



ZignSec

Inbjudan till teckning av aktier
i ZignSec AB (publ) inför listning på
Nasdaq First North Growth Market Sweden
oktober 2019

Sammanfattning

VIKTIG INFORMATION

Informationen i denna broschyr utgör endast en förenklad beskrivning av Erbjudandet att teckna aktier i Zignsec AB (publ) (559016-5261). Broschyren innehåller inte fullständigt underlag för ett investeringsbeslut, och utgör inte ett prospekt i enlighet med prospektdirektivet (2003/71/EG). För fullständig information och villkor hänvisas till det emissionsprospekt som upprättats av styrelsen för Bolaget. Detta prospekt finns tillgängligt för nedladdning på www.zignsec.com. Broschyren, prospektet, anmälningssedlarna eller andra till Erbjudandet hänförliga handlingar får inte distribueras i något land där distributionen eller erbjudandet kräver åtgärd enligt ovan eller strider mot reglerna i sådant land. Varje investeringsbeslut skall grunda sig på en bedömning av innehållet i emissionsprospektet i dess helhet. I den mån informationen i denna broschyr avviker från informationen i prospektet gäller vad som anges i prospektet. Vare sig Zignsec AB (publ), Eminova Partners eller Eminova Fondkommission AB, som är Bolagets emissionsinstitut i föreliggande emission, lämnar några garantier, uttryckliga eller underförstådda, gällande informationen i denna broschyr.

VD HAR ORDET

Bäste investerare,

När vi började vår resa med ZignSec var visionen att lösa problemet med att identifiera personer digitalt, över hela världen, i realtid. Ett område som av många anses vara ett av de minst utvecklade områdena på hela internet och som i praktiken håller tillbaka digitaliseringen i många viktiga branscher, vilket samtidigt innebär goda möjligheter för tillväxt. Vi såg tidigt att digitala identiteter är framtiden i en allt mer uppkopplad och reglerad värld. Vi var övertygade om att nya regleringar kommer att vara en faktor som driver på digitaliseringen och automatiseringen av ID-verifieringsprocessen hos företag.

Därutöver såg vi även en enorm potential inom en rad olika industrier där tillväxten inte bara kommer att drivas av regleringar utan även av möjligheten till förbättrad digital tillgänglighet och användarvänlighet.

För oss i Sverige kan det vara svårt att se problemet, alla personer har ju en digital identitet genom sitt BankID som redan används i hundratals olika tjänster idag. Men alla länder har inte samma förutsättningar som Sverige. I många länder sköts identitetsverifieringen helt manuellt av personer som granskar inskickade dokument och i bästa fall gör slagningar i lokala register. Manuell hantering är tidskrävande och kräver mycket administration, är sällan säker och försvårar möjligheten till en bra användarupplevelse med dess långa väntetid och krångliga processer. För oss som bolag är det en stor styrka att verka i ett av världens mest digitalt utvecklade länder – det ger oss ett försprång både tekniskt men även konceptuellt jämfört med andra länder. Idag är det tydligt att människor vill sköta sina vardagliga aktiviteter och

ärenden digitalt. Med den snabba teknikutveckling som skett ställs högre krav från användare på de digitala tjänster som används i vardagen. Kunden förväntar sig att ett köp på internet eller att logga in på internetbanken ska kunna genomföras med ett enkelt klick.

All fördröjning därutöver kan leda till att de söker sig till andra aktörer med mer användarvänliga upplevelser. Utöver det står även många bolag, inom ett stort antal industrier, inför en rad nya regleringar som införts de senaste åren inom KYC (Know Your Customer) och AML (Anti Money Laundering) som ställer allt hårdare krav på bland annat att säkerställa identiteten på kunder och företag. GDPR (General Data Protection Regulation) är ytterligare ett exempel på reglering som ställer krav på hur data skall inhämtas och användas. Den ökande regleringen och kraven på bra användarupplevelser driver båda på automatiseringen av identitetsverifiering.

ZignSec ger förutsättningar att lösa många av dessa problem. Vår kunskap och lösningar hjälper kunderna att hitta i den komplexa världen av digital identitet. Vår plattform ger kunden möjligheten, genom att integrera sig mot ZignSec via en enskild API (applikationsprogrammeringsgränssnitt), att välja den eller de digitala ID-verifieringslösningar som bäst motsvarar behovet av deras verksamhet. Våra tjänster låter företag skapa snygga och användarvänliga registreringsflöden även i länder utan digitala identiteter och låter dem verifiera slutanvändaren digitalt i realtid. Våra kunder sparar både tid och pengar då det administrativa arbetet minskar, de säkerställer identiteten på deras kunder enligt gällande KYC och AML regler samtidigt som processen att ansluta nya kunder förenklas avsevärt.

