effekten av utländska regler och skatteavtal.

Skattekonsekvenser i Sverige

Fysiska personer kapitalvinstbeskattning

När marknadsnoterade aktier eller andra delägarätter säljs eller på annat sätt avyttras kan en skattepliktig kapitalvinst eller en avdragsgill kapitalförlust uppstå som beskattas i inkomstslaget kapital med en skattesats om 30 procent. 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. Avdragsgilla kapitalförluster på aktier är fullt ut avdragsgilla mot skattepliktiga kapitalvinster på aktier och andra marknadsnoterade delägarätter, förutom andelar i värdepappersfonder eller 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. Uppkommer underskott i inkomstslaget kapital medges skattereduktion mot kommunal och statlig inkomstskatt samt fastighetsskatt och kommunal fastighetsavgift. Skattereduktion medges med 30 procent av den del av underskottet som inte överstiger 100 000 SEK och 21 procent av resterande del. Eventuellt underskott kan inte sparas till senare beskattningsår.

Skatt på utdelning

För privatpersoner beskattas utdelning i inkomstslaget kapital med en skattesats om 30 procent. För fysiska personer som är bosatta i Sverige innehålls normalt preliminär skatt avseende utdelning med 30 procent. Den preliminära skatten innehålls av Euroclear, eller när det gäller förvaltarregistrerade aktier, av den svenska förvaltaren.

Investeringsparkonton

Fysiska personer och dödsbon efter fysiska personer som äger aktier via så kallade 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 vid utgången av november föregående år ökat med en procentenhet (dock lägst 1,25 procent). Detta gäller oavsett om utfallet blir en vinst eller förlust på aktieinnehavet. Schablonintäkten utgör inkomst av kapital och är föremål för en skattesats om 30 procent.

Aktiebolag – skatt på kapitalvinster och utdelning

För ett aktiebolag beskattas alla inkomster, inklusive skattepliktig kapitalvinst och utdelning, i inkomstslaget näringsverksamhet med 21,4 procent (för beskattningsår som börjar efter den 31 december 2020 kommer skattesatsen i inkomstslaget näringsverksamhet uppgå till 20,6 procent). Kapitalvinster och kapitalförluster beräknas på samma sätt som beskrivits ovan avseende fysiska personer. För vinster/förluster

på näringsbetingade andelar gäller särskilda regler. Avdragsgilla kapitalförluster på aktier eller andra delägarätter får endast dras av mot skattepliktiga kapitalvinster på sådana värdepapper. Kapitalförlust som inte har kunnat utnyttjas ett visst år får sparas hos det aktiebolag som haft förlusten och dras av mot skattepliktiga kapitalvinster på aktier och andra delägarätter under efterföljande beskattningsår utan begränsning i tiden. Om en kapitalförlust inte kan dras av hos det företag som gjort förlusten, får den dras av mot skattepliktiga kapitalvinster på aktier och andra delägarätter hos ett annat företag i samma koncern, om det föreligger koncernbidragsrätt mellan företagen.

Särskilda skattefrågor för innehavare av aktier och som är begränsat skattskyldiga i Sverige

Kupongskatt

För aktieägare som är begränsat skattskyldiga i Sverige och som erhåller utdelning på aktier i ett svenskt aktiebolag uttas normalt svensk kupongskatt. Skattesatsen är 30 procent. Skattesatsen är dock i allmänhet reducerad genom skatteavtal som Sverige ingått med andra länder för undvikande av dubbelbeskattning. Flertalet av Sveriges skatteavtal möjliggör nedsättning av den svenska skatten till avtalets skattesats direkt vid utdelningstillfället om erforderliga uppgifter om den utdelningsberättigade föreligger. I Sverige verkställs avdraget för kupongskatt normalt av Euroclear, eller beträffande förvaltarregistrerade aktier, av förvaltaren.

I de fall 30 procent kupongskatt innehållits vid utbetalning till en person som har rätt att beskattas enligt en lägre skattesats eller för mycket kupongskatt annars innehållits, kan återbetalning begäras hos Skatteverket före utgången av det femte kalenderåret efter utdelningen.