ZignSec fyller ett behov på marknaden just för att förutsättningarna skiljer sig mellan olika länder. Flertalet ID-verifieringslösningar används endast på enskilda geografiska marknader. För internationella bolag med verksamhet på flera marknader utgöra det ett stort problem då de behöver upphandla lokala tjänster för varje land och som därefter behöver integreras.

Med ZignSecs plattform gör kunden endast en integration och kan därefter addera de tjänster och geografiska marknader som önskas utan att några nya upphandlingar eller komplicerade tekniska integrationer behövs. Med våra lösningar skickas all data, oavsett tjänst och geografisk marknad, genom en API i ett standardiserat format vilket underlättar möjlighet till en fullt automatiserad process för ID-verifiering.

Vår plattform, våra tjänster och vår affärsmodell har gjort att vi nu upplever en stark tillväxt och stor efterfrågan på våra lösningar på den globala marknaden, med en kraftigt växande kundportfölj och i princip obefintligt bortfall av kunder. Vårt mål är nu att accelerera tillväxten ytterligare genom att fortsätta addera nya ID-lösningar till vår plattform, erbjuda fler tjänster för automatisering, expandera organisationen internationellt och ta en ledande roll inom det globala ID-verifieringsområdet samt skapa värde åt våra aktieägare.

Välkommen att följa med på vår spännande resa!

Jonas Ingelström,
Verkställande direktör



”Jag och mina kollegor på ZignSec är stolta över den utveckling vi haft.”

-Jonas Ingelström | Verkställande direktör

BAKGRUND OCH MOTIV

Bolagets tillväxtstrategi bygger på att i ett första steg expandera på den europeiska marknaden. Mot bakgrund av Bolagets befintliga ställning i flera europeiska länder, samt att Västeuropa står för den största delen av den globala ID-verifieringsmarknaden, bedömer styrelsen och ledningen att ett tydligare fokus på dessa marknader med fysisk närvaro och lokala kundreferenser skapar goda förutsättningar för fortsatt tillväxt.

ZignSecs styrelse gör bedömningen att en notering av Bolagets aktier vid Nasdaq First North Growth Market skulle främja Bolagets framtida finansiella utveckling. Genom noteringen stärks Bolagets legitimitet mot större

internationella kunder, leverantörer och eventuella förvärvskandidater och Bolaget erhåller förbättrad tillgång till kapitalmarknaden. En likvid aktie skapar också möjlighet för ZignSec att använda aktien som betalningsmedel vid framtida förvärv.

Emissionslikviden från Erbjudandet är avsedd att användas i prioritetsordning till följande:

1. Accelerera den internationella expansionen (cirka 35 procent av emissionslikviden): Etablera fysisk närvaro genom lokala försäljningskontor på utvalda geografiska marknader primärt inom Europa.

2. Utöka befintligt produkterbjudande (cirka 35 procent av emissionslikviden): Finansiera utvecklingen av nya produkter att integrera till Bolagets befintliga erbjudande genom att expandera Bolagets utvecklingsorganisation.

3. Genomföra förvärv (cirka 30 procent av emissionslikviden): Förvärv för att stärka Bolagets position inom utvalda kundsegment såväl som att komplettera Bolagets nuvarande ID-verifieringslösningar på befintliga och nya marknader.

Solna den 19 september 2019

ZignSec AB (publ) Styrelsen

VERKSAMHET

ZignSec är verksam på marknaden för digitala ID-verifieringslösningar.

ZignSec erbjuder en plattform med digitala ID-verifieringslösningar till bolag som verkar inom både reglerade och oreglerade miljöer med behov av att kunna verifiera sina kunder digitalt i realtid. Genom en enskild API integration till Bolagets plattform får kunden tillgång till ett globalt urval av digitala ID-verifieringslösningar på den globala marknaden.

ZignSecs målgrupp är B2C-bolag som med behov av att kunna verifiera sina kunder och som idag sköter denna process manuellt eller semi-manuellt.

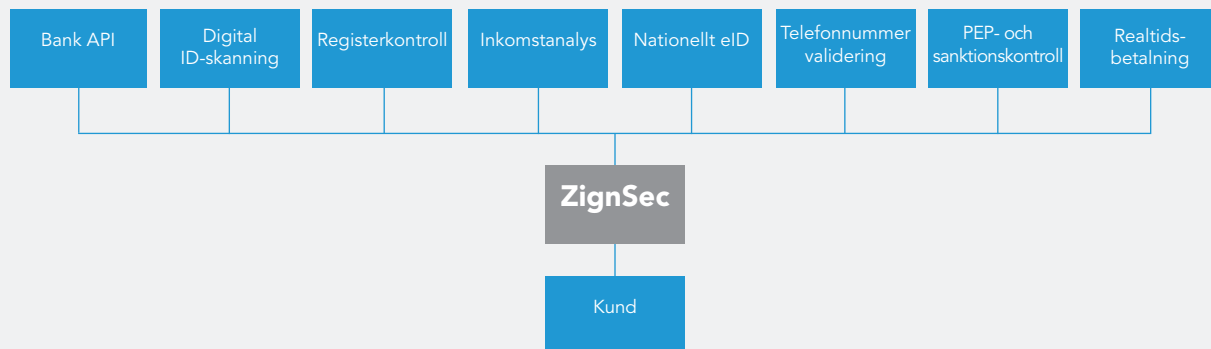
Potentiella kunder finns därför inom ett stort antal industrier där ZignSecs tjänster kan användas inom flera led i kundhanteringsprocessen. Bolag i flera branscher är exempelvis tvingade att genomföra en noggrann bakgrundskontroll på nya kunder i linje med

gällande regler för kundkännedom och AML. Därutöver används ZignSecs lösningar dagligen för att verifiera befintliga kunder som loggar in digitalt för att använda bolagens tjänster, exempelvis inloggning till internetbanker, ärendehantering hos försäkringsbolag och statliga myndigheter, köp via e-handel med mera. ZignSecs lösningar inriktar sig även mot bolag med syfte att effektivisera onboarding-processen av nya kunder, en process som inom många branscher är långt ifrån automatiserad. Genom att använda ZignSecs lösningar slipper slutanvändaren ange personlig information och lösenord för ID-verifiering samtidigt som kunden genom att använda en godkänd digital ID-verifieringslösning säkerställer att slutanvändaren är den som den utger sig för att vara. ZignSecs lösningar bidrar således till att skapa en snabb och friktionsfri användarupplevelse i dess kunders onboarding-process av nya kunder, minskar risken för bedrägerier online samt sparar tid och pengar ge-

nom att automatisera processen genom att digitalt verifiera sina kunder.

ZignSec bedömer att det finns en stark efterfrågan på Bolagets tjänster och har de senaste 18 månaderna växt från ett 20-tal till ett 60-tal månatligt fakturerade kunder spridda över 15 olika industrier. Bolaget har även haft en stark finansiell utveckling. Omsättningen under det första halvåret av 2019 var cirka 241 % högre jämfört med motsvarande period 2018. Per maj 2019 har Bolaget cirka 550 TSEK i återkommande månatliga intäkter med en stark pipeline av potentiella kunder och leverantörer att addera till plattformen.

Finansiellt mål – Bolagets långsiktiga finansiella mål är att uppnå en omsättning överstigande 100 MSEK år 2022 med ett rörelseresultat om 20 %. I övrigt kommer Bolaget ej att kommunicera några löpande prognoser av vare sig finansiell eller operationell karaktär till marknaden.



AKTIEÄGARE

Aktieägare	Antal aktier	% ägande
Retsoobe AB	2 807 400	21,5 %
NFT Ventures 1 Kommanditbolag	2 536 250	19,4 %
Bengt Braun Förvaltnings AB	1 725 300	13,2 %
Alexander Albedj	712 650	5,5 %
Arastoupour & Persson Investment AB	650 000	5,0 %
Investment AB Stentulpanen	640 350	4,9 %
Nils Jonas Ingelström	447 250	3,4 %
Gerard Åke Pontus Bonnier	434 700	3,3 %
Andreas Bergman	340 000	2,6 %
Jimmy Eriksson	267 750	2,0 %
Övriga befintliga aktieägare	2 512 600	19,2 %
Totalt	13 074 250	100 %

ERBJUDANDET I SAMMANDRAG

Teckning av aktier:	Teckning av aktier kan ske via Eminova Fondkommision AB och Nordnet Bank AB
Pris:	5,30 per aktie. Minsta teckning ska uppgå till 1200 aktier motsvarande 6 360 SEK.
Bolagets marknadsvärde före erbjudandet:	69 MSEK
Emissionsvolym:	35,2 MSEK
Anmälningstid:	23 september- 7 oktober 2019
Beräknad första handelsdag i ZignSecs aktie:	21 oktober 2019
Teckningsåtagande:	ZignSec har erhållit teckningsåtaganden avseende nyemissionen på cirka 25 MSEK, motsvarande cirka 71 procent av erbjudandet. Största teckningsåtagare om 3,5 MSEK är Leif GW Persson via sitt bolag Arastoupour & Persson Investment AB

KONTAKT

Zignsec AB
Bibliotekstorget 8
171 45 Solna

+46 8 410 785 00
info@zignsec.com

Eminova Partners AB
Biblioteksgatan 3, 3 tr
111 46 Stockholm

+46 8 684 211 20
contact@eminova.se

Nordnet AB
Box 30099
104 25 Stockholm

+46 10 583 30 00
www.nordnet.se