Kapitalvinstbeskattning

Aktieägare som är begränsat skattskyldiga i Sverige och som inte bedriver verksamhet från fast driftställe i Sverige kapitalvinstbeskattas normalt inte i Sverige vid avyttring av värdepapper. Innehavarna kan emellertid bli föremål för beskattning i sin hemviststat. Enligt en särskild skatteregel kan emellertid fysiska personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige bli föremål för svensk beskattning vid försäljning av vissa värdepapper (såsom aktier) om de vid något tillfälle under avyttringsåret eller något av de tio föregående kalenderåren har varit bosatta eller stadigvarande vistats i Sverige. Tillämpligheten av denna regel kan begränsas av skatteavtal mellan Sverige och andra länder.

Bolagsordning

Org. nr 556921-8687, 2020-01-15

- | | |
|---|--|
| <p>§1 Firma
Bolagets firma är Transfer Group AB (publ). Bolaget är publikt.</p> <p>§2 Styrelsens säte
Styrelsen har sitt säte i Solna kommun.</p> <p>§3 Verksamhet
Bolaget är ett holdingbolag som skall driva och förvalta sina dotterbolag.</p> <p>§4 Aktiekapital
Aktiekapitalet utgör lägst 600 000 kronor och högst 2 400 000 kronor.</p> <p>§5 Antal aktier
Antal aktier uppgår till lägst 40 000 000 och högst 160 000 000.</p> <p>§6 Styrelse
Styrelsen skall bestå av minst tre (3) och högst sju (7) ordinarie styrelseledamöter.</p> | <p>§7 Revisorer
För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaper samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning utses en (1) till två (2) revisorer.</p> <p>§8 Kallelse
Kallelse till årsstämma samt kallelse till extra bolagsstämma där fråga om ändring av bolagsordningen kommer att behandlas skall ske tidigast sex och senast fyra veckor före stämman. Kallelse till annan extra bolagsstämma skall utfärdas tidigast sex och senast två veckor före stämman.</p> <p>Kallelse till bolagsstämma ska ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse har skett ska annonseras i Svenska Dagbladet.</p> |
|---|--|

Aktieägare som vill delta i förhandlingarna vid bolagsstämma, skall dels vara upptagen i utskrift eller annan framställning av hela aktieboken avseende förhållandena fem vardagar före stämman, dels göra anmälan till bolaget den dag som anges i kallelsen till stämman. Sistnämnda dag får inte vara söndag, annan allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton och inte infalla tidigare än femte vardagen före stämman.

Aktieägare får vid bolagsstämman medföra ett eller två biträden, dock endast om aktieägaren gjort anmälan härom enligt föregående stycke.

§9 Årsstämma

Årsstämma hålles årligen inom 6 månader efter räkenskapsårets utgång. På årsstämma skall följande ärenden förekomma:

1. Val av ordförande vid stämman.
2. Upprättande och godkännande av röstlängd.
3. Godkännande av dagordning.
4. Val av en eller två protokolljusterare.
5. Prövning om stämman blivit behörigen sammankallad.
6. Föredragning av framlagd årsredovisning och revisionsberättelse samt, i förekommande fall, koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse.

7. Beslut

- a) Om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt, i förekommande fall, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning.
- b) Om dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
- c) Om ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och verkställande direktören.

8. Fastställande av styrelse- och revisionsarvoden.

9. Val av styrelse och revisor.

10. Annat ärende som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordningen.

§10 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår ska vara 1 januari—31 december.

§11 Avstämningsbolag

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

Kontakt

Transfer Group AB

Svärdvägen 29, 182 33 Danderyd
transfer.se
mats.holmberg@transfer.se

Noteringsrådgivare

Amudova AB

Box 5855, 102 40 Stockholm
amudova.se
+46 (0)8 546 017 58

Emissionsinstitut

Eminova Fondkommission AB

Biblioteksgatan 3, 3 tr. 111 46 Stockholm
eminova.se
+46 (0)8 684 211 00

Legal rådgivare

Liman & Partners AB

Grev Turegatan 38, 102 16 Stockholm
limanpartners.se
+46 (0)8 671 60 00